



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 المجمعة
وتقرير مراجعة مراقبي الحسابات المستقلين
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2021
(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 المجمعة
وتقرير مراجعة مراقبي الحسابات المستقلين
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2021
(غير مدققة)

صفحة	فهرس
	تقرير مراجعة مراقبي الحسابات المستقلين حول المعلومات المالية المرحلية المجمعة
1	بيان المركز المالي المرحلي المجمع
2	بيان الربح أو الخسارة المرحلي المجمع
3	بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر المرحلي المجمع
4	بيان التغييرات في حقوق الملكية المرحلي المجمع
5	بيان التدفقات النقدية المرحلي المجمع
12-6	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المجمعة

Rödl

Middle East

Burgin - International Accountants

علي الحساوي وشركاه

ص.ب: 22351 الصفاة 13084 الكويت

الشرق - مجمع دسمان - بلوك 2 - الدور التاسع

تلفون: 22426862-3 / 22464574-6

فاكس: 22414956

البريد الإلكتروني info-kuwait@rodme.co

www.rodme.com

Deloitte.

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

شركة التسهيلات التجارية شركة مساهمة كويتية عامة

دولة الكويت

تقرير مراجعة مراقبي الحسابات المستقلين إلى حضرات السادة أعضاء مجلس الإدارة المحترمين

المقدمة

لقد قمنا بمراجعة بيان المركز المالي المرهلي المجمع المكثف المرفق لشركة التسهيلات التجارية (شركة مساهمة كويتية عامة) "الشركة الأم" وشركاتها التابعة (يشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة") كما في 30 يونيو 2021، وبيانات الربح أو الخسائر والربح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المرهلية المراجعة لفترة الستة أشهر المنتهية بذلك التاريخ. إن إدارة الشركة الأم هي المسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية المرهلية المراجعة وفقاً لأسس الإعداد المبينة في إيضاح (2). إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرهلية المراجعة بناءً على مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد تمت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بمهام المراجعة 2410 "مراجعة المعلومات المالية المرهلية من قبل المدقق المستقل للمنشأة". إن أعمال مراجعة المعلومات المالية المرهلية المراجعة تتضمن بصورة أساسية إجراء استفسارات من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن المراجعة أقل إلى حد كبير في نطاقها من التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، وبالتالي فهي لا تمكننا من الحصول على تأكيد بأننا على دراية بكافة الأمور الهامة التي يمكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وبناءً عليه فإننا لا نبدى رأي تدقيق.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يرد إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية المرهلية المراجعة المرفقة لم يتم إعدادها، من جميع النواحي المادية، وفقاً لأسس الإعداد المبينة في إيضاح رقم (2).

تقرير عن الأمور القانونية والتنظيمية الأخرى

استناداً إلى مراجعتنا أيضاً، فإن المعلومات المالية المرهلية المراجعة تتفق مع ما هو وارد بدفاتر الشركة الأم، وأنه في حدود المعلومات التي توافرت لدينا، لم يرد إلى علمنا ما يشير إلى وجود أية مخالفات خلال فترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2021 لأحكام قانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 ولائحته التنفيذية وتعديلاتهما اللاحقة أو لعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة الأم وتعديلاتهما اللاحقة على وجه يؤثر مادياً في نشاط المجموعة أو في مركزها المالي المجمع.

نبين أيضاً أنه خلال مراجعتنا لم يرد إلى علمنا وجود أية مخالفات مادية 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 في شأن هيئة أسواق المال والتعليمات ذات العلاقة خلال فترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2021 على وجه يؤثر مادياً في نشاط المجموعة أو مركزها المالي المجمع.



راشد أيوب يوسف الشداد

مراقب حسابات مرخص رقم 77 فئة أ

Rödl الشرق الأوسط

برقان - محاسبون عالميون



طلال يوسف المرزني

مراقب حسابات مرخص رقم 209 فئة أ

ديلويت وتوش - الوزان وشركاه

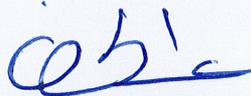
الكويت في 11 أغسطس 2021

بيان المركز المالي المرحلي المجمع كما في 30 يونيو 2021
(غير مدقق)

(جميع المبالغ بالألف دينار كويتي)

30 يونيو 2020	31 ديسمبر 2020 (مدققة)	30 يونيو 2021	إيضاح	
				الموجودات
25,107	22,287	20,047	5	نقد وأرصدة لدى البنوك
1,336	1,046	4,002		ذمم مدينة أخرى ومدفوعات مقدماً
191,869	173,498	163,795	6	ذمم تسهيلات مدينة
51,715	47,717	53,851	7	استثمار في أوراق مالية
14,173	13,880	13,938	8	استثمارات في شركات زميلة
4,244	4,087	4,087		استثمارات عقارية
2,648	2,454	2,353		ممتلكات ومعدات
<u>291,092</u>	<u>264,969</u>	<u>262,073</u>		مجموع الموجودات
				الالتزامات وحقوق الملكية
				الالتزامات
15,507	4,131	3,781		ذمم تجارية دائنة والتزامات أخرى
128,920	103,122	98,873	9	قروض لأجل
4,525	4,589	4,536		مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
<u>148,952</u>	<u>111,842</u>	<u>107,190</u>		مجموع الالتزامات
				حقوق الملكية
53,676	53,676	53,676		رأس المال
1,433	1,433	1,433		علاوة إصدار
50,788	50,788	50,788		احتياطي قانوني
48,093	48,093	48,093		احتياطي اختياري
2,834	1,030	697		احتياطي القيمة العادلة
786	985	888		احتياطي ترجمة عملات أجنبية
965	852	852		احتياطي إعادة تقييم أرض
(11,271)	(11,271)	(11,271)	11	أسهم الخزينة
14	14	14		ربح بيع أسهم الخزينة
(5,213)	7,485	9,668		أرباح مرحلة/ (خسائر متراكمة)
<u>142,105</u>	<u>153,085</u>	<u>154,838</u>		حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي الشركة الأم
35	42	45		حصص الجهات غير المسيطرة
<u>142,140</u>	<u>153,127</u>	<u>154,883</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>291,092</u>	<u>264,969</u>	<u>262,073</u>		مجموع الالتزامات وحقوق الملكية

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



عبدالله سعود عبدالعزيز الحميضي
نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

علي إبراهيم معرفي
رئيس مجلس الإدارة

بيان الربح أو الخسارة المرحلي المجمع لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2021
(غير مدقق)

(جميع المبالغ بالآلاف دينار كويتي)

الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو		الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو		إيضاح	
2020	2021	2020	2021		
6,813	6,691	2,734	3,244		إيرادات التسهيلات الائتمانية
116	145	(16)	19	8	حصة في نتائج شركات زميلة
434	18	204	8		إيرادات أخرى
-	191	-	99		إيرادات فوائد
(1,129)	2,401	1,548	1,441	12	صافي أرباح/ (خسائر) استثمارات
82	103	17	52		إيرادات إيجار من عقارات استثمارية
98	-	-	-		صافي أرباح ترجمة عملات أجنبية
(399)	2,858	1,753	1,619		مجموع الإيرادات الأخرى
(1,979)	(1,162)	(826)	(568)		تكاليف تمويل
(1,131)	(1,229)	(427)	(417)		تكاليف موظفين ومصاريف متعلقة بها
(616)	(729)	(505)	(364)		مصاريف عمومية وإدارية
-	(95)	(36)	(63)		صافي خسارة ترجمة عملات أجنبية
(3,207)	-	(3,207)	-	17	خسارة من تأجيل أقساط ائتمانية
(6,933)	(3,215)	(5,001)	(1,412)		مجموع المصاريف
(519)	6,334	(514)	3,451		الربح/ (الخسارة) قبل مخصص خسائر الائتمان والانخفاض في القيمة
(12,330)	1,373	(5,045)	(535)	17	رد/ (تدعيم) خسائر الائتمان المتوقعة
(12,849)	7,707	(5,559)	2,916		الربح/ (الخسارة) قبل الضرائب ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة
-	(77)	-	(29)		مخصص حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
-	(260)	-	(98)		مخصص ضريبة دعم العمالة الوطنية والزكاة
-	(72)	36	(36)		مخصص مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(12,849)	7,298	(5,523)	2,753		ربح/ (خسارة) الفترة
(12,852)	7,295	(5,525)	2,753		يوزع كالتالي:
3	3	2	-		لمساهمي الشركة الأم
(12,849)	7,298	(5,523)	2,753		لحقوق الجهات الغير مسيطرة
(25)	14	(11)	5	13	ربحية/ (خسارة) السهم

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

بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر المرحلي المجمع لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2021
(غير مدقق)

(جميع المبالغ بالألف دينار كويتي)

الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو		الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو		
2020	2021	2020	2021	
(12,849)	7,298	(5,523)	2,753	ربح/ (خسارة) الفترة الدخل الشامل الآخر
				بنود يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة
66	(97)	(76)	(83)	ترجمة عملات أجنبية
				بنود لا يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة
73	(367)	(12)	(427)	التغير في القيمة العادلة لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
139	(464)	(88)	(510)	(الخسارة)/ الدخل الشامل الآخر للفترة
(12,710)	6,834	(5,611)	2,243	إجمالي الدخل/ (الخسارة) الشامل للفترة
				توزع كما يلي:
(12,713)	6,831	(5,613)	2,243	لمساهمي الشركة الأم
3	3	2	-	لحقوق الجهات الغير مسيطرة
(12,710)	6,834	(5,611)	2,243	

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

بيان التدفقات النقدية المرحلي المجمع لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2021
(غير مدقق)

(جميع المبالغ بالألف دينار كويتي)

الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو		إيضاح
2020	2021	
		الأنشطة التشغيلية
(12,849)	7,707	الربح/ (الخسارة) قبل الضرائب ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة
		تعديلات لـ:
57	101	استهلاك
2,367	(1,213)	(ربح)/ خسارة غير محققة من أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
-	88	ربح محقق من أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(416)	(191)	إيرادات فوائد
(1,238)	(1,100)	إيرادات توزيعات
(116)	(145)	حصة في نتائج شركات زميلة
1,979	1,162	تكاليف اقتراض
99	111	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
12,330	(1,373)	(رد)/ مخصص مصاريف خسائر انتمان
2,213	4,971	
13,300	15,241	ذمم تسهيلات مدينة
391	(2,956)	ذمم مدينة أخرى ومدفوعات مقدماً
328	(449)	ذمم تجارية دائنة والتزامات أخرى
16,232	16,807	النقد الناتج من العمليات
(133)	(164)	المدفوع لمكافأة نهاية الخدمة للموظفين
416	191	فوائد مستلمة
1,157	1,100	توزيعات مستلمة
17,672	17,934	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(1,250)	(4,046)	النقص في ودائع
(427)	(6,079)	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(1,331)	(3,046)	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	1,358	المحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
475	2,328	المحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	87	توزيعات أرباح مستلمة من شركة زميلة
(2,533)	(9,398)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(13,029)	(4,249)	المسدد من قروض لأجل
(22)	(5,367)	توزيعات مدفوعة
(1,594)	(1,183)	تكاليف اقتراض مدفوعة
(14,645)	(10,799)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
494	(2,263)	صافي (النقص)/ الزيادة في النقد والنقد المعادل
14,178	12,459	النقد والنقد المعادل في بداية الفترة
14,672	10,196	النقد والنقد المعادل في نهاية الفترة

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المجمعة لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2021
(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 المجمعة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 11 أغسطس 2021.

2. أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

2.1 أسس الإعداد

تم إعداد المعلومات المالية المرحلية للمجموعة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية" فيما عدا ما ورد أدناه.

تم إعداد البيانات المالية المجمعة وفقاً لتعليمات المؤسسات الخدمات المالية الصادرة عن بنك الكويت المركزي وهيئة أسواق المال في دولة الكويت. تتطلب هذه التعليمات من المؤسسات المالية الخاضعة لرقابة بنك الكويت المركزي تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية في ضوء التعديل التالي:

• يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً لخسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المحتسبة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي أو المخصصات المطلوبة وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، أيهما أعلى؛ بالإضافة إلى التأثير الناتج على الإفصاحات ذات الصلة.

يشار إلى الإطار المبين أعلاه بصفته "المعيار الدولي للتقارير المالية المطبق من قبل بنك الكويت المركزي المطبق في دولة الكويت".

إن المعلومات المالية المرحلية المجمعة المكثفة لا تتضمن جميع المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية المجمعة المعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية

ويجب أن يتم قراءتها مع البيانات المالية السنوية المجمعة للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2020.

في رأي الإدارة أن جميع التعديلات الضرورية بما في ذلك الاستحقاقات المنكروية قد تم إدراجها في المعلومات المالية المرحلية المجمعة ليكون العرض بصورة عادلة. إن نتائج الأعمال للفترة المنتهية في 30 يونيو 2021 لا تعتبر بالضرورة مؤشراً عن النتائج التي يمكن توقعها للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021.

2.2 السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة متفقة مع تلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية المجمعة السنوية للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020. لم يكن للتعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية المطبقة على الفترات السنوية اعتباراً من 1 يناير 2021 أثر على المركز المالي للمجموعة.

3. إدارة المخاطر المالية

3.1 تقديرات القيمة العادلة

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.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المجمعة لفترة السنة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2021
(غير مدققة)

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

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 ك "الأسعار" أو غير مباشر ك "مشتقات الأسعار"؛ و
- المستوى 3: مدخلات الأصول والالتزامات التي لا تستند على بيانات سوقية ملحوظة.

القطاع	تسلسل القيمة العادلة	القيمة العادلة كما في			الأصول المالية
		30 يونيو 2020	31 ديسمبر 2020	30 يونيو 2021	
مؤسسات مالية	المستوى 1	10,060	10,148	12,499	الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة - أوراق مالية مسعرة
		10,060	10,148	12,499	
مؤسسات مالية	المستوى 2	1,186	1,146	4,817	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة - أدوات دين
		-	5,076	5,039	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر - صناديق غير مسعرة
مؤسسات مالية	المستوى 2	11,437	3,831	2,989	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر - أدوات دين غير مسعرة
متنوعة	المستوى 2	1,250	1,250	1,250	
عقارات	المستوى 2	2,500	2,500	2,500	
		16,373	13,803	16,595	
عقارات	المستوى 3	20,899	19,586	20,534	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر - أوراق مالية غير مسعرة
متنوعة	المستوى 3	1,787	2,331	1,683	
مؤسسات مالية	المستوى 3	-	1,394	-	
مؤسسات مالية	المستوى 3	1,378	-	1,564	
خدمات	المستوى 3	756	-	524	
مؤسسات مالية	المستوى 3	462	455	452	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر - أدوات دين غير مسعرة
		25,282	23,766	24,757	
		51,715	47,717	53,851	

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

30 يونيو 2020	31 ديسمبر 2020 (مدققة)	30 يونيو 2021	
24,288	24,288	23,766	الرصيد الافتتاحي
134	(443)	(427)	التغير في القيمة العادلة
1,330	3,111	2,844	مشتريات / تحويلات
(470)	(3,190)	(1,426)	مبيعات
25,282	23,766	24,757	الرصيد الختامي

يتم التوصل إلى القيم العادلة للاستثمارات في أسهم عن طريق أسعار السوق المسعرة والنماذج الأخرى.

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.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المجمعة لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2021
(غير مدققة)

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

3.2 المخاطر المالية

تتعرض المجموعة لمخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر السيولة والمخاطر التشغيلية فيما يتعلق بأنشطتها. لا تتضمن المعلومات المالية المرحلية المجمعة كافة المعلومات الخاصة بإدارة المخاطر المالية والإفصاحات المطلوبة للبيانات المالية المجمعة السنوية وينبغي قراءتها مقترنة مع البيانات المالية المجمعة السنوية للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2020.

4. التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

إن الأحكام الهامة والتقديرات المستخدمة في إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية المجمعة متفقة مع تلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية المجمعة السنوية للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020، فيما عدا التغييرات المبينة في إيضاح 17.

5. نقد وأرصدة لدى البنوك

30 يونيو 2020	31 ديسمبر 2020 (مدققة)	30 يونيو 2021	
37	25	22	نقد بالصندوق
14,635	12,434	13,859	أرصدة لدى البنوك
10,435	9,828	6,166	ودائع
25,107	22,287	20,047	
(10,435)	(9,828)	(9,851)	ناقصاً: ودائع ذات آجال استحقاق أصلية تتجاوز ستة أشهر
14,672	12,459	10,196	النقد والنقد المعادل لأغراض بيان التدفقات النقدية المجمعة

إن الودائع لأجل للمجموعة مقومة بالدولار الأمريكي والليرة اللبنانية لدى بنوك في لبنان. تعتقد إدارة المجموعة أن هذه المبالغ قابلة للاسترداد. تبلغ خسائر الائتمان المتوقعة المتعلقة بالأرصدة لدى البنوك والودائع لأجل 5,382 ألف دينار كويتي (1,360 ألف دينار كويتي - 31 ديسمبر 2020 و 2,154 ألف دينار كويتي - 30 يونيو 2020).

6. ذمم تسهيلات مدينة

إن متوسط معدل الفائدة المكتسبة من التسهيلات الائتمانية لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2021 بلغت 4.06% (3.86% - 31 ديسمبر 2020، و 1.98% - 30 يونيو 2020) سنوياً.

7. استثمارات في أوراق مالية

30 يونيو 2020	31 ديسمبر 2020 (مدققة)	30 يونيو 2021	
11,245	11,294	17,316	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
40,470	36,423	36,535	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
51,715	47,717	53,851	

8. استثمارات في شركات زميلة

النشاط الأساسي	نسبة الملكية	مكان التشغيل والتسجيل	
استثمار عقاري	30.21%	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 145 ألف دينار كويتي عن الفترة المنتهية في 30 يونيو 2021 (116 ألف دينار كويتي - 30 يونيو 2020). تم الاعتماد على المعلومات المالية المعدة بمعرفة إدارات الشركات الزميلة.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المجمعة لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2021
(غير مدققة)

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

9. قروض لأجل

30 يونيو 2020	31 ديسمبر 2020 (مدققة)	30 يونيو 2021	
123,790	100,595	98,873	قروض مقومة بالدينار الكويتي
5,130	2,527	-	قروض مقومة بالدولار الأمريكي
128,920	103,122	98,873	

خلال الفترة، وقعت المجموعة على اتفاقيات قروض بالدينار الكويتي بمبلغ 34 دينار كويتي (لا شيء دينار كويتي - 31 ديسمبر 2020، ولا شيء مليون دينار كويتي - 30 يونيو 2020).

إن معدل الفائدة الفعلي على القروض بالدينار الكويتي القائمة في 30 يونيو 2021 كان 2.43% سنوياً وللقرض بالدولار الأمريكي 2.91% سنوياً (2.66% سنوياً و3.23% سنوياً على التوالي - 31 ديسمبر 2020، و2.86% سنوياً و3.51% سنوياً على التوالي - 30 يونيو 2020).

إن القروض لأجل كما في 30 يونيو 2021 قد تم الحصول عليها مقابل فائدة متغيرة. لقد تم تحديد معدلات الفائدة وفقاً لمعدلات تجارية عادية متاحة في سوق الدين على أسس تجارية بحتة. قدمت المجموعة عقود عملاء بقيمة 103,646 ألف دينار كويتي (132,575 ألف دينار كويتي - 31 ديسمبر 2020 و119,136 ألف دينار كويتي - 30 يونيو 2020) كضمان لعدد 12 قرض لأجل (15 قرض لأجل - 31 ديسمبر 2020، و17 قرض لأجل - 30 يونيو 2020) بأرصدة قائمة بمبلغ 98,873 ألف دينار كويتي (103,122 ألف دينار كويتي - 31 ديسمبر 2020، و128,920 ألف دينار كويتي - 30 يونيو 2020).

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 المجمعة هي كما يلي:

أ) مدفوعات موظفي الإدارة الرئيسيين في الشركة الأم

الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2020		الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2021		
2020	2021	2020	2021	
269	209	134	105	رواتب ومزايا أخرى قصيرة الأجل
51	(98)	20	17	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
320	111	154	122	

ب) ذمم تسهيلات مدينة

الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2020		الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2021		
2020	2021	2020	2021	
32	21	32	21	الرصيد في 1 يناير
-	69	-	-	قروض مقدماً خلال الفترة
(3)	(6)	(2)	(3)	أقساط مسددة مستلمة
29	84	30	18	الرصيد في 30 يونيو

11. أسهم الخزينة

30 يونيو 2020	31 ديسمبر 2020 (مدققة)	30 يونيو 2021	
-	-	-	عدد الأسهم المشتراة (بالألف)
-	-	-	تكلفة الأسهم المشتراة خلال الفترة / السنة (ألف دينار كويتي)
5,296	5,296	5,499	القيمة السوقية لمجموع أسهم الخزينة المشتراة (ألف دينار كويتي)
5.39	5.39	5.39	نسبة الأسهم المصدرة (%)
28,942	28,942	28,942	مجموع عدد الأسهم (بالألف)

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المجمعة لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2021
(غير مدققة)

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

الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو		الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو		صافي أرباح/ (خسائر) استثمارات
2020	2021	2020	2021	
(2,367)	1,213	1,038	879	ربح/ (خسارة) غير محققة لأصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
-	88	-	88	ربح محقق من بيع أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
1,238	1,100	510	474	إيرادات توزيعات
(1,129)	2,401	1,548	1,441	

13. ربحية/ (خسارة) السهم
يتم احتساب ربحية/ (خسارة) السهم بتقسيم ربح/ (خسارة) الفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة على النحو التالي:

الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو		الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو		ربح/ (خسارة) الفترة
2020	2021	2020	2021	
(12,852)	7,295	(5,525)	2,753	المتوسط المرجح لعدد أسهم الشركة الأم المصدرة والمدفوعة (بالألف)
				المتوسط المرجح لعدد أسهم الخزينة للشركة الأم (بالألف)
536,764	536,764	536,764	536,764	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة للشركة الأم (بالألف)
(28,942)	(28,942)	(28,942)	(28,942)	ربحية/ (خسارة) السهم - فلس
507,822	507,822	507,822	507,822	
(25)	14	(11)	5	

14. الإيرادات وتحليل القطاعات
تتأثر 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	دولى	الكويت	
7,707	931	6,776	في 30 يونيو 2021
262,073	37,433	224,640	الربح قبل مخصص حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي، وضريبة دعم العمالة الوطنية، والزكاة ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(107,190)	-	(107,190)	إجمالي الأصول
154,883	37,433	117,450	إجمالي الالتزامات
			صافي الأصول المستخدمة
(640)	1,822	(2,462)	في 31 ديسمبر 2020 (مدققة)
264,969	41,973	222,996	(الخسارة)/ الربح قبل مخصص حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي، وضريبة دعم العمالة الوطنية، والزكاة ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(111,842)	(2,527)	(109,315)	إجمالي الأصول
153,127	39,446	113,681	إجمالي الالتزامات
			صافي الأصول المستخدمة
(12,849)	974	(13,823)	في 30 يونيو 2020
291,092	45,236	245,856	(الخسارة)/ الربح قبل مخصص حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي، وضريبة دعم العمالة الوطنية، والزكاة ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(148,953)	(5,130)	(143,822)	إجمالي الأصول
142,160	40,106	102,034	إجمالي الالتزامات
			صافي الأصول المستخدمة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المجمعة لفترة السنة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2021
(غير مدققة)

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

- 15. التزامات**
لدى المجموعة التزامات رأسمالية بمبلغ 181 دينار كويتي (607 ألف دينار كويتي - 31 ديسمبر 2020، ولا شيء دينار كويتي - 30 يونيو 2020) نتيجة شراء استثمارات.
- 16. الجمعية العمومية للمساهمين**
انعقدت الجمعية العمومية للمساهمين المنعقدة في 8 أبريل 2021 على البيانات المالية المجمعة للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020، كما وافقت على توزيع أرباح نقدية بواقع 10 فلس لكل سهم (18 فلس للسهم - 2019) بقيمة 5,078 ألف دينار كويتي (9,140 ألف دينار كويتي - 2019).
- 17. تأثير كوفيد-19**
انتشرت جائحة فيروس كورونا المستجد (كوفيد 19) في مختلف المناطق الجغرافية عالمياً، مما أدى إلى اضطراب في الأعمال والأنشطة الاقتصادية. كما أدت جائحة فيروس كورونا المستجد إلى حالات من عدم اليقين على مستوى بيئة الاقتصاد العالمي. فقد أعلنت السلطات المالية والنقدية، سواء على المستوى المحلي أو الدولي، عن العديد من إجراءات التحفيز المالي المختلفة حول العالم التي تهدف إلى التخفيف من العواقب الوخيمة للجائحة على الأعمال والبيئة الاقتصادية.
أجرت المجموعة تقييماً لآثار كوفيد-19 على النتائج المالية للمجموعة، وذلك في ضوء المعايير الدولية للتقارير المالية، وقامت بدمج النتائج في هذه المعلومات المالية المرحلية المجمعة وشرح التغيرات التالية المتعلقة بمنهجية الخسائر الائتمانية المتوقعة والتقديرات والأحكام المتعلقة بالتقييم كما في والفترة المنتهية في 30 يونيو 2021:
مخطط تأجيل قروض المستهلكين والأقساط الأخرى - 2021
أعلنت المجموعة عن تأجيل سداد القروض الاستهلاكية والأقساط للعملاء المؤهلين، عند الطلب، وفقاً لتعميم بنك الكويت المركزي رقم 2/BS/IBS/IS/IIS/FS/476/2021 المؤرخ في 18 أبريل 2021 بشأن الأحكام التنفيذية للمادة رقم (2) من القانون رقم (3) لسنة 2021 ("القانون") بشأن تأجيل الالتزامات المالية لمدة ستة أشهر مع إلغاء الفوائد والأرباح الناتجة عن هذا التأجيل ("مخطط 2021"). تتحمل حكومة الكويت تكلفة تأجيل الأقساط بالكامل وفقاً للقانون.
نفذت المجموعة مخطط 2021 عن طريق تأجيل الأقساط لمدة ستة أشهر من تاريخ طلب العميل مع تمديد مماثل لفترة التسهيل. نتج عن تأجيل القسط خسارة للمجموعة ناتجة عن تعديل التدفقات النقدية التعاقدية المقدرة مؤقتاً بمبلغ 2,224 ألف دينار كويتي وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9. تم تعويض هذه الخسارة بمبلغ معادل مستحق من حكومة الكويت كمنحة حكومية وفقاً للقانون. قامت المجموعة بتسجيل دخل المنحة الحكومية عن طريق مقاصتها مقابل خسارة التعديل من خطة 2021. يتم تضمين المنحة الحكومية المدينة في الموجودات الأخرى في بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع.
مخطط تأجيل قروض المستهلكين والأقساط الأخرى - 2020
قام مجلس الإدارة بتأجيل سداد الأقساط المستحقة في أبريل ومايو وسبتمبر 2020 مما أدى إلى تمديد استحقاق مستحقات التمويل لمدة ثلاثة أشهر. تم عرض خسارة التعديل بمبلغ 3,207 ألف دينار كويتي في الخسارة الناتجة عن تأجيل أقساط القروض في بيان الدخل المرحلي المكثف المجمع.
نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة
قامت المجموعة بتحديث المدخلات والافتراضات المستخدمة لتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في 30 يونيو 2021. تم تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة المعدلة بناءً على مجموعة من الظروف الاقتصادية المتوقعة في تاريخ التقرير ومراعاة حقيقة تزايد الوضع الحالي بوتيرة سريعة. راعت المجموعة أيضاً أثر التقلبات الحادة في عوامل الاقتصاد الكلي المستقبلية عند تحديد مدى خطورة واحتمالية السيناريوهات الاقتصادية لتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة.
تقديرات وأحكام التقييم
أخذت المجموعة في الاعتبار التأثير المحتمل للتقلبات الاقتصادية الحالية على المبالغ المدرجة للموجودات المالية وغير المالية للمجموعة. تمثل المبالغ المدرجة أفضل تقدير للإدارة بناءً على معلومات يمكن ملاحظتها. ومع ذلك، لا تزال الأسواق متقلبة ولا تزال القيم الدفترية للأصول حساسة لتقلبات السوق. يبقى تأثير البيئة الاقتصادية غير المؤكدة إلى حد كبير حكماً وستستمر المجموعة وفقاً لذلك في إعادة تقييم موقفها والتأثير المرتبط بها على أساس منتظم.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المجمعة لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2021
(غير مدققة)

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

مبدأ الاستمرارية

قامت المجموعة بتقييم ما إذا كانت تزاوُل أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية في ضوء الظروف الاقتصادية الحالية وجميع المعلومات المتاحة حاليًا حول المخاطر وحالات عدم التأكد المستقبلية. أُجريت التوقعات لتشمل الأداء المستقبلي للمجموعة ورأس المال والسيولة باستخدام التقديرات المنقحة للتدفقات النقدية. رُغم الأثر المتنامي لفيروس كورونا المستجد (COVID-19)، إلا أن التوقعات الحالية تشير إلى أن المجموعة لديها موارد كافية للاستمرار في مزاولة عملياتها التشغيلية فضلاً عن أن موقفها المتعلق بالاستمرارية لم يتأثر إلى حد كبير ولم يتغير منذ 31 ديسمبر 2020. ونتيجة لذلك، فقد أُعدت هذه المعلومات المالية المرحلية المجمعة بشكل ملائم على أساس مبدأ الاستمرارية.