

المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة وتقرير المراجعة

مجموعة أريزان المالية للتمويل والاستثمار – ش.م.ك.ع

والشركات التابعة لها

الكويت

30 يونيو 2021

(غير مدققة)

مجموعة أرزان المالية للتمويل والاستثمار – ش.م.ك.ع
والشركات التابعة له
المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة
30 يونيو 2021 (غير مدققة)

المحتويات

صفحة	
1	تقرير المراجعة
2	بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المكثف المجمع
3	بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل 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
27 - 9	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

تقرير المراجعة حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

الى أعضاء مجلس الادارة
مجموعة أرزان المالية للتمويل والاستثمار - ش.م.ك.ع
الكويت

المقدمة

قمنا بمراجعة بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع المرفق لمجموعة أرزان المالية للتمويل والاستثمار - ش.م.ك.ع ("الشركة الام") والشركات التابعة لها (معاً "المجموعة") كما في 30 يونيو 2021 والبيانات المرحلية المكثفة المجمعة المتعلقة به للارباح او الخسائر والأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. ان الإدارة هي الجهة المسؤولة عن اعداد وعرض تلك المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة وفقاً لاساس العرض المبين في ايضاح (2). ان مسؤوليتنا هي أن نعبر عن استنتاجنا حول تلك المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة استناداً الى 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 اجراءات المراجعة التحليلية واجراءات أخرى . ان 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، فاننا لا نبدي رأياً يتعلق بالتدقيق.

الاستنتاج

استناداً الى مراجعتنا، لم يرد الى علمنا ما يستوجب الاعتقاد بأن المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي المادية، وفقاً لاساس العرض المبين في ايضاح 2.

تأكيد أمر هام

نسترعي الإنتباه الى ايضاح 5 حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة ، والتي تصف الآثار المادية المحتملة لعدم التأكد فيما يتعلق بتعرض المجموعة للمخاطر في لبنان. إن استنتاجنا غير متحفظ في هذا الصدد.

تقرير المراجعة حول المتطلبات القانونية والتشريعية الأخرى

استناداً الى مراجعتنا ، فإن المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة متفقة مع ما هو وارد في دفاتر الشركة الأم ، كما انه حسبما وصل اليه علمنا واعتقادنا لم تقع خلال فترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2021 مخالفات لأحكام قانون الشركات رقم (1) لسنة 2016 ولانحته التنفيذية أو النظام الأساسي وعقد التأسيس للشركة الأم ، والتعديلات اللاحقة لهما على وجه قد يكون له تأثير مادي على نشاط الشركة الأم أو مركزها المالي.

كذلك، ومن خلال مراجعتنا، لم يرد الى علمنا وجود مخالفات جوهرية 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 خلال فترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2021 على وجه قد يكون له تأثير مادي في نشاط الشركة الأم أو مركزها المالي.

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

الكويت

11 أغسطس 2021

بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المكثف المجمع

الستة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في		ايضاحات
30 يونيو 2020 (غير مدقق) د.ك	30 يونيو 2021 (غير مدقق) د.ك	30 يونيو 2020 (غير مدقق) د.ك	30 يونيو 2021 (غير مدقق) د.ك	
383,250	587,822	128,348	239,017	الإيرادات
790,717	1,395,385	296,704	359,762	إيرادات من ذمم تسهيلات أقساط انتمائية مدينة
92,889	259,864	33,767	132,455	إيرادات من عقود مع عملاء
68,753	77,606	37,618	37,808	ارباح محققة من بيع بالتقسيط
229,705	200,789	84,566	121,822	إيرادات تأجير
				إيرادات فواند
(893,134)	56,579	(901,026)	36,527	ربح / (خسارة) من بيع أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(1,736,930)	1,453,653	1,281,422	1,091,704	التغير في القيمة العادلة لأصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
1,114,502	964,773	722,102	521,753	11 حصة في نتائج شركات زميلة
1,701,525	2,145,327	1,251,613	1,729,704	إيرادات توزيعات الأرباح
(39,406)	(757,699)	(14,692)	(369,204)	خسارة من تحويل عملة أجنبية
16,600	70,818	57	30,414	إيرادات أخرى
1,728,471	6,454,117	2,920,479	3,931,762	
				المصاريف والأعباء الأخرى
(1,375,730)	(1,464,759)	(613,442)	(669,288)	تكاليف موظفين
(736,457)	(675,943)	(364,517)	(307,153)	مصاريف عمومية وإدارية
(768,472)	(613,225)	(220,159)	(289,395)	تكاليف تمويل
(217,330)	(128,248)	(108,500)	(63,951)	الاستهلاك
(2,027,761)	1,473,387	(1,145,257)	421,441	رد مخصص/(مخصص) ذمم تسهيلات أقساط انتمائية مدينة - صافي
(4,567,654)	-	(4,567,654)	-	خسائر انخفاض في القيمة
(217,447)	(78,601)	(169,446)	(947)	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
-	(328,006)	-	(60,749)	5 مخصص خسائر ائتمان للنقد وشبه النقد المحتجز
(9,910,851)	(1,815,395)	(7,188,975)	(970,042)	
(8,182,380)	4,638,722	(4,268,496)	2,961,720	ربح / (خسارة) الفترة قبل مخصصات ضريبة دعم العمالة الوطنية والزكاة ومؤسسة الكويت للتقدم العلمي
-	(28,279)	-	(28,279)	مخصص حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
-	(64,402)	-	(26,879)	مخصص ضريبة دعم العمالة الوطنية
-	(16,096)	-	(5,607)	مخصص الزكاة
(8,182,380)	4,529,945	(4,268,496)	2,900,955	ربح / (خسارة) الفترة
				الخاصة بـ:
(8,440,563)	3,683,847	(4,544,933)	2,278,939	مالكي الشركة الأم
258,183	846,098	276,437	622,016	حوص غير مسيطرة
(8,182,380)	4,529,945	(4,268,496)	2,900,955	ربح / (خسارة) الفترة
(10.593)	4.702	(5.704)	2.910	6 ربحية / (خسارة) السهم الأساسية الخاصة بمالكي الشركة الأم (فلس)
(10.593)	4.693	(5.704)	2.904	6 ربحية / (خسارة) السهم المخففة الخاصة بمالكي الشركة الأم (فلس)

ان الإيضاحات المبينة على الصفحات 9 - 27 تشكل جزءا من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي المكثف المجمع

الستة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في		
30 يونيو 2020 (غير مدقق) د.ك	30 يونيو 2021 (غير مدقق) د.ك	30 يونيو 2020 (غير مدقق) د.ك	30 يونيو 2021 (غير مدقق) د.ك	
(8,182,380)	4,529,945	(4,268,496)	2,900,955	ربح / (خسارة) الفترة
إيرادات / (خسائر) شاملة أخرى :				
البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً لبيان الأرباح أو الخسائر المجمع:				
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
553,662	10,138,707	1,033,408	5,939,819	- صافي التغير في القيمة العادلة الناتج خلال الفترة
البنود التي قد يتم إعادة تصنيفها لاحقاً لبيان الأرباح أو الخسائر المجمع				
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:				
(61,552)	(56,028)	(159,506)	(27,359)	- صافي التغير في القيمة العادلة الناتج خلال الفترة
461,287	(227,861)	(61,639)	(129,696)	فروقات صرف ناتجة من ترجمة عمليات أجنبية
(21,686)	47,089	(143,147)	24	حصة من إيرادات شاملة / (خسائر) أخرى في شركات زميلة
931,711	9,901,907	669,116	5,782,788	إجمالي الإيرادات الشاملة الأخرى للفترة
(7,250,669)	14,431,852	(3,599,380)	8,683,743	إجمالي الإيرادات / (الخسائر) الشاملة للفترة
الخاصة بـ :				
(9,944,387)	11,110,196	(5,579,679)	6,112,767	مالكي الشركة الأم
2,693,718	3,321,656	1,980,299	2,570,976	حصص غير مسيطرة
(7,250,669)	14,431,852	(3,599,380)	8,683,743	إجمالي الإيرادات / (الخسائر) الشاملة للفترة

ان الإيضاحات المبينة على الصفحات 9 – 27 تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع

30 يونيو 2020 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2020 (مدققة) د.ك	30 يونيو 2021 (غير مدققة) د.ك	ايضاحات	
				الأصول
5,544,591	11,338,787	7,098,061	7.1	النقد وشبه النقد
1,527,272	1,297,562	1,183,404	7.2	النقد وشبه النقد المحتجز
1,400,826	622,849	811,333	8	ذمم تسهيلات أقساط انتمائية مدينة
12,361,077	11,503,238	14,583,603	9	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
4,060,062	4,049,853	4,408,748		ذمم مدينة وأصول أخرى
12,015,000	-	6,047	11	أصل غير متداول محتفظ بها للبيع
906,140	707,040	1,157,255		عقارات محتفظ بها لغرض المتاجرة
67,405,799	87,866,823	99,720,415	10	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
28,714,836	28,761,646	29,695,231	11	استثمار في شركات زميلة
5,408,379	5,390,667	5,392,679		استثمار في عقار قيد التطوير
1,567,094	1,537,724	1,508,354		عقارات استثمارية
2,514,666	2,321,498	2,263,762		ممتلكات ومعدات
143,425,742	155,397,687	167,828,892		مجموع الأصول
				الخصوم وحقوق الملكية
				الخصوم
11,316,381	7,320,238	7,208,920	12	ذمم دائنة وخصوم أخرى
14,590,000	11,368,250	10,104,700	13	قروض لأجل
11,363,567	12,601,322	12,153,822	14	مرايحات دائنة
1,572,924	1,484,962	1,545,472		مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
38,842,872	32,774,772	31,012,914		مجموع الخصوم
				حقوق الملكية
80,288,256	80,288,256	80,288,256		رأس المال
23,803,273	23,803,273	9,355,213		علاوة إصدار اسهم
(559,232)	(1,202,430)	(1,326,621)	15	أسهم خزينة
503,767	503,767	503,767		احتياطي قانوني
503,767	503,767	-		احتياطي اختياري
-	18,205	40,646		احتياطي الدفع على أساس الأسهم
117,194	(198,268)	(403,554)		احتياطي ترجمة عملة أجنبية
(6,218,448)	4,045,655	17,116,701		احتياطي القيمة العادلة
(9,860,974)	(10,917,532)	2,278,731		أرباح مرحلة / (خسائر متراكمة)
88,577,603	96,844,693	107,853,139		مجموع حقوق الملكية الخاصة بملكي الشركة الأم
16,005,267	25,778,222	28,962,839		حصص غير مسيطرة
104,582,870	122,622,915	136,815,978		مجموع حقوق الملكية
143,425,742	155,397,687	167,828,892		مجموع الخصوم وحقوق الملكية



جاسم حسن زينل
نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

ان الإيضاحات المبينة على الصفحات 9 - 27 تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

مجموعة أرزان المالية للتمويل والاستثمار - ش.م.ك.ع
والشركات التابعة لها
المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

30 يونيو 2021 (غير مدققة)

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المكثف المجموع

حقوق الملكية الخاصة بمالكي الشركة الأم

	المجموع د.ك	حصص غير مسيطرة د.ك	المجموع الفرعي د.ك	أرباح مرحلة/ (ضمان متراكمة) د.ك	احتياطي القيمة العادلة د.ك	احتياطي ترجمة عملة أجنبية د.ك	احتياطي الدفع على أساس الأسهم د.ك	احتياطي اختياري د.ك	احتياطي قانوني د.ك	أسهم خزينة د.ك	علاوة إصدار أسهم د.ك	رأس المال د.ك
الرصيد في 31 ديسمبر 2020 (مدقق)	122,622,915	25,778,222	96,844,693	(10,917,532)	4,045,655	(198,268)	18,205	503,767	503,767	(1,202,430)	23,803,273	80,288,256
شطب الخسائر المتراكمة (إيضاح 21)	-	-	-	14,951,827	-	-	-	(503,767)	-	-	(14,448,060)	-
توزيعات أرباح مدفوعة للحصص غير مسيطرة	(137,039)	(137,039)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تكلفة المدفوعات بالأسهم شراء أسهم خزينة	22,441	-	22,441	-	-	-	22,441	-	-	-	-	-
(124,191)	-	(124,191)	-	-	-	-	-	-	-	(124,191)	-	-
(238,789)	(137,039)	(101,750)	14,951,827	-	-	-	22,441	(503,767)	-	(124,191)	(14,448,060)	-
4,529,945	846,098	3,683,847	3,683,847	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9,901,907	2,475,558	7,426,349	-	-	7,631,635	(205,286)	-	-	-	-	-	-
14,431,852	3,321,656	11,110,196	3,683,847	7,631,635	(205,286)	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	(5,439,411)	5,439,411	-	-	-	-	-	-	-	-
الرصيد في 30 يونيو 2021 (غير مدقق)	136,815,978	28,962,839	107,853,139	2,278,731	17,116,701	(403,554)	40,646	503,767	(1,326,621)	9,355,213	80,288,256	-

ان الايضاحات المبينة على الصفحات 9 - 27 تشكل جزءا من هذه المعلومات المالية المرحليه المكثفة المجمعة.

تابع / بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المكثف المجموع

المجموع دك	حصص غير مسيطرة دك	المجموع الفرعي دك	خسائر مترابطة دك	حقوق الملكية الخاصة بمالكي الشركة الأم		احتياطي ترجمة صلة أجنبية دك	احتياطي اختياري دك	احتياطي قانوني دك	أسهم خزينة دك	علاوة إصدار أسهم دك	رأس المال دك	
				احتياطي القيمة العادلة دك	احتياطي ترجمة دك							
108,480,119	9,828,821	98,651,298	(1,291,103)	(4,299,739)	(297,691)	503,767	503,767	503,767	(559,232)	23,803,273	80,288,256	الرصيد في 31 ديسمبر 2019 (مدقق)
(123,034)	(123,034)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات مدفوعة للحصص غير المسيطرة
-	129,308	(129,308)	(129,308)	-	-	-	-	-	-	-	-	استبعاد جزء في حصة من شركة تابعة الحصص غير المسيطرة الناتجة من تأسيس شركة تابعة
3,476,454	3,476,454	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	المعاملات مع الملاك
3,353,420	3,482,728	(129,308)	(129,308)	-	-	-	-	-	-	-	-	(خسائر) / ربح الفترة
(8,182,380)	258,183	(8,440,563)	(8,440,563)	-	-	-	-	-	-	-	-	الإيرادات / (الخسائر) الشاملة الأخرى للفترة
931,711	2,435,535	(1,503,824)	-	(1,918,709)	414,885	-	-	-	-	-	-	إجمالي الإيرادات / (الخسائر) الشاملة للفترة
(7,250,669)	2,693,718	(9,944,387)	(8,440,563)	(1,918,709)	414,885	-	-	-	-	-	-	
104,582,870	16,005,267	88,577,603	(9,860,974)	(6,218,448)	117,194	503,767	503,767	503,767	(559,232)	23,803,273	80,288,256	الرصيد في 30 يونيو 2020 (غير مدقق)

ان الايضاحات المبينة على الصفحات 9 - 27 تشكل جزءا من هذه المعلومات المالية المرطبه المكثفة المجمعة.

بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف المجمع

الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2020 (غير مدقق) دك	الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2021 (غير مدقق) دك	ايضاحات	
			أنشطة التشغيل
(8,182,380)	4,529,945		ربح / (خسارة) الفترة
			تعديلات :
(229,705)	(200,789)		إيرادات فوائد
(1,701,525)	(2,145,327)		إيرادات توزيعات أرباح
(1,114,502)	(964,773)	11	حصة في نتائج شركات زميلة
4,567,654	-		خسائر انخفاض في القيمة
2,027,761	(1,473,387)		(رد مخصص) / مخصص ذمم تسهيلات أقساط ائتمانية مدينة - صافي
217,330	128,248		استهلاك
768,472	613,225		تكاليف تمويل
217,447	78,601		مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
-	22,441		تكلفة المدفوعات بالأسهم
93,566	103,769		مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين
-	328,006		مخصص خسائر ائتمان للنقد وشبه النقد المحتجز
(3,335,882)	1,019,959		
			التغيرات في أصول وخصوم التشغيل:
700,066	1,284,903		ذمم تسهيلات أقساط ائتمانية مدينة
2,143,782	(3,080,365)		استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
691,452	(629,146)		ذمم مدينة وأصول أخرى
(2,454,743)	(290,968)		ذمم دائنة وخصوم أخرى
(2,458)	(42,785)		مكافأة نهاية خدمة الموظفين المدفوعة
(2,257,783)	(1,738,402)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
			أنشطة الإستثمار
(60,672)	(41,837)		شراء ممتلكات ومعدات
-	(450,215)		شراء عقارات محتفظ بها لغرض المتاجرة
(394,894)	(6,720,202)		شراء أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
3,438,335	5,129,796		المحصلات من بيع أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(68,939)	(3,232)		إضافات الى محفظة عقارية قيد التطوير
1,049,995	(213,848)		النقد وشبه النقد المحتجز
1,701,525	2,145,327		إيرادات توزيعات أرباح مستلمة
427,200	72,230	11	إيرادات توزيعات أرباح مستلمة من شركات زميلة
229,705	200,789		إيرادات فوائد مستلمة
6,322,255	118,808		صافي النقد الناتج من الأنشطة الإستثمارية

تابع / بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف المجمع

الستة اشهر المنتهية في 30 يونيو 2020 (غير مدقق) دك	الستة اشهر المنتهية في 30 يونيو 2021 (غير مدقق) دك	
		أنشطة التمويل
-	2,285,000	قروض لأجل محصلة
(3,439,500)	(3,517,750)	سداد قروض لأجل
(827,028)	(447,500)	سداد مرابحات داننة
(669,233)	(469,961)	تكاليف تمويل مدفوعة
(123,034)	(137,039)	توزيعات أرباح مدفوعة إلى حصص غير مسيطرة
-	(124,191)	شراء أسهم خزينة
(5,058,795)	(2,411,441)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
(994,323)	(4,031,035)	صافي (النقص) في النقد وشبه النقد
570,913	(209,691)	تعديلات عملة أجنبية
5,968,001	11,338,787	النقد وشبه النقد في بداية الفترة
5,544,591	7,098,061	النقد وشبه النقد في نهاية الفترة
		المعاملات الغير نقدية
(3,476,454)	-	شراء أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
3,476,454	-	حصص غير مسيطرة الناتجة من تأسيس شركة تابعة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

1. التأسيس والنشاط

تأسست مجموعة أرزان المالية للتمويل والاستثمار ش.م.ك.ع ("الشركة الأم") في الكويت بتاريخ 15 إبريل 1980 وفقاً لقانون الشركات باسم شركة معدات النقل الدولية - ش.م.ك. (مقفلة). في 14 ديسمبر 1996 قررت الجمعية العامة غير العادية تغيير اسم الشركة الأم إلى الشركة الدولية للمرابحة ش.م.ك. (مقفلة). ولاحقاً في 24 إبريل 2002 قررت الجمعية العامة غير العادية تغيير اسم الشركة الأم إلى الشركة الدولية للتمويل - ش.م.ك.ع وتوسيع أنشطتها المسموح بها.

وافقت الجمعية العامة غير العادية التي عقدت في 24 يوليو 2013 على تغيير اسم الشركة الأم من الشركة الدولية للتمويل - ش.م.ك.ع إلى مجموعة أرزان المالية للتمويل والاستثمار - ش.م.ك.ع. حيث تم تسجيله في السجل التجاري تحت رقم 29629 بتاريخ 11 نوفمبر 2013.

إن أسهم الشركة الأم مدرجة في بورصة الكويت وهي تخضع لإشراف بنك الكويت المركزي وهيئة أسواق المال.

تتألف المجموعة من الشركة الأم وشركاتها التابعة والزميلة (يشار إليها مجتمعة بـ "المجموعة").

أغراض الشركة الأم هي كما يلي :

- الاستثمار في القطاعات الاقتصادية المختلفة من خلال تأسيس أو المساهمة في تأسيس الشركات والمؤسسات المختلفة التي تزاوّل أعمالاً شبيهة أو مكملة لأغراض الشركة وذلك لحسابها ولحساب الغير في داخل الكويت أو خارجها.
- إدارة الشركات والمؤسسات المختلفة سواء كانت محلية أو أجنبية وتسويق الخدمات والمنتجات الإستثمارية المملوكة لها أو للغير في داخل الكويت أو خارجها.
- تملك واكتساب حق التصرف في كل ما تراه لازماً لها من الأموال المنقولة وغير المنقولة أو أي أجزاء منها أو أية حقوق امتياز ترى الشركة أنها لازمة أو ملائمة لطبيعتها عملها أو لتنمية أموالها وبما لا يتضمن الإتجار في السلع لحسابها.
- مزاولة جميع الأعمال المتعلقة بتداول الأوراق المالية لحسابها ولحساب الغير في داخل الكويت أو خارجها بما فيها بيع وشراء وتسويق الأوراق المالية من أسهم وصكوك وغيرها التي تصدرها الشركات والمؤسسات والهيئات الحكومية والخاصة المحلية والأجنبية، وممارسة أعمال الوساطة المالية وأعمال السمسرة المتعلقة بها.
- إدارة أموال الأفراد والشركات والمؤسسات والهيئات العامة والخاصة سواء محلية أو أجنبية . واستثمار هذه الأموال في مختلف القطاعات الاقتصادية من خلال المحافظ الإستثمارية والعقارية في داخل الكويت أو خارجها.
- تقديم المشورة الاقتصادية المتعلقة بالإستثمار وعقد الدورات وإصدار النشرات التعريفية بالأنشطة الإستثمارية المختلفة للأفراد والشركات والمؤسسات المحلية والأجنبية.
- إعداد وتقديم الدراسات والإستشارات الفنية والتقنية والإقتصادية والتقييمية وإعداد دراسات الجدوى للأنشطة الإستثمارية المختلفة وغيرها من الدراسات مع فحص الجوانب الفنية والمالية والإدارية المتعلقة بتلك الأنشطة وذلك لحسابها أو لحساب الغير داخل الكويت أو خارجها.
- تأسيس وإدارة أنظمة الإستثمار الجماعي وصناديق الإستثمار المحلية والأجنبية بكافة أنواعها والمساهمة في تأسيسها لحساب الشركة ولحساب الغير طبقاً للقوانين المنظمة وللقواعد والشروط التي تحددها الجهات الرقابية المختصة ، وطرح حصصها أو وحداتها للاكتتاب بحيث لا تقل مساهمات الشركة في رأس مال نظام الإستثمار الجماعي أو صندوق الإستثمار عن الحد الأدنى الذي تحدده الجهات الرقابية ، وبيع أو شراء حصص أو وحدات في أنظمة الإستثمار الجماعي أو صناديق الإستثمار المحلية أو الأجنبية لحسابها ولحساب الغير أو تسويقها بشرط الحصول على الموافقات اللازمة من الجهات الرقابية المختصة والقيام بوظيفة أمين الإستثمار ومراقب الإستثمار ومستشار الإستثمار بشكل عام وللصناديق الإستثمارية داخل الكويت أو خارجها طبقاً للقوانين المنظمة لذلك.
- استثمار الأموال لحسابها ولحساب الغير في مختلف أوجه الإستثمار داخل الكويت أو خارجها وما يتطلب ذلك من تملك الأصول المنقولة وغير المنقولة.
- القيام بالأعمال الخاصة بوظائف مديري الإصدار للأوراق المالية التي تصدرها الشركات والمؤسسات والهيئات الحكومية والخاصة المحلية والأجنبية والقيام بأعمال وكيل الاكتتاب ومستشار الإدراج وأمين ومراقب الإستثمار بما في ذلك إدارة الإصدارات وتعهدهات إدارة عمليات الإكتتاب فيها وتلقي الطلبات وتغطية الإكتتاب فيها.
- القيام بكافة الخدمات الإستثمارية التي تساعد على تطوير وتدعيم قدرة السوق المالية النقدية في الكويت وتلبية حاجاته وذلك كله في حدود القانون وما يصدر عن الجهات الرقابية المختصة من قرارات أو تعليمات (وذلك بعد الحصول على الموافقات اللازمة من تلك الجهات). على ألا يترتب على ذلك قيام الشركة بمنح التمويل بأي شكل من الأشكال.
- الوساطة في عمليات التمويل وهيكلة وإدارة ترتيبات تمويل الشركات والمؤسسات والهيئات والمشاريع المحلية والدولية في مختلف القطاعات الاقتصادية طبقاً للقواعد والشروط التي تحددها الجهات الرقابية المختصة.
- القيام بكافة الأعمال المتعلقة بأنشطة ترتيب وإدارة عمليات الدمج والإستحواذ والإنقسام وذلك للشركات والمؤسسات والهيئات الحكومية والخاصة المحلية والأجنبية.
- الإتجار بوسائط النقل والمعدات الثقيلة والمتعلقة بها.

تابع/ ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

1. تابع/ التأسيس والنشاط

- تمويل مشتريات السلع الرأسمالية والسلع المعمرة وغير معمرة.
- تأجير السلع الرأسمالية والسلع المعمرة.
- القيام بمنح القروض القصيرة والمتوسطة الأجل للأشخاص الطبيعيين والمعنويين.
- إدارة كافة أنواع المحافظ المالية ، واستثمار وتنمية الأموال بتوظيفها محليا وعالميا لحساب الشركة او لحساب عملائها وما يتطلبه ذلك من عمليات الإقراض والإقتراض.
- الوساطة في عمليات الإقراض والإقتراض والسمسرة والكفالات مقابل عمولة أو أجر.
- التمويل والوساطة في عمليات التجارة الدولية والمحلية.
- إدارة وإنشاء صناديق الإستثمار المشتركة طبقا للقانون وبعد موافقة الجهات المختصة.
- الوساطة في الإستثمار بالأدوات والأوراق المالية الدولية.
- الإستثمار في القطاعات العقارية والصناعية والزراعية وغيرها من القطاعات الاقتصادية سواء بطريق مباشر أو من خلال المساهمة في تأسيس الشركات المتخصصة أو شراء أسهم هذه الشركات.
- القيام ببيع وشراء العملات الأجنبية والمتاجرة في المعادن الثمينة لحساب الشركة فقط.
- القيام بالبحوث والدراسات الخاصة بالمشاريع العقارية الخاصة والعامة وكذلك الخاصة بتوظيف الأموال لحسابها او لحساب الغير.
- الإتجار في الأوراق المالية من أسهم وشهادات الإستثمار وما في حكمها.

ويجوز للشركة الأم ان تكون لها مصلحة أو أن تشترك بأي وجه مع الشركات والمؤسسات والهيئات التي تزاوول اعمالا شبيهة بأعمالها أو التي تعاونها على تحقيق أغراضها في داخل الكويت أو خارجها ولها ان تفتح فروعاً داخل وخارج الكويت بما لا يتعارض مع قانون الشركة وتعليمات الجهات الرقابية المختصة.

عنوان المكتب المسجل للشركة الأم هو ص.ب : 26442 الصفاة 13125 دولة الكويت.

اعتمد مجلس إدارة الشركة الأم هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2021 للإصدار في 11 أغسطس 2021.

2. أساس العرض

تم إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة للمجموعة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2021 وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 34 "التقارير المالية المرحلية". ان السياسات المحاسبية المستخدمة في اعداد هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة متفقة مع تلك المستخدمة في اعداد البيانات المالية السنوية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020، باستثناء التغييرات المبينة في ايضاح 3.

تم إعداد البيانات المالية السنوية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ، والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسير التقارير المالية الدولية التابعة لمجلس معايير المحاسبة الدولية كما تم تعديلها للاستخدام من قبل حكومة دولة الكويت لمؤسسات الخدمات المالية التي ينظمها بنك الكويت المركزي. يتطلب التعديل تطبيق جميع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية لتمثل هذه المؤسسات باستثناء متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 لقياس خسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات الائتمانية. يتطلب بنك الكويت المركزي قياس مخصص خسائر الائتمان عن طريق المخصص المحتسب بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية 9 وفقاً لإرشادات بنك الكويت المركزي، أو المخصص الذي تتطلبه لوائح بنك الكويت المركزي التحوط.

تم عرض المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة بالدينار الكويتي وهي العملة الرئيسية وعملة العرض للشركة الأم.

لاحتوي هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة على كافة المعلومات والافصاحات المطلوبة لبيانات مالية كاملة معدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية. برأي ادارة الشركة الأم، فقد تم ادراج جميع التعديلات المكونة من مستحقات عادية متكررة والتي تعتبر ضرورية لعرض عادل للمعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

ان النتائج التشغيلية لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2021 لا تشير بالضرورة الى النتائج التي يمكن توقعها للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021. للحصول على معلومات إضافية، يمكن الرجوع إلى البيانات المالية والإيضاحات المتعلقة بها للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020.

تابع/ ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

3. التغييرات في السياسات المحاسبية

3.1 المعايير الجديدة والمعدلة المطبقة من قبل المجموعة

لا توجد تعديلات أو معايير جديدة تسري على الفترة الحالية.

ومع ذلك، فقد تم تمديد التعديلات 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) تُمثل تعديلاً على عقد الإيجار. يُسمح للطرف المستأجر بالمحاسبة عن امتيازات الإيجار كما لو كان التغيير لا يُمثل تعديلاً على عقد الإيجار.

3.2 المعايير الصادرة من مجلس معايير المحاسبة الدولية ولكن غير المفعلة 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.

يسري على الفترات
السنوية التي تبدأ في

المعيار أو التفسير

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

لا يوجد تاريخ محدد

1 يناير 2023

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

1 يناير 2023

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 - الإفصاح عن السياسات المحاسبية

1 يناير 2023

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 8 - تعريف التقديرات المحاسبية

1 يناير 2022

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 16 - المحصل قبل الاستخدام المقصود

1 يناير 2022

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

1 يناير 2022

التحسينات السنوية دورة 2018-2020

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 حيثما 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 المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة للمجموعة في المستقبل في حال نشوء مثل هذه المعاملات.

تابع/ ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

3. تابع/ التغييرات في السياسات المحاسبية

3.2. تابع/ المعايير الصادرة من مجلس معايير المحاسبة الدولية ولكن غير المفعلة 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 أضيفت 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 المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة للمجموعة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 - الإفصاح عن السياسات المحاسبية

تتطلب التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 من الشركات الإفصاح عن سياساتها المحاسبية ذات الأهمية النسبية بدلاً من سياساتها المحاسبية الهامة. توضح التعديلات 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 المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة للمجموعة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 8 - تعريف التقديرات المحاسبية

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

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

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 16 - المحصل قبل الاستخدام المقصود

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

لا تتوقع الإدارة بأن يكون لتطبيق هذا التعديل في المستقبل تأثيراً جوهرياً على المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة للمجموعة.

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

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

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

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

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

تابع/ ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

3. تابع/ التغييرات في السياسات المحاسبية

3.2 تابع/ المعايير الصادرة من مجلس معايير المحاسبة الدولية ولكن غير المفصلة بعد

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.

حوافز 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 سيُعرف حافز الإيجار الوارد في المعيار الدولي للتقارير المالية 16. قرر مجلس معايير المحاسبة الدولية إزالة احتمالية نشوء غموض عن طريق حذف عملية السداد المتعلقة بتحسينات مباني مستأجرة من المثال التوضيحي 13.

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

4. الأحكام والتقدير

يتطلب إعداد المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة من الإدارة اتخاذ القرارات والتقدير والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المعلن عنها للأصول والخصوم والإيرادات والمصروفات. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

عند إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة، كانت الأحكام الهامة التي اتخذتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والمصادر الرئيسية لعدم التأكد من التقديرات هي نفسها تلك المطبقة على البيانات المالية المجمعة المدققة السنوية كما في وللسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020.

5. الشركات التابعة

تقع الشركة الدولية للتمويل ش.م.ل التابعة للمجموعة في لبنان، وقد شهدت مؤخراً اضطرابات اقتصادية وسياسية كبيرة. تشمل هذه الأحداث ضوابط مهمة على النظام البنكي اللبناني بما في ذلك وضع قيود على السحب النقدي للأرصدة البنكية بالعملات الأجنبية، وقيود على التحويلات البنكية الدولية وتخفيض أسعار الفائدة المتعاقد عليها على الودائع لأجل المقومة بالعملات الأجنبية. أدت هذه الإجراءات إلى الحد بشكل كبير من قدرة المجموعة على الوصول إلى النقد والأصول الأخرى للشركة الدولية للتمويل (انظر إيضاح 7). علاوة على ذلك، تخلفت الحكومة اللبنانية عن الوفاء بالتزاماتها بشأن الديون السيادية. حيث وكالات التصنيف خفضت التصنيف السيادي للبنان وكذلك بعض البنوك اللبنانية بما في ذلك البنك الذي تم بشكل أساسي إيداع أموال الشركة التابعة فيه. إضافة إلى ذلك، يعتبر اقتصاد لبنان في الوقت الراهن اقتصاد شديد التضخم.

علاوة على ذلك وبسبب الظروف الاقتصادية الحالية، أوقفت الشركة التابعة عمليات التمويل الجديدة وهي تراقب أنشطة الأعمال عن قرب.

قامت الإدارة بتقييم الآثار المحتملة لهذه الأحداث على قدرتها على الاستمرار في ممارسة السيطرة على الشركة الدولية للتمويل في لبنان وخلصت إلى أنها لا تزال لديها القوة والقدرة على استخدام تلك القوة للتأثير على العائدات وأنها لا تزال معرضة لعوائد متغيرة للشركة التابعة. وبناء عليه، الاستمرارية على تجميع الشركة التابعة.

تابع/ ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

5. تابع/ الشركات التابعة

كما قامت الإدارة بتقييم تأثير هذه الأحداث على القيمة الدفترية لاستثمارها في الشركة الدولية للتمويل في لبنان. وبناء عليه، قامت المجموعة بتسجيل مخصص خسائر انتمائية للنقد وشبه النقد المحتجز بمبلغ 328,006 د.ك في بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المكثف المجمع للفترة المنتهية في 30 يونيو 2021.

علاوة على ذلك، ترى إدارة المجموعة أن القيمة الدفترية لاستثمار المجموعة في لبنان قابل للاسترداد ولا توجد حالياً مؤشرات تدل على ضرورة الاعتراف بأي خسائر جوهرية إضافية للانخفاض في القيمة.

إن ملخص المعلومات المالية للشركة الدولية للتمويل للفترة المنتهية في 30 يونيو 2021 مبينة أدناه:

30 يونيو 2020 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2020 (مدققة) د.ك	30 يونيو 2021 (غير مدققة) د.ك	
931,878	1,297,562	1,183,404	نقد وأرصدة لدى البنوك
595,394	-	-	ودائع قصيرة الأجل
813,801	-	-	ذمم تسهيلات أقساط انتمائية
207,975	197,870	622,858	أصول أخرى
2,549,048	1,495,432	1,806,262	إجمالي الأصول
1,237,374	1,253,298	1,298,910	ذمم دائنة وخصوم أخرى
1,237,374	1,253,298	1,298,910	إجمالي الخصوم
فترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2020 (غير مدققة) د.ك	فترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2021 (غير مدققة) د.ك		
312,518	212,040		إيرادات من تسهيلات أقساط انتمائية
(126,044)	313,757		ربح / (خسارة) الفترة

تابع/ ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

6. ربحية / (خسارة) السهم الاساسية والمخفضة الخاصة بمالكي الشركة الأم

يتم احتساب ربحية / (خسارة) السهم الأساسية والمخفضة بقسمة ربح/ (خسارة) الفترة الخاص بمالكي الشركة الام على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة بعد طرح اسهم الخزينة كما يلي:

الستة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في		
30 يونيو 2020	30 يونيو 2021	30 يونيو 2020	30 يونيو 2021	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	
(8,440,563)	3,683,847	(4,544,933)	2,278,939	ربح / (خسارة) الفترة الخاص بمالكي الشركة الأم - دك
796,798,668	783,468,667	796,798,668	783,179,778	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة المستخدم لاحتساب ربحية السهم الأساسية (باستثناء أسهم الخزينة)
-	1,554,417	-	1,554,417	الأسهم التي سيتم إصدارها من غير مقابل في إطار الدفع على أساس الأسهم
796,798,668	785,023,084	796,798,668	784,734,195	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة المستخدم لاحتساب ربحية السهم المخفضة (باستثناء أسهم الخزينة)
(10.593)	4.702	(5.704)	2.910	ربحية / (خسارة) السهم الاساسية الخاصة بمالكي الشركة الأم (فلس)
(10.593)	4.693	(5.704)	2.904	ربحية / (خسارة) السهم المخفضة الخاصة بمالكي الشركة الأم (فلس)

7. النقد وشبه النقد

7.1 النقد وشبه النقد

30 يونيو 2020	31 ديسمبر 2020	30 يونيو 2021	
(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	
دك	دك	دك	
4,027,855	9,520,342	6,437,111	نقد وأرصدة لدى البنوك
826,462	1,120,934	61,738	نقد في محافظ مداراة
690,274	697,511	599,212	ودائع لأجل ذات استحقاق أصلي لا يتجاوز ثلاثة أشهر
5,544,591	11,338,787	7,098,061	النقد وشبه النقد كما في بيان التدفقات النقدية المجمع

النقد في المحافظ المداراة يتضمن مبلغ ب 433,458 دك (31 ديسمبر 2020: 967,570 دك و 30 يونيو 2020: لا شيء دك) مرهونة مقابل قروض لأجل (ايضاح 13) ومرابحة داننة (ايضاح 14).

تابع/ ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

			7. تابع / النقد وشبه النقد
			7.2 النقد وشبه النقد المحتجز
30 يونيو 2020 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2020 (مدققة) د.ك	30 يونيو 2021 (غير مدققة) د.ك	
931,878	2,207,380	2,299,792	نقد وأرصدة لدى البنوك
1,595,394	2,498,362	2,624,633	ودائع لأجل ذات استحقاق أصلي لا يتجاوز ثلاثة أشهر
2,527,272	4,705,742	4,924,425	
(1,000,000)	(3,408,180)	(3,741,021)	مخصص خسائر إئتمان
1,527,272	1,297,562	1,183,404	النقد وشبه النقد المحتجز

7.2.1 يمثل النقد وشبه النقد المحتجز أرصدة مودعة في بنك موجود في لبنان مقوم بالليرة اللبنانية. بسبب الأحداث السياسية والاقتصادية الحالية ، فرض البنك المركزي اللبناني سلسلة من الإجراءات بما في ذلك القيود على عمليات السحب والحد من تحويل الأموال للخارج. وبالتالي ، تفتقر المجموعة الى إمكانية الوصول الى هذه الأرصدة البنكية في الوقت المحدد وبالكامل. لذلك، خلال الفترة ، سجلت المجموعة مخصص إضافي للخسائر الائتمانية بمبلغ 328,006 د.ك (31 ديسمبر 2020: 2,408,180 د.ك و 30 يونيو 2020: لا شيء) مقابل النقد وشبه النقد المحتجز للشركة التابعة " الشركة الدولية للتمويل ش.م.ك - لبنان " (ايضاح 5).

7.3 تحمل الودائع لأجل معدل فائدة فعلى 1% إلى 3.5% (31 ديسمبر 2020: 2.5% إلى 5% و 30 يونيو 2020 : 6.1% إلى 9.95%) سنوياً.

8. ذمم تسهيلات الأقساط الائتمانية المدينة

30 يونيو 2020 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2020 (مدققة) د.ك	30 يونيو 2021 (غير مدققة) د.ك	
10,438,752	7,898,948	6,361,096	إجمالي ذمم تسهيلات أقساط ائتمانية مدينة
(1,154,008)	(872,305)	(633,683)	إيرادات مؤجلة
9,284,744	7,026,643	5,727,413	
(4,003,836)	(5,573,837)	(4,400,501)	مخصص محدد للخسائر الائتمانية
(3,880,082)	(829,957)	(515,579)	مخصص عام للخسائر الائتمانية
1,400,826	622,849	811,333	

تابع/ ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

8. تابع / ذمم تسهيلات الأقساط الائتمانية المدينة

8.1 يستحق إجمالي ذمم تسهيلات الأقساط الائتمانية المدينة كما يلي:

30 يونيو 2020 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2020 (مدققة) د.ك	30 يونيو 2021 (غير مدققة) د.ك	
2,521,018	1,735,303	1,274,047	خلال سنة واحدة
7,917,734	6,163,645	5,087,049	أكثر من سنة
10,438,752	7,898,948	6,361,096	

8.2 إن معدل الفائدة الفعلي المكتسب من ذمم تسهيلات أقساط الائتمانية يتراوح من 5.0% إلى 10% سنويا (31 ديسمبر 2020 : 5.0% إلى 10.0% و 30 يونيو 2020 : 5.5% إلى 7.5%) سنويا.

8.3 يتم احتساب مخصص خسائر الائتمان، من جميع النواحي المادية، وفقا لمتطلبات بنك الكويت المركزي.

8.4 يشمل إجمالي ذمم تسهيلات الأقساط الائتمانية المدينة مبلغ 549,938 د.ك (31 ديسمبر 2020: 557,870 د.ك وفي 30 يونيو 2020: 620,642 د.ك) يتعلق بأطراف ذات صلة (إيضاح 18). أن هذا المبلغ مضمون عن طريق رهن بعض الاسهم المحلية.

9. أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

30 يونيو 2020 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2020 (مدققة) د.ك	30 يونيو 2021 (غير مدققة) د.ك	
621,400	675,502	788,603	اسهم محلية مسعرة
350,170	336,504	337,212	أسهم أجنبية مسعرة
2,148,512	1,772,332	1,759,473	اسهم أجنبية غير مسعرة
7,873,629	8,225,115	10,895,948	استثمارات في محافظ مداراة
1,367,366	493,785	802,367	استثمار في صندوق مدار
12,361,077	11,503,238	14,583,603	

9.1 استثمار في محفظة مداراة بقيمة دفترية تبلغ 8,536,678 د.ك (31 ديسمبر 2020: 7,769,235 د.ك و 30 يونيو 2020: 7,268,575 د.ك) مرهونة مقابل قروض لأجل (إيضاح 13) ومرايحات دائنة (إيضاح 14).

9.2 تم عرض التسلسل الهرمي لتحديد والإفصاح عن القيم العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في إيضاح 19.3.

تابع/ ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

10. أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

30 يونيو 2020 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2020 (مدققة) د.ك	30 يونيو 2021 (غير مدققة) د.ك	
4,015,696	37,093,806	41,854,787	أسهم محلية مسعرة
16,957,326	4,987,599	4,989,670	أسهم محلية غير مسعرة
40,371,737	38,792,528	42,016,966	أسهم أجنبية غير مسعرة
3,397,154	4,280,638	7,982,340	استثمار في محافظ مدارة
2,580,397	2,617,816	2,788,380	أدوات دين
83,489	94,436	88,272	استثمار في صندوق مدار
67,405,799	87,866,823	99,720,415	

10.1 خلال الفترة ، باعت المجموعة استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بتكلفة إجمالية قدرها 10,569,207 د.ك مقابل إجمالي 5,129,796 د.ك نتج عنها خسارة 5,439,411 د.ك المعترف بها مباشرة في الأرباح المرحلة ضمن حقوق الملكية.

10.2 أدوات الدين بمبلغ 1,040,449 د.ك (31 ديسمبر 2020 : 813,857 د.ك و 30 يونيو 2020 : 811,273 د.ك) مضمونة بتكاليف محملة على عقارات بمعدل فائدة سنوي بنسبة 7% (31 ديسمبر 2020 و 30 يونيو 2020 : 7%).

10.3 تم رهن أسهم محلية مسعرة وغير مسعرة واستثمار في محافظ مدارة بإجمالي قيمة دفترية 13,008,859 د.ك (31 ديسمبر 2020 : 7,838,163 د.ك و 30 يونيو 2020 : 6,378,384 د.ك) مقابل قروض لأجل (ايضاح 13) ومرابحات دائنة (ايضاح 14) .

10.4 تم عرض التسلسل الهرمي لتحديد والإفصاح عن القيم العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في إيضاح 19.3.

11. استثمارات في شركات زميلة

فيما يلي الحركة على القيمة الدفترية للاستثمار في الشركات الزميلة خلال الفترة / السنة :

30 يونيو 2020 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2020 (مدققة) د.ك	30 يونيو 2021 (غير مدققة) د.ك	
44,631,874	44,631,874	28,761,646	في 1 يناير
-	(12,015,000)	-	استيعادات
(16,582,654)	-	(6,047)	إعادة التصنيف الى أصول غير متداولة محتفظ بها للبيع
1,114,502	1,767,796	964,773	حصة في النتائج
(427,200)	(1,033,677)	(72,230)	توزيعات ارباح مستلمة
(21,686)	(21,693)	47,089	حصة من إيرادات / (خسائر) شاملة أخرى
-	(4,567,654)	-	هبوط في القيمة الدفترية
28,714,836	28,761,646	29,695,231	

(أ) خلال الفترة المنتهية في 30 يونيو 2021، أبرمت المجموعة اتفاقية بيع لبيع حصتها بالكامل في شركتها الزميلة، وهي شركة أرزان العالمية لإنشاء وإدارة المستشفيات - ذ.م.م. نظرًا لعدم استكمال الإجراءات القانونية لنقل الملكية، تم تصنيف الاستثمار الذي تبلغ قيمته الدفترية 6,047 دينار كويتي ضمن "أصول غير متداولة محتفظ بها للبيع".

(ب) إن استثمار في شركات زميلة بقيمة دفترية تبلغ 13,597,332 د.ك (31 ديسمبر 2020 : 12,888,288 د.ك و 30 يونيو 2020 : 20,707,038 د.ك) مرهون مقابل قروض لأجل (ايضاح 13) ومرابحات دائنة (ايضاح 14).

تابع/ ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

12. ذمم دائنة وخصوم أخرى

30 يونيو 2020 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2020 (مدققة) د.ك	30 يونيو 2021 (غير مدققة) د.ك	
90,487	208,694	242,391	ذمم تجارية دائنة
2,554,701	93,542	129,929	مستحق الى أطراف ذات صلة
2,557,620	2,800,568	2,291,603	ذمم دائنة أخرى
-	40,543	69,723	التزامات إيجار
203,722	20,597	163,861	فوائد مستحقة
230,698	270,283	316,625	مخصص إجازة موظفين
226,802	226,802	255,081	المستحق لمؤسسة الكويت للتقدم العلمي
2,924,742	2,816,601	2,897,099	المستحق لضريبة دعم العمالة الوطنية والزكاة
2,166,295	481,294	481,294	الدفعات المستلمة من المستثمرين (انظر 12.1 ادناه)
361,314	361,314	361,314	مستحق الى المساهمين
11,316,381	7,320,238	7,208,920	

12.1 تمثل الدفعات المستلمة من المستثمرين مقدماً مبالغ تم استلامها من قبل احدى الشركات التابعة للمجموعة من مستثمرين لشراء استثمارات بالنيابة عنهم. كما في تاريخ البيانات المالية، إن المجموعة بصدد تحويل هذه الاستثمارات الى المستثمرين.

13. قروض لأجل

يستحق سداد القروض لأجل كما يلي :

30 يونيو 2020 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2020 (مدققة) د.ك	30 يونيو 2021 (غير مدققة) د.ك	
2,466,000	6,868,250	4,270,866	خلال سنة واحدة
12,124,000	4,500,000	5,833,834	بعد سنة
14,590,000	11,368,250	10,104,700	

تابع/ ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

13. تابع / قروض لأجل

إن القروض لأجل القائمة كما يلي :

- تسهيلات قرض لأجل بمبلغ 5,000,000 د.ك تم الحصول عليها من بنك محلي وتحمل فائدة 4.25% (31 ديسمبر 2020: 4.25% و 30 يونيو 2020: 4.25%) سنويا وتستحق على أقساط مختلفة تنتهي في يونيو 2022 (31 ديسمبر 2020 و 30 يونيو 2020: دفعات مختلفة تنتهي في يونيو 2022). مع ذلك، خلال 2020، تم إعادة جدولة القرض لأجل خلال السنة لتستحق في يناير 2026 على 20 قسط ربع سنوي بمبلغ 125,000 د.ك والدفعة الأخيرة بمبلغ 2.5 مليون د.ك. خلال الفترة المنتهية في 30 يونيو 2021، قامت المجموعة بسداد مبكر إضافي بمبلغ 1,250,000 د.ك. إن هذا القرض لأجل مضمون مقابل رهن نقد في محفظة مدارة (ايضاح 7)، وأصول مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (ايضاح 9)، وأصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (ايضاح 10) واستثمار في شركات زميلة (ايضاح 11).
- تسهيلات قرض لأجل بمبلغ 21,000,000 مليون دولار أمريكي (بما يعادل 6,350,400 د.ك) تم الحصول عليه من احدى الشركات الأجنبية التابعة للمجموعة من شركة محلية في الكويت. القرض غير مضمون ويحمل فائدة بمعدل 7.5% (31 ديسمبر 2020: 7.25% و 30 يونيو 2020: 10%) سنويا. ويتم سداه بالكامل في فبراير 2021. يسدد هذا القرض بالكامل بحلول فبراير 2021. خلال الفترة المنتهية في 30 يونيو 2021، وقعت الشركة التابعة اتفاقية جديدة بشأن تسهيل قرض معدل بمبلغ 14,000,000 دولار أمريكي (ما يعادل 4,214,700 د.ك) لتسوية القرض بحلول 28 فبراير 2022.

14. مراهجة دائنة

يمثل رصيد المراهجات الدائنة القائم تمويل إسلامي تم الحصول عليه بالدينار الكويتي من بنك محلي وتحمل معدلات ربح فعلية تتراوح من 3.25% الى 4.5% (31 ديسمبر 2020: 3.25% الى 4.5% و 30 يونيو 2020: 3.00% - 4.5%) سنويا. إن هذا التمويل مضمون مقابل رهن نقد في محفظة مدارة (ايضاح 7) وأصول مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (ايضاح 9)، وأصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (ايضاح 10)، واستثمار في شركات زميلة (ايضاح 11)، وعقارات استثمارية وممتلكات ومعدات مستحقة على أقساط مختلفة تنتهي في مارس 2026.

تستحق المراهجة الدائنة كما يلي :

30 يونيو 2021 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2020 (مدققة) د.ك	30 يونيو 2020 (غير مدققة) د.ك	
2,562,572	2,743,822	4,103,292	خلال سنة واحدة
9,591,250	9,857,500	7,260,275	بعد سنة
12,153,822	12,601,322	11,363,567	

15. أسهم خزينة

30 يونيو 2021 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2020 (مدققة) د.ك	30 يونيو 2020 (غير مدققة) د.ك	
20,125,000	19,125,000	6,083,892	عدد أسهم الخزينة
2.507%	2.382%	0.758%	نسبة الملكية
2,757,125	1,051,875	228,146	القيمة السوقية (د.ك)
1,326,621	1,202,430	559,232	التكلفة (د.ك)

ان احتياطات الشركة الام التي تعادل تكلفة اسهم الخزينة صنفت على انها غير قابلة للتوزيع.

تابع/ ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

16. حسابات أمانة

إن المحافظ الإستثمارية المدارة من قبل المجموعة والأصول المحتفظ بها بصفة أمانة والالتزامات المتعلقة بها لا يتم معاملتها كأصول أو خصوم المجموعة وبالتالي لا يتم إدراجها في بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع. إن إجمالي أصول الأمانة بتاريخ المركز المالي كان 30,129,506 دك (31 ديسمبر 2020: 32,213,170 دك و 30 يونيو 2020: 32,610,587 دك). منها أصول تبلغ 9,463,805 دك مدارة نيابة عن أطراف ذات صلة بالمجموعة (31 ديسمبر 2020: 15,406,879 دك و 30 يونيو 2020: 17,062,117 دك).

17. معلومات قطاعية

تحدد قطاعات التشغيل الخاصة بها استناداً إلى معلومات التقارير الداخلية للإدارة التي تتم مراجعتها بانتظام من قبل صانع القرار التشغيلي الرئيسي من أجل تخصيص الموارد للقطاع وتقييم أدائه، من ثم تسويتها مع أرباح أو خسائر المجموعة.

تمارس المجموعة أنشطتها الرئيسية وأصولها وخصومها الهامة وتقع في دولة الكويت ودول مجلس التعاون الخليجي والشرق الأوسط والولايات المتحدة الأمريكية واوروبا. تعمل المجموعة في أربعة قطاعات أعمال: وهي الأقساط الائتمانية والاستثمارات والعقارات والوساطة المالية. إن التحليل القطاعي لإجمالي الإيرادات والأرباح للفترة ومجموع الأصول ومجموع الخصوم لقطاعات الأعمال هو كما يلي:

المجموع	عقارات	وساطة مالية	استثمارات	تسهيلات أقساط ائتمانية	
دك	دك	دك	دك	دك	
الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2021					
6,454,117	77,606	327,219	5,590,870	458,422	إجمالي الإيرادات
4,529,945	7,753	187,344	4,877,658	(542,810)	(خسارة)/ربح الفترة
الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2021					
3,931,762	37,808	102,876	3,693,725	97,353	إجمالي الإيرادات
2,900,955	2,985	29,942	3,344,627	(476,599)	(خسارة)/ربح الفترة
كما في 30 يونيو 2021					
167,828,892	8,610,746	11,380,563	145,556,506	2,281,077	إجمالي الأصول
(31,012,914)	(944,957)	(784,355)	(28,699,025)	(584,577)	مجموع الخصوم
136,815,978	7,665,789	10,596,208	116,857,481	1,696,500	صافي الأصول
الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2020					
1,728,471	68,753	(76,279)	1,343,009	392,988	إجمالي الإيرادات
(8,182,380)	61	(221,922)	(3,998,449)	(3,962,070)	(خسارة)/ربح الفترة

تابع/ ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

17. تابع / معلومات قطاعية

المجموع دك	عقارات دك	وساطة مالية دك	استثمارات دك	تسهيلات أقساط انتمانية دك	
2,920,479	37,619	(96,995)	2,851,385	128,470	الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2020
(4,268,496)	3,349	(162,255)	(1,938,129)	(2,171,461)	إجمالي الإيرادات (خسارة)/ربح الفترة
143,425,742	8,552,412	11,139,256	120,409,234	3,324,840	كما في 30 يونيو 2020
(38,842,872)	(792,285)	(697,698)	(36,715,739)	(637,150)	إجمالي الأصول مجموع الخصوم
104,582,870	7,760,127	10,441,558	83,693,495	2,687,690	صافي الأصول

18. أرصدة ومعاملات مع أطراف ذات صلة

تتمثل الاطراف ذات الصلة في الشركات التابعة والشركات الزميلة والمساهمين الرئيسيين واعضاء مجلس الادارة وموظفي الادارة العليا للمجموعة وشركات تمارس عليها هذه الاطراف سيطرة او سيطرة مشتركة او تأثيرا جوهريا. يتم اعتماد سياسات وشروط تسعير هذه المعاملات من قبل ادارة المجموعة. كما ان المعاملات بين الشركة الام والشركات التابعة لها والتي هي اطراف ذات صلة للشركة الأم قد تم استبعادها عند التجميع ولم يتم الإفصاح عنها في هذا الايضاح.

فيما يلي تفاصيل الارصدة والمعاملات الهامة مع الاطراف ذات الصلة:

30 يونيو 2020 (غير مدققة) دك	31 ديسمبر 2020 (مدققة) دك	30 يونيو 2021 (غير مدققة) دك	
620,642	557,870	549,938	أرصدة متضمنة في بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجموع:
1,322,000	1,406,583	1,406,503	ذمم تسهيلات الأقساط الائتمانية المدينة - إجمالي (إيضاح 8)
-	12,015,000	-	مستحق من أطراف ذات صلة
361,314	361,314	361,314	استبعاد أصول غير متداولة لغرض البيع
2,554,701	93,542	129,929	مستحق الى المساهمين (إيضاح 12)
			مستحق إلى أطراف ذات صلة (إيضاح 12)

الستة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في	
30 يونيو 2020 (غير مدقق) دك	30 يونيو 2021 (غير مدقق) دك	30 يونيو 2020 (غير مدقق) دك	30 يونيو 2021 (غير مدقق) دك
17,978	-	8,240	(3,451)
17,523	19,530	9,430	11,053

معاملات متضمنة في بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي
المكثف المجموع :

ايرادات من ذمم تسهيلات الأقساط الائتمانية
ايرادات من عقود مع عملاء

تابع/ ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

18. تابع / أرصدة ومعاملات مع أطراف ذات صلة

الستة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في		
30 يونيو 2020 (غير مدقق) دك	30 يونيو 2021 (غير مدقق) دك	30 يونيو 2020 (غير مدقق) دك	30 يونيو 2021 (غير مدقق) دك	
15,879	17,376	7,191	8,688	ايرادات تأجير
122,497	126,661	61,456	64,278	ايرادات فوائد
29,585	48,209	775	4,872	مصاريف عمومية وإدارية
516,912	534,645	143,551	161,992	مكافأة الإدارة العليا :
58,350	70,700	58,350	70,700	رواتب ومزايا أخرى قصيرة الأجل
26,718	46,470	11,338	31,236	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (متضمنة في المصاريف العمومية والإدارية)
-	22,441	-	22,441	منافع نهاية خدمة
410,390	674,256	216,989	286,369	مكافأة دفعات الاسهم

19. قياس القيمة العادلة

19.1 قياس القيمة العادلة للأدوات المالية

ان القيمة المدرجة للأصول والخصوم المالية للمجموعة الواردة في بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع يمكن ان تصنف على النحو التالي:

30 يونيو 2020 (غير مدققة) دك	31 ديسمبر 2020 (مدققة) دك	30 يونيو 2021 (غير مدققة) دك	
5,544,591	11,338,787	7,098,061	أصول مالية
1,527,272	1,297,562	1,183,404	بالتكلفة المطفأة:
1,400,826	622,849	811,333	النقد وشبه النقد
4,060,062	4,049,853	4,408,748	النقد وشبه النقد المحتجز
			ذمم تسهيلات أقساط ائتمانية مدينة
			ذمم مدينة وأصول أخرى
12,361,077	11,503,238	14,583,603	بالقيمة العادلة:
67,405,799	87,866,823	99,720,415	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
92,299,627	116,679,112	127,805,564	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
			المجموع
			خصوم مالية :
			بالتكلفة المطفأة :
11,316,381	7,320,238	7,208,920	ذمم دائنة وخصوم أخرى
14,590,000	11,368,250	10,104,700	قروض لأجل
11,363,567	12,601,322	12,153,822	مرايحات دائنة
1,572,924	1,484,962	1,545,472	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
38,842,872	32,774,772	31,012,914	المجموع

تعتبر الادارة المبالغ المدرجة للأصول المالية والخصوم المالية والتي هي بالتكلفة المطفأة بأنها مقاربة لتقييمها العادلة.

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

19. تابع / قياس القيمة العادلة

19.2 قياس القيمة العادلة

تمثل القيمة العادلة السعر الذي سيتم استلامه لبيع أحد الأصول أو دفعة لتحويل التزام في معاملة معقولة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. تقوم المجموعة بقياس الأدوات المالية بالقيمة العادلة ويتم الإفصاح عن تفاصيل القياس أدناه. ترى إدارة المجموعة ، بأن القيم الدفترية لجميع الأصول والمطلوبات المالية الأخرى التي يتم إدراجها بالتكلفة المطفأة تعتبر مقاربة لقيمتها العادلة.

19.3 التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

ان الأصول 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 : اسعار مدرجة (غير معدلة) في اسواق نشطة لاصول وخصوم مماثلة.
- مستوى 2 : معطيات غير الاسعار المدرجة المتضمنة في مستوى 1 والتي يمكن تتبعها للأصول والخصوم سواء بصورة مباشرة (كالاسعار) او بصورة غير مباشرة (معطيات متعلقة بالاسعار).
- مستوى 3 : معطيات الاصول والخصوم المالية التي لا تستند الى معلومات سوقية يمكن تتبعها (معطيات غير قابلة للمراقبة).

تم تحديد المستوى الذي يتم فيه تصنيف الاصول أو الخصوم المالية بناء على أدنى مستوى من مدخلات مهمة لقياس القيمة العادلة.

ان الاصول 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:

30 يونيو 2021 (غير مدقق)

المجموع دك	مستوى 3 دك	مستوى 2 دك	مستوى 1 دك	
788,603	-	-	788,603	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:
337,212	-	-	337,212	اسهم محلية مسعرة
1,759,473	1,759,473	-	-	اسهم اجنبية مسعرة
10,895,948	-	-	10,895,948	استثمار في محافظ مداراة
802,367	-	802,367	-	استثمار في صناديق مداراه
41,854,787	-	-	41,854,787	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
4,989,670	4,989,670	-	-	اسهم محلية مسعرة
42,016,966	42,016,966	-	-	اسهم محلية غير مسعرة
7,982,340	-	-	7,982,340	اسهم اجنبية غير مسعرة
2,788,380	2,788,380	-	-	استثمار في محافظ مداراة
88,272	-	88,272	-	أدوات دين
114,304,018	51,554,489	890,639	61,858,890	استثمار في صندوق مدار

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

19. تابع / قياس القيمة العادلة

19.3 تابع/ التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

31 ديسمبر 2020 (مدقق)

المجموع دك	مستوى 3 دك	مستوى 2 دك	مستوى 1 دك	
675,502	-	-	675,502	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:
336,504	-	-	336,504	اسهم محلية مسعرة
1,772,332	1,772,332	-	-	اسهم اجنبية مسعرة
8,225,115	-	-	8,225,115	اسهم اجنبية غير مسعرة
493,785	-	493,785	-	استثمار في محافظ مدارة
				استثمار في صناديق مدارة
37,093,806	-	-	37,093,806	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
4,987,599	4,987,599	-	-	اسهم محلية مسعرة
38,792,528	38,792,528	-	-	اسهم محلية غير مسعرة
4,280,638	-	-	4,280,638	اسهم اجنبية غير مسعرة
2,617,816	2,617,816	-	-	استثمار في محافظ مدارة
94,436	-	94,436	-	أدوات دين
99,370,061	48,170,275	588,221	50,611,565	استثمار في صندوق مدار

30 يونيو 2020 (غير مدقق)

المجموع دك	مستوى 3 دك	مستوى 2 دك	مستوى 1 دك	
621,400	-	-	621,400	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:
350,170	-	-	350,170	اسهم محلية مسعرة
2,148,512	2,148,512	-	-	اسهم اجنبية مسعرة
7,873,629	-	-	7,873,629	اسهم اجنبية غير مسعرة
1,367,366	-	1,367,366	-	استثمار في محافظ مدارة
				استثمار في صناديق مدارة
4,015,696	-	-	4,015,696	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
16,957,326	16,957,326	-	-	اسهم محلية مسعرة
40,371,737	40,371,737	-	-	اسهم محلية غير مسعرة
3,397,154	-	-	3,397,154	اسهم اجنبية غير مسعرة
2,580,397	2,580,397	-	-	استثمار في محافظ مدارة
83,489	-	83,489	-	أدوات دين
79,766,876	62,057,972	1,450,855	16,258,049	استثمار في صندوق مدار

لم تكن هنالك تحويلات بين المستوى 1 و 2 خلال فترة التقارير. ليس للمجموعة أية خصوم مالية مقاسة بالقيمة العادلة.

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

19. تابع / قياس القيمة العادلة

19.3 تابع/ التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

القياس بالقيمة العادلة

الطرق وتقنيات التقييم المستخدمة لغرض قياس القيمة العادلة لم تتغير بالمقارنة مع فترة التقارير السابقة.

(أ) أسهم مدرجة

جميع الأسهم المالية يتم تداولها تداولاً عاماً في بورصة معترف بها. تم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى أسعار عروض الشراء المعلنة بتاريخ التقرير.

(ب) صناديق إدارة

تتكون الاستثمارات في صناديق إدارة بشكل رئيسي من أوراق مالية مسعرة وغير مسعرة. تم تحديد القيمة العادلة للأوراق المالية المسعرة بالرجوع إلى عروض أسعارها بتاريخ التقرير. كما تم تحديد القيمة العادلة للأوراق المالية غير المسعرة باستخدام تقنيات تقييم تستخدم عادة من قبل مديري الصناديق. إن جميع المدخلات الهامة بالنموذج مبنية على أسعار سوقية مرصودة.

(ج) أسهم غير مسعرة

يتم قياس الأسهم غير المسعرة بالقيمة العادلة المقدرّة باستخدام نماذج مختلفة مثل نموذج التدفقات النقدية المخصومة ومتغيرات السوق والتي تتضمن بعض الافتراضات غير المؤيدة بأسعار أو معدلات السوق المرصودة، أو آخر بيانات أو معلومات مالية متوفرة عن الاستثمارات التي لا يمكن التنبؤ بالتدفقات النقدية المستقبلية لها.

المستوى 3 - قياسات القيمة العادلة

إن الأصول المالية المجمعة المصنفة ضمن المستوى 3 تعتمد على تقنيات تقييم تستند إلى معطيات هامة لا تعتمد على بيانات سوقية منتظمة. كما إن الأدوات المالية ضمن هذا المستوى يمكن تسويتها من الرصيد الافتتاحي إلى الرصيد الختامي كما يلي:

30 يونيو 2020 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2020 (مدققة) د.ك	30 يونيو 2021 (غير مدققة) د.ك	
57,306,870	57,306,870	48,170,275	الرصيد الافتتاحي
3,904,504	12,934,701	6,452,666	المشتريات
(3,459,142)	(13,206,397)	(3,590,712)	المبيعات
4,305,740	(8,864,899)	522,260	التغير في القيمة العادلة
62,057,972	48,170,275	51,554,489	الرصيد الختامي

الأرباح أو الخسائر المسجلة في بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المكثف المجمع للفترة مدرجة ضمن التغير في القيمة العادلة لأصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

إن تغيير المدخلات لتقييمات المستوى 3 إلى افتراضات بديلة محتملة ومعقولة لن يغير بشكل كبير المبالغ المسجلة في بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المكثف المجمع أو إجمالي الأصول أو إجمالي الخصوم أو إجمالي حقوق الملكية.

إن التأثير على بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المكثف المجمع وبيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي المكثف المجمع سيكون غير هام إذا كان التغير في المخاطر ذات الصلة المستخدم لتقدير القيمة العادلة لاستثمارات المستوى 3 بنسبة 5%.

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

20. ارتباطات رأسمالية

بتاريخ بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع، يوجد لدى المجموعة ارتباطات رأسمالية بمبلغ 282,396 د.ك (31 ديسمبر 2020 و30 يونيو 2020: 282,396 د.ك) لعقار قيد التطوير.

21. الجمعية العمومية السنوية والجمعية العامة غير العادية

اعتمدت الجمعية العامة السنوية لمساهمي الشركة الأم المنعقدة بتاريخ 27 مايو 2021 البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020، كما اعتمدت اقتراح مجلس الإدارة بعدم إجراء اي توزيعات أرباح للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2020 (2019: لا شيء). إضافة إلى ذلك، اعتمدت الجمعية العامة السنوية مكافأة أعضاء مجلس الإدارة بمبلغ 70,700 د.ك للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 والتي تم إثباتها ضمن بند مصاريف في بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المجمع المكثف للفترة الحالية.

اعتمدت الجمعية العامة غير العادية لمساهمي الشركة الأم المنعقدة في 24 يونيو 2021 شطب الخسائر المتراكمة للشركة الأم البالغة 14,951,827 د.ك كما في 31 مارس 2021 مقابل الاحتياطي الاختياري وكذلك علاوة إصدار أسهم بمبلغ 503,767 د.ك و 14,448,060 د.ك على التوالي.

22. تقسيم الشركة الأم

خلال عام 2018، وافق مجلس إدارة الشركة الأم على اقتراح تقسيم الشركة الأم إلى شركتين عن طريق نقل الأصول من الشركة الأم إلى الشركة الجديدة. ستستمر الشركة الأم في ممارسة جميع أنشطتها الحالية وسيكون نشاط الشركة الجديدة شركة قابضة. عند التقسيم، سيحصل كل مساهم في الشركة الأم على حصة في الشركة الجديدة.

في 7 نوفمبر 2019، تمت مناقشة البدائل المقترحة من مجلس الإدارة فيما يتعلق بالتقسيم وتمت الموافقة على اقتراح تخفيض رأس المال من 80 مليون د.ك إلى 29 مليون د.ك من خلال توزيع أسهم الشركة التابعة على مساهمي الشركة الأم. لذلك، تم تقديم الطلب الى هيئة أسواق المال للموافقة عليه.

في 19 فبراير 2020، أشارت هيئة أسواق المال إلى أنها بعد أن درست الطلب المقدم من الشركة الأم بشكل مكثف، خلصت إلى أن المعاملة، من حيث البنود القانونية والإجراءات التقنية، لا تمثل تخفيضاً في رأس المال بما يتجاوز الحاجة، وأن أقرب الأوصاف المناسبة لها في الشكل والمحتوى هي "الانقسام"، وتعمل هيئة أسواق المال حالياً على إعداد قواعد لانقسام الشركات. بناءً على ما سبق، لا تستطيع هيئة أسواق المال الموافقة على طلب الشركة الأم لخفض رأس المال للأسباب المذكورة أعلاه. وبناءً على ذلك، سيتم تأجيل المعاملة حتى تنتهي هيئة أسواق المال من إعداد القواعد.

بتاريخ التقرير، لم تكن هناك آثار جوهرية لما ورد أعلاه على هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

23. تأثيرات كوفيد - 19

إن تفشي جائحة فيروس كورونا ("كوفيد - 19") وما يرتبط به من ردود أفعال على الصعيد العالمي قد أدى إلى حدوث اضطرابات مادية للشركات التجارية في جميع أنحاء العالم مما أدى إلى تباطؤ اقتصادي. وقد عانت أسواق الأسهم العالمية والمحلية من تقلبات جوهرية وضعفاً كبيراً. وبينما كانت الحكومات والبنوك المركزية تتفاعل مع مختلف الحزم المالية، وبينما تم وضع إعفاءات بغية استقرار الظروف الاقتصادية، لا تزال مدة ومدى تأثير تفشي جائحة فيروس كورونا (كوفيد-19) غير واضحة في الوقت الراهن فضلاً عن فعالية استجابات الحكومة والبنك المركزي.

قامت الإدارة بتحديث افتراضاتها فيما يتعلق بالأحكام والتقدير حول أرصدة الحسابات المختلفة التي قد تتأثر لاستمرار حالة عدم التأكد بشأن البيئة الاقتصادية المتقلبة التي تُجري المجموعة فيها عملياتها. لم ينتج عن هذا التقييم أي تأثير جوهرية على المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

تدرك الإدارة أن الانقطاع المستمر والمتواصل يمكن أن يؤثر سلبيًا على المركز المالي والأداء والتدفقات النقدية للمجموعة في المستقبل. تواصل الإدارة مراقبة اتجاهات السوق بدقة وسلسلة التوريد وتقارير الصناعة والتدفقات النقدية للحد من أي تأثير سلبي على المجموعة.