



شركة التسهيلات التجارية ش.م.ك  
COMMERCIAL FACILITIES CO. s.a.k

شركة التسهيلات التجارية ش.م.ك.ع.  
وشركاتها التابعة  
دولة الكويت

المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة  
وتقرير مراجعة مراقبي الحسابات المستقلين  
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2019  
(غير مدققة)



شركة التسهيلات التجارية ش.م.ك  
COMMERCIAL FACILITIES CO. s.a.k

شركة التسهيلات التجارية ش.م.ك.ع.

وشركاتها التابعة

دولة الكويت

المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة  
وتقرير مراجعة مراقبي الحسابات المستقلين  
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2019  
(غير مدققة)

صفحة

فهرس

تقرير مراجعة مراقبي الحسابات المستقلين حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

1	بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع
2	بيان الربح أو الخسارة المرحلي المكثف المجمع
3	بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر المرحلي المكثف المجمع
4	بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المكثف المجمع
5	بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف المجمع
11-6	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة



بيان الربح أو الخسارة المرحلي المكثف المجمع لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2019  
(غير مدقق)

(جميع المبالغ بالألف دينار كويتي)

الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو		الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو		إيضاح
2018	2019	2018	2019	
8,591	8,833	4,311	4,481	إيرادات من تسهيلات دائنة
319	347	156	171	8 حصة في نتائج شركات زميلة
613	521	345	244	إيرادات أخرى
1,599	3,060	214	1,359	12 صافي أرباح من استثمارات
95	102	61	55	إيرادات إيجار من عقارات استثمارية
2,626	4,030	776	1,829	مجموع الإيرادات الأخرى
(3,139)	(2,927)	(1,431)	(1,425)	تكاليف اقتراض
(1,349)	(1,330)	(676)	(669)	تكاليف موظفين ومصاريف متعلقة بها
(473)	(525)	(240)	(280)	مصاريف عمومية وإدارية
(196)	(5)	(137)	(17)	صافي خسائر صرف عملات أجنبية
(5,157)	(4,787)	(2,484)	(2,391)	مجموع المصاريف الأخرى
6,060	8,076	2,603	3,919	الربح قبل مخصص خسائر الائتمان
(1,248)	885	(575)	1,988	والانخفاض في القيمة
				مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
4,812	8,961	2,028	5,907	الربح قبل الضرائب ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(48)	(90)	(20)	(59)	مخصص حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
(158)	(299)	(71)	(206)	مخصص ضريبة دعم العمالة الوطنية والزكاة
(53)	(60)	(27)	(30)	مخصص مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
4,553	8,512	1,910	5,612	ربح الفترة
4,552	8,511	1,910	5,612	يوزع كالتالي:
1	1	-	-	لمساهمي الشركة الأم
4,553	8,512	1,910	5,612	لحقوق الجهات الغير مسيطرة
9 فلس	17 فلس	4 فلس	11 فلس	13 ربحية السهم

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر المرحلي المكثف المجمع لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2019  
(غير مدقق)

(جميع المبالغ بالألف دينار كويتي)

الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو		الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو		
2018	2019	2018	2019	
4,553	8,512	1,910	5,612	ربح الفترة
				الدخل الشامل الآخر
				ينود يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة
(27)	(55)	(15)	(182)	ترجمة عملات أجنبية
				ينود لا يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة
41	181	134	134	التغير في القيمة العادلة لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال
14	126	119	(48)	الدخل الشامل الآخر
4,567	8,638	2,029	5,564	(الخسارة) / الدخل الشامل الآخر للفترة
				إجمالي الدخل الشامل للفترة
4,566	8,637	2,029	5,564	توزع كما يلي:
1	1	-	-	لمساهمي الشركة الأم
4,567	8,638	2,029	5,564	لحقوق الجهات الغير مسيطرة

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

شركة التسهيلات التجارية - ش.م.ك.ع. وشركاتها التابعة  
دولة الكويت



بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المكتف المجمع لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2019  
(غير مدقق)

(جميع المبالغ بالآلاف دينار كويتي)

حقوق الملكية العائدة لمساهمي الشركة الأم												
رأس المال	علاوة إصدار	احتياطي قانوني	احتياطي	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي ترجمة عملات أجنبية	احتياطي إعادة تقييم أرض	أسهم خزينة	ربح من بيع أسهم خزينة	أرباح مرحلة	المجموع	حصص الجهات الغير مسيطرة	المجموع
53,676	1,433	49,394	48,093	2,164	657	915	(11,232)	14	13,423	158,537	23	158,560
-	-	-	-	-	-	-	-	-	8,511	8,511	1	8,512
-	-	-	-	-	(55)	-	-	-	-	(55)	-	(55)
-	-	-	-	181	-	-	-	-	-	181	-	181
-	-	-	-	(17)	-	-	-	-	17	-	-	-
-	-	-	-	164	(55)	-	-	-	8,528	8,637	1	8,638
-	-	-	-	-	-	-	(10)	-	-	(10)	-	(10)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	(8,636)	(8,636)	-	(8,636)
53,676	1,433	49,394	48,093	2,328	602	915	(11,242)	14	13,315	158,528	24	158,552
53,676	1,433	48,344	48,093	3,837	754	915	(11,209)	14	22,809	168,666	22	168,688
-	-	-	-	-	-	-	-	-	(368)	(368)	-	(368)
53,676	1,433	48,344	48,093	3,837	754	915	(11,209)	14	22,441	168,298	22	168,320
-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,552	4,552	1	4,553
-	-	-	-	-	(27)	-	-	-	-	(27)	-	(27)
-	-	-	-	41	-	-	-	-	-	41	-	41
-	-	-	-	(207)	-	-	-	-	207	-	-	-
-	-	-	-	(166)	(27)	-	-	-	(4,759)	4,566	1	4,567
-	-	-	-	-	-	-	-	-	(8,131)	(8,131)	-	(8,131)
53,676	1,433	48,344	48,093	3,671	727	915	(11,209)	14	19,069	164,733	23	164,756

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المكتفة المجمعة.

بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف المجمع لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2019  
(غير مدقق)

(جميع المبالغ بالألف دينار كويتي)

إيضاح		الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2018	الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2019
<b>الأنشطة التشغيلية</b>			
الربح قبل مخصص حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي، وضريبة دعم العملة الوطنية، والزكاة ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة			
تعديلات لـ:			
استهلاك			
الزيادة في القيمة العادلة لأصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة			
خسارة/ (ربح) محقق من أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة			
إيرادات فوائد			
إيرادات توزيعات			
حصة في نتائج شركات زميلة			
مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين			
مخصص مصاريف خسائر انتمان			
ترجمة عملات أجنبية من استثمارات في أوراق مالية			
النقص في ذمم تسهيلات مدينة			
الزيادة/ (النقص) في ذمم مدينة أخرى ومدفوعات مقدماً			
النقص ذمم تجارية دائنة والتزامات أخرى			
<b>النقد الناتج من العمليات</b>			
المدفوع لمكافأة نهاية الخدمة للموظفين			
فوائد مستلمة			
توزيعات مستلمة			
<b>صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية</b>			
<b>الأنشطة الاستثمارية</b>			
النقص/ (الزيادة) في ودائع			
شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة			
شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر			
شراء إضافي لشركة زميلة			
شراء ممتلكات ومعدات			
شراء استثمار عقاري			
المحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة			
المحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر			
<b>صافي النقد الناتج من/ (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية</b>			
<b>الأنشطة التمويلية</b>			
(المسدد)/ المحصل من قروض لأجل			
توزيعات مدفوعة			
شراء أسهم خزينة			
<b>صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية</b>			
<b>صافي الزيادة في النقد والنقد المعادل</b>			
النقد والنقد المعادل في بداية الفترة			
<b>النقد والنقد المعادل في نهاية الفترة</b>			

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2019  
(غير مدققة)

(جميع المبالغ بالألف دينار كويتي ما لم يذكر غير ذلك)

1. التأسيس والأنشطة الرئيسية

تأسست شركة التسهيلات التجارية - ش.م.ك.ع. ("الشركة الأم") في 16 يناير 1977 وفقاً لقانون الشركات التجارية بدولة الكويت. تم إدراج أسهم الشركة الأم في سوق الكويت للأوراق المالية بتاريخ 29 سبتمبر 1984. تتمثل الأنشطة الرئيسية للمجموعة في أنشطة التمويل والاستثمار وأعمال الوساطة. إن عنوان الشركة الأم المسجل هو ص.ب. 24284، الصفاة 13103، دولة الكويت. تمت الموافقة على إصدار هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 2019-----.

2. أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

2.1 أسس الإعداد

تم إعداد المعلومات المالية المرحلية المكثفة للمجموعة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية". إن المعلومات المالية المرحلية المكمّنة لا تتضمن جميع المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية الكاملة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

تم إعداد البيانات المالية المكمّنة السنوية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018 وفقاً لتعليمات المؤسسات الخدمية المالية الصادرة عن بنك الكويت المركزي في دولة الكويت وهيئة أسواق المال والتي تتطلب احتساب مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات الائتمانية وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 وفقاً لإرشادات بنك الكويت المركزي أو المخصصات المطلوبة وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، أيهما أكبر؛ والتأثير الناتج على الإفصاحات ذات الصلة؛ وتطبيق متطلبات كافة المعايير الدولية للتقارير المالية الأخرى الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (يشار إليها معاً بـ "المعايير الدولية للتقارير المالية المطبقة في دولة الكويت").

في رأي الإدارة أن جميع التعديلات الضرورية بما في ذلك الاستحقاقات المتكررة قد تم إدراجها في المعلومات المالية المرحلية المكمّنة لتكون العرض بصورة عادلة. إن نتائج الأعمال للفترة المنتهية في 30 يونيو 2019 لا تعتبر بالضرورة مؤشراً عن النتائج التي يمكن توقعها للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019. للحصول على معلومات إضافية، يمكن الرجوع إلى البيانات المالية المكمّنة والإيضاحات المتعلقة بها للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018.

2.2 السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المكمّنة متفقة مع تلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية السنوية للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018 والإيضاحات المرفقة بها، باستثناء تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة التي أصبحت سارية المفعول في الفترة الحالية كما هو مبين أدناه.

2.2.1 المعايير الجديدة والمعدلة المطبقة من قبل المجموعة

طبقت المجموعة المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التي أصبحت سارية المفعول في الفترة الحالية. لم ينتج عن تطبيق تلك المعايير والتفسيرات أثر مادي في البيانات المالية للمجموعة، باستثناء ما يلي:

معيار التقرير المالي الدولي رقم 16 الإيجارات

الأثر العام

يحل المعيار الدولي للتقارير المالية 16 "عقود الإيجار" محل المعايير والإرشادات الحالية المتعلقة بعقود الإيجار، بما في ذلك معيار المحاسبة الدولي 17 "عقود الإيجار" والتفسيرات 4 "تحديد ما إذا كان الترتيب ينطوي على عقد إيجار" و15 "عقود الإيجار التشغيلي - الحوافز" و27 "تقييم جوهر المعاملات التي تتضمن شكلاً قانونياً لعقد الإيجار".

صدر المعيار الدولي للتقارير المالية 16 في يناير 2016، ويسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2019. ينص المعيار الدولي للتقارير المالية 16 على أنه ينبغي الاعتراف بشكل عام بجميع عقود الإيجار والحقوق التعاقدية والالتزامات المرتبطة بها في بيان المركز المالي للمجموعة، ما لم تكن مدة الإيجار 12 شهراً أو أقل أو أن عقد الإيجار مرتبط بأصل ذو قيمة قليلة. لذا، لن يتم تصنيف عقود الإيجار كعقود إيجار تشغيلي أو تمويلي كما كان مطلوباً وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 17 "عقود الإيجار".

اختارت المجموعة التطبيق المعدل بأثر رجعي والذي يسمح به المعيار الدولي للتقارير المالية 16 عند تطبيق المعيار الجديد. عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 16 للمرة الأولى، تم قياس حق استخدام الموجودات المستأجرة بشكل عام بقيمة التزامات عقود الإيجار وباستخدام معدل الفائدة في وقت التطبيق للمرة الأولى. وبذلك، لم يتم تسجيل أي أثر على الأرباح المرحلية الافتتاحية. وتقوم المجموعة بعرض أصول الانتفاع تحت بند "الممتلكات والمعدات" بينما يتم عرض المطلوبات الإيجارية تحت بند "مطلوبات أخرى" في بيان المركز المالي المرحلي للمجمّع المكثف.



إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2019  
(غير مدققة)

(جميع المبالغ بالآلاف دينار كويتي ما لم يذكر غير ذلك)

الأثر على السياسة المحاسبية

حتى نهاية عام 2018، كانت عقود الإيجار يتم تصنيفها كعقود إيجار تمويلي أو عقود إيجار تشغيلي. كما كانت المدفوعات التي تتم بموجب عقود الإيجارات التشغيلية (مخصوصاً منها أي حوافز مستلمة من المستأجر) يتم تحميلها ضمن بيان الدخل على أساس القسط الثابت على مدار مدة عقد الإيجار.

اعتباراً من 1 يناير 2019، يتم الاعتراف بعقود الإيجارات كأصل "حق الاستخدام" والتزام مقابل في التاريخ الذي يكون فيه الأصل المؤجر متاحاً للاستخدام من قبل المجموعة، ما لم تكن مدة الإيجار 12 شهراً أو أقل أو أن عقد الإيجار مرتبط بأصل ذو قيمة قليلة.

يتم قياس الموجودات والمطلوبات الناتجة عن عقد الإيجار مبدئياً على أساس القيمة الحالية. يتم استهلاك أصل "حق الاستخدام" على مدى العمر الإنتاجي للأصل أو مدة عقد الإيجار على أساس القسط الثابت، أيهما أقرب. يتم توزيع كل دفعة من مدفوعات التزامات عقود الإيجار بين الالتزام وتكلفة التمويل. يتم تحميل تكلفة التمويل ضمن بيان الدخل على مدار مدة عقد الإيجار.

إن الدفعات المرتبطة بعقود الإيجارات قصيرة الأجل وعقود الإيجارات التي تتطوي على موجودات منخفضة القيمة يتم الاعتراف بها كمصروف ضمن بيان الدخل. إن عقود الإيجارات قصيرة الأجل هي عقود الإيجارات التي تكون مدتها 12 شهراً أو أقل. تتضمن الأصول ذات القيمة القليلة معدات تكنولوجيا المعلومات وقطع الأثاث المكتبي صغيرة الحجم.

تقدير القيمة العادلة

3.

إن القيمة العادلة هي السعر الذي يتم استلامه مقابل بيع أصل أو دفعه لنقل التزام في معاملة منظمة بين مشاركين في السوق كما في تاريخ القياس. يتم قياس الأصول المالية للمجموعة بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة تقرير. تبين الجداول التالية معلومات حول كيفية تحديد القيم العادلة لهذه الأصول المالية.

تسلسل القيمة العادلة

يحلل التسلسل التالي الأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة بواسطة طريقة التقييم. تم تحديد المستويات المختلفة على النحو التالي:

- المستوى 1: الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في سوق نشط لأدوات مماثلة؛
- المستوى 2: مدخلات بخلاف الأسعار المعلنة والتي تعتبر ملحوظة سواء بشكل مباشر كـ "الأسعار" أو غير مباشر كـ "مشتقات الأسعار"؛ و
- المستوى 3: مدخلات الأصول والالتزامات التي لا تستند على بيانات سوقية ملحوظة.

القيمة العادلة كما في

القطاع	تسلسل القيمة العادلة	القيمة العادلة كما في			الأصول المالية
		30 يونيو 2018	31 ديسمبر 2018	30 يونيو 2019	
مؤسسات مالية عقارات	المستوى 1	8,048	9,069	10,701	الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة - أوراق مالية مسعرة
	المستوى 1	572	490	-	
		8,620	9,559	10,701	
مؤسسات مالية	المستوى 2	1,146	1,152	1,172	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة - أدوات دين استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر - أدوات دين غير مسعرة
	المستوى 2	6,650	12,080	12,538	
	المستوى 2	2,000	3,000	3,000	
		9,796	16,232	16,710	
صناعة عقارات تجارة	المستوى 3	-	11	12	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر - صناديق غير مسعرة
	المستوى 3	51	49	-	
	المستوى 3	32	-	-	
وسائل الإعلام والتكنولوجيا	المستوى 3	23	-	-	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر - أوراق مالية غير مسعرة
	المستوى 3	16,890	16,761	20,319	
	المستوى 3	7,324	2,148	2,276	
مؤسسات مالية خدمات صناعة	المستوى 3	1,481	773	739	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر - أوراق مالية غير مسعرة
	المستوى 3	-	162	162	
	المستوى 3	164	-	-	
وسائل الإعلام والتكنولوجيا	المستوى 3	164	-	-	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر - أوراق مالية غير مسعرة
		25,965	19,904	23,508	
		44,381	45,695	50,919	

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2019  
(غير مدققة)

(جميع المبالغ بالآلاف دينار كويتي ما لم يذكر غير ذلك)

إن الحركة في الاستثمارات المصنفة ضمن المستوى 3 هي كما يلي:

30 يونيو 2018	31 ديسمبر 2018 (مدققة)	30 يونيو 2019	
24,005	24,005	19,904	الرصيد الافتتاحي
17	(3,704)	126	التغير في القيمة العادلة
3,760	2,227	4,291	مشتريات / تحويلات
(1,817)	(2,624)	(809)	مبيعات
-	-	(4)	مخصص خسائر انتمان
25,965	19,904	23,508	الرصيد الختامي

يتم التوصل إلى القيم العادلة للاستثمارات في أسهم عن طريق أسعار السوق المسعرة والنماذج الأخرى، حسب الاقتضاء. تتضمن أساليب التقييم معلومات سوقية ملحوظة تتعلق بالشركات المماثلة وصافي قيمة الأصل. إن المدخلات الجوهرية غير الملحوظة المستخدمة في أساليب التقييم تتضمن بشكل رئيسي مضاعفات السوق مثل نسبة السعر إلى القيمة الدفترية ونسبة السعر إلى الأرباح. إن المدخلات غير الملحوظة الأكثر أهمية المستخدمة هي خصم انعدام السيولة في المستوى 3 من التسلسل الهرمي. لا يشير تحليل الحساسية الذي تم على تقديرات القيمة العادلة، من خلال تنوع افتراضات المعلومات بهامش معقول، إلى وجود أي أثر جوهري على بيان المركز المالي المجمع أو بيان الربح أو الخسارة المجمع.

4. أحكام وتقديرات

إن إعداد المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة يتطلب من الإدارة وضع أحكام وإجراء تقديرات وافتراضات من شأنها التأثير على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المدرجة للأصول والالتزامات والإيرادات والمصروفات. إن النتائج الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات.

خلال إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة، كانت الأحكام الهامة التي قامت بوضعها الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والمصادر الرئيسية لعدم التأكد من التقديرات مماثلة لتلك المطبقة على البيانات المالية المجمعة المدققة كما في وللسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018، باستثناء ما يلي:

خصم دفعات الإيجارات

يتم خصم دفعات الإيجارات باستخدام سعر الفائدة الإضافي على الاقتراض للمجموعة. طبقت الإدارة أحكام وتقديرات لتحديد سعر الفائدة الإضافي على الاقتراض عند بدء تطبيق معيار 16.

5. نقد وأرصدة لدى البنوك

30 يونيو 2018	31 ديسمبر 2018 (مدققة)	30 يونيو 2019	
4	-	4	نقد بالصندوق
9,064	14,027	13,418	أرصدة لدى البنوك
26,211	15,530	12,104	ودائع
35,279	29,557	25,526	
(18,506)	(15,530)	(10,605)	ناقصاً: ودائع ذات آجال استحقاق أصلية تتجاوز ستة أشهر
16,773	14,027	14,921	النقد والنقد المعادل وفقاً لبيان التدفقات النقدية المجمع

بلغت ودائع المجموعة المقومة بالدينار الكويتي لدى بنوك محلية وأجنبية 1.5 مليون دينار كويتي (لا شيء - 31 ديسمبر 2018، و8 مليون دينار كويتي - 30 يونيو 2018) وبلغت الودائع المقومة بالدولار الأمريكي والليرة اللبنانية لدى بنوك أجنبية بالشرق الأوسط ما يعادل 10,832 ألف دينار كويتي (15,531 ألف دينار كويتي - 31 ديسمبر 2018 و18,211 ألف دينار كويتي - 30 يونيو 2018). تحمل هذه الودائع معدل فائدة يتراوح من 2.75% إلى 8% (6.10% إلى 8% - 31 ديسمبر 2018، و2.25% إلى 6.75% - 30 يونيو 2018) سنوياً.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2019  
(غير مدققة)

(جميع المبالغ بالآلاف دينار كويتي ما لم يذكر غير ذلك)

6. ذمم تسهيلات مدينة

إن متوسط معدل الفائدة المكتسبة من التسهيلات الائتمانية لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2019 بلغت 4.73% (4.60% - 31 ديسمبر 2018، و 4.53% - 30 يونيو 2018) سنوياً.

7. استثمارات في أوراق مالية

30 يونيو 2018	31 ديسمبر 2018 (مدققة)	30 يونيو 2019	
9,766	10,711	11,873	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
34,615	34,984	39,046	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
44,381	45,695	50,919	

8. استثمارات في شركات زميلة

أن الاستثمار في الشركات الزميلة كما يلي:

النشاط الأساسي	نسبة الملكية	مكان التشغيل والتسجيل	
استثمار عقاري	28.39%	الكويت	شركة التسهيلات للاستثمار العقاري ش.م.ك.م.
إيجار وتأجير السيارات الفارهة	44.56%	الكويت	شركة الأولوية للسيارات ش.م.ك.م.

بلغ نصيب المجموعة من نتائج أعمال الشركات الزميلة 347 ألف دينار كويتي عن الفترة المنتهية في 30 يونيو 2019 (319 ألف دينار كويتي - 30 يونيو 2018). تم الاعتماد على المعلومات المالية المعدة بمعرفة إدارات الشركات الزميلة.

9. قروض لأجل

30 يونيو 2018	31 ديسمبر 2018 (مدققة)	30 يونيو 2019	
133,316	130,420	143,598	قروض مقومة بالدينار الكويتي
31,542	26,539	8,845	قروض مقومة بالدولار الأمريكي
164,858	156,959	152,443	

خلال الفترة، وقعت المجموعة على اتفاقيات قروض بالدينار الكويتي بمبلغ 69 مليون دينار كويتي (53 مليون دينار كويتي - 31 ديسمبر 2018، و 45 مليون دينار كويتي - 30 يونيو 2018)، وقروض بالدولار الأمريكي بمبلغ لا شيء دولار أمريكي (50 مليون دولار أمريكي - 31 ديسمبر 2018، و 50 مليون دولار أمريكي - 30 يونيو 2018).

إن المتوسط المرجح لمعدل الفائدة على القروض بالدينار الكويتي القائمة في 30 يونيو 2019 كان 3.95% سنوياً وللقرض بالدولار الأمريكي 4.28% سنوياً (3.92% سنوياً و 3.55% سنوياً على التوالي - 31 ديسمبر 2018، و 3.88% سنوياً و 3.31% سنوياً على التوالي - 30 يونيو 2018).

إن القروض لأجل العائدة للمجموعة والقائمة كما في 30 يونيو 2019 قد تم اقتراضها بموجب اتفاقيات فائدة متغيرة. لقد تم تحديد معدلات الفائدة وفقاً لمعدلات تجارية عادية متاحة في سوق الدين على أسس تجارية بحتة. قدمت المجموعة عقود عملاء بقيمة 213,184 ألف دينار كويتي (205,623 ألف دينار كويتي - 31 ديسمبر 2018 و 222,521 ألف دينار كويتي - 30 يونيو 2018) كضمان لعدد 17 قرض لأجل (18 قرض لأجل - 31 ديسمبر 2018، و 19 قرض لأجل - 30 يونيو 2018) بأرصدة قائمة بمبلغ 152,443 ألف دينار كويتي (156,958 ألف دينار كويتي - 31 ديسمبر 2018، و 164,858 ألف دينار كويتي - 30 يونيو 2018).

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2019  
(غير مدققة)

(جميع المبالغ بالآلاف دينار كويتي ما لم يذكر غير ذلك)

10. معاملات الأطراف ذات الصلة

تشتمل الأطراف ذات الصلة على الشركات الزميلة والمساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة الرئيسيين بالمجموعة وعائلاتهم والشركات التي يملكون حصصاً رئيسية فيها. تبرم المجموعة معاملات مع الأطراف ذات الصلة. يتم اعتماد سياسات التسعير وشروط هذه المعاملات من قبل إدارة المجموعة. إن معاملات وأرصدة الأطراف ذات الصلة المتضمنة في المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة هي كما يلي:

(أ) مدفوعات موظفي الإدارة الرئيسيين في الشركة الأم

الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو		الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو	
2018	2019	2018	2019
209	237	105	123
32	176	18	151
241	413	123	274

رواتب ومزايا أخرى قصيرة الأجل  
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

(ب) ذمم تسهيلات مدينة

37	26
(10)	(3)
27	23

الرصيد في 1 يناير  
أقساط مسددة مستلمة  
الرصيد في 30 يونيو

11. أسهم الخزينة

30 يونيو 2018	31 ديسمبر 2018 (مدققة)	30 يونيو 2019
-	131	53
-	23	10
4,692	5,029	5,144
%5.33	%5.35	%5.36
28,608	28,739	28,792

عدد الأسهم المشتراة (بالآلاف)  
تكلفة الأسهم المشتراة خلال الفترة / السنة (آلاف دينار كويتي)  
القيمة السوقية لمجموع أسهم الخزينة المشتراة (آلاف دينار كويتي)  
نسبة الأسهم المصدرة  
مجموع عدد الأسهم (بالآلاف)

تلتزم الشركة الأم بالاحتفاظ باحتياطيها وأرباح مرحلة تعادل تكلفة أسهم الخزينة المشتراة طوال فترة تملكها وذلك وفقاً لتعليمات الجهات الرقابية ذات العلاقة.

12. صافي الأرباح من الاستثمارات

الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو		الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو	
2018	2019	2018	2019
474	2,266	(209)	1,459
25	(541)	-	(541)
1,100	1,335	423	441
1,599	3,060	214	1,359

التغير في القيمة العادلة  
ربح محقق من بيع استثمارات مالية بالقيمة  
العادلة من خلال الربح أو الخسارة  
إيرادات توزيعات

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2019  
(غير مدققة)

(جميع المبالغ بالألف دينار كويتي ما لم يذكر غير ذلك)

13. ربحية السهم

يتم احتساب ربحية السهم بتقسيم ربح الفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة على النحو التالي:

الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو		الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو		
2018	2019	2018	2019	ربح الفترة
4,552	8,511	1,910	5,612	
سهم				
536,764	536,764	536,764	536,764	المتوسط المرجح لعدد أسهم الشركة الأم المصدرة والمدفوعة (بالألف)
(28,608)	(28,748)	(28,608)	(28,757)	المتوسط المرجح لعدد أسهم الخزينة للشركة الأم (بالألف)
508,156	508,016	508,156	508,007	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة للشركة الأم (بالألف)
9 فلس	17 فلس	4 فلس	11 فلس	ربحية السهم

14. الإيرادات وتحليل القطاعات

تزاوول المجموعة نشاطها في مجال واحد، وهو منح التسهيلات الائتمانية للعملاء. ويتم القيام بأنشطة التسهيلات الائتمانية بالكامل في السوق المحلي الكويتي. تمتلك المجموعة استثمارات داخل وخارج الكويت.

إن تحليل القطاعات للربح من الأنشطة الاعتيادية ومجموع الأصول ومجموع الالتزامات وصافي الأصول المستخدمة حسب الموقع الجغرافي هو كما يلي:

المجموع	دولي	الكويت	
8,961	1,142	7,819	في 30 يونيو 2019
321,437	43,171	278,266	الربح قبل مخصص حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي، وضريبة
(162,885)	(8,845)	(154,040)	دعم العمالة الوطنية، والزكاة ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة
158,552	34,326	124,226	إجمالي الأصول
			إجمالي الالتزامات
			صافي الأصول المستخدمة
10,498	2,334	8,164	في 31 ديسمبر 2018 (مدققة)
325,228	43,971	281,257	الربح قبل مخصص حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي، وضريبة
(166,668)	(26,539)	(140,129)	دعم العمالة الوطنية، والزكاة ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة
158,560	17,432	141,128	إجمالي الأصول
			إجمالي الالتزامات
			صافي الأصول المستخدمة
4,812	1,046	3,766	في 30 يونيو 2018
338,978	46,102	292,876	الربح قبل مخصص حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي، وضريبة
(174,222)	(31,542)	(142,680)	دعم العمالة الوطنية، والزكاة ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة
164,756	14,650	150,196	إجمالي الأصول
			إجمالي الالتزامات
			صافي الأصول المستخدمة

15. التزامات

لدى المجموعة التزامات رأسمالية بمبلغ لا شيء دينار كويتي (2,136 ألف دينار كويتي - 31 ديسمبر 2018، و44 ألف دينار كويتي - 30 يونيو 2018) نتيجة شراء استثمارات.

16. الجمعية العمومية للمساهمين

وافقت الجمعية العمومية للمساهمين المنعقدة في 13 مايو 2019 على البيانات المالية المجمعة للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018 وسداد توزيعات نقدية بواقع 17 فلس لكل سهم (2017- 16 فلس للسهم) بقيمة 8,636 ألف دينار كويتي (2017 - 8,131 ألف دينار كويتي).