

الشركة الكويتية للتمويل والاستثمار - ش.م.ك.  
(عامّة) وشركاتها التابعة

المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة  
وتقرير مراجعة مراقب الحسابات المستقل  
30 يونيو 2021  
(غير مدققة)



تقرير المراجعة حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة  
إلى حضرات السادة أعضاء مجلس الإدارة  
الشركة الكويتية للتمويل والاستثمار ش.م.ك. (عامة)

مقدمة

لقد راجعنا بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع المرفق للشركة الكويتية للتمويل والاستثمار ش.م.ك. (عامة) ("الشركة الأم") وشركاتها التابعة (يشار إليها معاً بـ "المجموعة") كما في 30 يونيو 2021 وبياني الدخل والدخل الشامل المرحليين المكثفين المجمعين المتعلقين به لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين بذلك التاريخ، وبياني التغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المرحليين المكثفين المجمعين المتعلقين به لفترة الستة أشهر المنتهية بذلك التاريخ. إن إدارة الشركة الأم هي المسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة وعرضها وفقاً لأساس الإعداد المبين بإيضاح 2. إن مسؤوليتنا هي التعبير عن نتيجة مراجعتنا لهذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي 2410 "مراجعة المعلومات المالية المرحلية المنفذة من قبل مراقب الحسابات المستقل للمجموعة" المتعلق بمهام المراجعة. تتمثل مراجعة المعلومات المالية المرحلية في توجيه الاستفسارات بصفة رئيسية إلى الموظفين المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق الإجراءات التحليلية والإجراءات الأخرى للمراجعة. إن نطاق المراجعة أقل بشكل كبير من نطاق التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وعليه، فإنه لا يمكننا الحصول على تأكيد بأننا على علم بكافة الأمور الهامة التي يمكن تحديدها في التدقيق. وبالتالي فإننا لا نبدي رأياً يتعلق بالتدقيق.

النتيجة

استناداً إلى مراجعتنا، فإنه لم يرد إلى علمنا ما يستوجب الاعتقاد بأن المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة المرفقة لم يتم إعدادها، من جميع النواحي المادية، وفقاً لأساس الإعداد المبين بإيضاح 2.

تقرير حول المتطلبات القانونية والرقابية الأخرى

بالإضافة إلى ذلك، واستناداً إلى مراجعتنا، فإن المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة متفقة مع ما هو وارد في الدفاتر المحاسبية للشركة الأم. نبين أيضاً، حسبما وصل إليه علمنا واعتقادنا، أنه لم يرد إلى علمنا وجود أية مخالفات لقانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 والتعديلات اللاحقة له ولائحته التنفيذية والتعديلات اللاحقة لها، أو لعقد التأسيس أو للنظام الأساسي للشركة الأم خلال فترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2021 على وجه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط الشركة الأم أو مركزها المالي.

نبين أيضاً أنه خلال مراجعتنا، حسبما وصل إليه علمنا واعتقادنا، لم يرد إلى علمنا وجود أية مخالفات لأحكام القانون رقم 32 لسنة 1968 والتعديلات اللاحقة له بشأن النقد وبنك الكويت المركزي وتنظيم المهنة المصرفية والتعليمات المتعلقة به أو لأحكام القانون رقم 7 لسنة 2010 بشأن هيئة أسواق المال والتعليمات المتعلقة به خلال فترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2021 على وجه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط الشركة الأم أو مركزها المالي.

بدر عادل العبدالجادر

سجل مراقبي الحسابات رقم 207 فئة أ

إرنست ويونغ

العيان والعصيمي وشركاهم

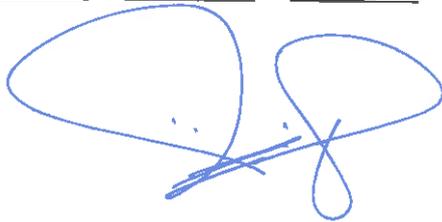
12 أغسطس 2021

الكويت

الشركة الكويتية للتمويل والاستثمار - ش.م.ك. (عامة) وشركاتها التابعة

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

30 يونيو 2020 دينار كويتي	(مدققة) 31 ديسمبر 2020 دينار كويتي	30 يونيو 2021 دينار كويتي	إيضاحات	
5,414,072	10,666,514	5,218,940	3	الموجودات
3,263,865	3,406,669	4,294,175		أرصدة لدى البنوك ونقد
				موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
116,339	134,207	426,784		موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
9,241,585	10,388,032	10,903,990	أ4	مدينو تمويل مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
3,311,060	3,267,648	3,243,478	ب4	مدينو تمويل مدرجة بالتكلفة المضافة
835,771	372,111	-		موجودات مالية مدرجة بالتكلفة المضافة
18,656,819	3,454,092	3,454,092	5	موجودات مصنفة كمحتفظ بها لغرض البيع
4,507,635	9,696,024	10,624,247		موجودات أخرى
2,134,759	2,103,203	2,087,945	6	استثمارات في شركات زميلة
3,650,000	3,636,000	4,804,271	7	عقارات استثمارية
745,150	815,603	755,414		ممتلكات ومعدات
-	9,057,299	9,057,299		موجودات غير ملموسة
<b>51,877,055</b>	<b>56,997,402</b>	<b>54,870,635</b>		<b>مجموع الموجودات</b>
				<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>
546,685	-	-	5	المطلوبات
8,459,032	8,538,126	7,304,792	8	مطلوبات متعلقة مباشرة بموجودات مصنفة كمحتفظ بها لغرض البيع
4,817,296	6,583,221	5,071,307		قروض
				مطلوبات أخرى
<b>13,823,013</b>	<b>15,121,347</b>	<b>12,376,099</b>		<b>مجموع المطلوبات</b>
32,249,138	32,249,138	32,249,138		<b>حقوق الملكية</b>
2,236,535	2,311,535	2,311,535		رأس المال
750,000	750,000	750,000		احتياطي إجباري
(3,145,214)	(3,145,214)	(3,145,214)	9	احتياطي اختياري
2,215,949	1,738,672	1,847,793		أسهم خزينة
207,515	162,998	147,912		احتياطي القيمة العادلة
1,106,742	1,156,426	1,156,426		احتياطي ترجمة عملات أجنبية
1,456,400	5,937,651	6,395,139		احتياطي معاملات حقوق ملكية
				أرباح مرحلة
37,077,065	41,161,206	41,712,729		<b>حقوق الملكية الخاصة بمساهمي الشركة الأم</b>
976,977	714,849	781,807		الحصص غير المسيطرة
<b>38,054,042</b>	<b>41,876,055</b>	<b>42,494,536</b>		<b>إجمالي حقوق الملكية</b>
<b>51,877,055</b>	<b>56,997,402</b>	<b>54,870,635</b>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>



طارق مشاري البحر  
نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي



رهام فؤاد الغانم  
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 17 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.



الشركة الكويتية للتمويل والاستثمار - ش.م.ك. (عامه) وشركاتها التابعة

بيان الدخل المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق)  
للفترة المنتهية في 30 يونيو 2021

الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو		الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو		إيضاحات
2020	2021	2020	2021	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
				<b>الإيرادات</b>
581,263	945,082	159,125	379,131	إيرادات تمويل
375,417	408,238	175,850	228,199	أنعاب إدارة واستشارات
559,490	518,400	233,826	290,136	عمولات وساطة
(945,610)	336,706	32,104	250,551	10 إيرادات (خسائر) استثمارات
126,550	138,680	52,878	69,210	إيرادات تأجير
81,297	60,576	40,823	30,216	6 حصة في نتائج شركات زميلة
21,190	(62,589)	(2,603)	(58,945)	(خسائر) أرباح ترجمة عملات أجنبية
54,890	236,983	23,689	209,160	إيرادات أخرى
854,487	2,582,076	715,692	1,397,658	
				<b>المصروفات</b>
(242,158)	(140,487)	(102,119)	(68,198)	تكاليف تمويل
(1,122,939)	(1,378,592)	(417,000)	(626,905)	تكاليف موظفين
(610,317)	(694,606)	(290,618)	(357,458)	مصروفات عمومية وإدارية وتسويقية
(134,770)	(149,992)	(59,448)	(77,039)	استهلاك
(3,171,943)	340,846	(2,278,877)	112,020	11 رد (تكوين) مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
(5,282,127)	(2,022,831)	(3,148,062)	(1,017,580)	
(4,427,640)	559,245	(2,432,370)	380,078	الربح (الخسارة) قبل مخصص الضرائب
-	(24,009)	-	(16,570)	تكوين مخصص الضرائب
(4,427,640)	535,236	(2,432,370)	363,508	ربح (خسارة) الفترة
				<b>الخاص بـ :</b>
(4,108,840)	457,488	(2,446,386)	305,173	مساهمي الشركة الأم
(318,800)	77,748	14,016	58,335	الحصص غير المسيطرة
(4,427,640)	535,236	(2,432,370)	363,508	ربح (خسارة) الفترة
(13.3) فلس	1.5 فلس	(7.9) فلس	1.0 فلس	12 ربحية (خسارة) السهم الخاصة بمساهمي الشركة الأم

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 17 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمع.

## الشركة الكويتية للتمويل والاستثمار - ش.م.ك. (عامة) وشركاتها التابعة

بيان الدخل الشامل المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق)  
للفترة المنتهية في 30 يونيو 2021

الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2021		الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2020	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
(4,427,640)	<b>535,236</b>	(2,432,370)	<b>363,508</b>
<b>ربح (خسارة) الفترة</b>			
<b>إيرادات شاملة أخرى:</b>			
بنود يتم أو قد يتم إعادة تصنيفها إلى بيان الدخل المرحلي المكثف المجمع في فترات لاحقة:			
صافي التغير في القيمة العادلة لمدينو تمويل مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى			
182,027	(16,523)	(26,067)	(14,503)
احتياطي القيمة العادلة المحول إلى بيان الدخل المرحلي المكثف المجمع من بيع مدينو تمويل مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى			
(26,135)	(10,034)	(27,974)	-
صافي المخصص المكون لخسائر الائتمان المتوقعة لمدينو تمويل مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى			
1,932,635	<b>106,037</b>	1,525,465	<b>210,275</b>
43,219	(15,086)	(6,776)	(9,277)
2,131,746	<b>64,394</b>	1,464,648	<b>186,495</b>
حصاة في (الخسارة) الدخل الشامل الآخر لشركات زميلة			
بنود لن يتم إعادة تصنيفها إلى بيان الدخل المرحلي المكثف المجمع في فترات لاحقة:			
صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق ملكية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى			
(40,459)	<b>29,641</b>	10,048	<b>7,675</b>
2,091,287	<b>94,035</b>	1,474,696	<b>194,170</b>
(2,336,353)	<b>629,271</b>	(957,674)	<b>557,678</b>
<b>الدخل الشامل الآخر للفترة</b>			
<b>إجمالي الدخل (الخسارة) الشاملة للفترة</b>			
<b>الخاص بـ:</b>			
<b>مساهمي الشركة الأم</b>			
(2,017,287)	<b>551,523</b>	(971,751)	<b>499,343</b>
(319,066)	<b>77,748</b>	14,077	<b>58,335</b>
(2,336,353)	<b>629,271</b>	(957,674)	<b>557,678</b>
<b>إجمالي الدخل (الخسارة) الشاملة للفترة</b>			

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 17 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

## الشركة الكويتية للتمويل والاستثمار - ش.م.ك. (عامة) وشركاتها التابعة

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق)  
للفترة المنتهية في 30 يونيو 2021

الخاصة بمساهمي الشركة الأم

مجموع حقوق الملكية	الحصص غير المسيطرة	المجموع الفرعي	أرباح مرحلة	احتياطي معاملات حقوق ملكية	احتياطي تحويل عملاء أجنبية	احتياطي القيمة العادلة	أسهم خزينة	احتياطي اختياري	احتياطي إجباري	رأس المال	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
41,876,055	714,849	41,161,206	5,937,651	1,156,426	162,998	1,738,672	(3,145,214)	750,000	2,311,535	32,249,138	كما في 1 يناير 2021
535,236	77,748	457,488	457,488	-	-	-	-	-	-	-	ربح الفترة
94,035	-	94,035	-	-	(15,086)	109,121	-	-	-	-	الدخل (الخسارة) الشاملة الأخرى للفترة
629,271	77,748	551,523	457,488	-	(15,086)	109,121	-	-	-	-	إجمالي الدخل (الخسارة) الشاملة للفترة
(10,790)	(10,790)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي الحركة في الحصص غير المسيطرة
42,494,536	781,807	41,712,729	6,395,139	1,156,426	147,912	1,847,793	(3,145,214)	750,000	2,311,535	32,249,138	كما في 30 يونيو 2021
40,393,228	1,298,876	39,094,352	5,565,240	1,106,742	164,452	167,459	(3,145,214)	750,000	2,236,535	32,249,138	كما في 1 يناير 2020
(4,427,640)	(318,800)	(4,108,840)	(4,108,840)	-	-	-	-	-	-	-	خسارة الفترة
2,091,287	(266)	2,091,553	-	-	43,063	2,048,490	-	-	-	-	الدخل (الخسارة) الشاملة الأخرى للفترة
(2,336,353)	(319,066)	(2,017,287)	(4,108,840)	-	43,063	2,048,490	-	-	-	-	إجمالي الدخل (الخسارة) الشاملة للفترة
(2,833)	(2,833)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي الحركة في الحصص غير المسيطرة
38,054,042	976,977	37,077,065	1,456,400	1,106,742	207,515	2,215,949	(3,145,214)	750,000	2,236,535	32,249,138	كما في 30 يونيو 2020

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 17 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

## الشركة الكويتية للتمويل والاستثمار - ش.م.ك. (عامة) وشركاتها التابعة

بيان التدفقات النقدية المرحلي المكتف المجمع (غير مدقق)  
للفترة المنتهية في 30 يونيو 2021

السنة أشهر المنتهية في 30 يونيو		
2020	2021	إيضاحات
دينار كويتي	دينار كويتي	
(4,427,640)	<b>535,236</b>	
		<b>أنشطة التشغيل</b>
		ربح (خسارة) الفترة
		تعديلات لمطابقة ربح (خسارة) الفترة بصافي التدفقات النقدية:
(6,203)	<b>(57,882)</b>	10 توزيعات أرباح
(81,297)	<b>(60,576)</b>	حصة في نتائج شركات زميلة
150,000	<b>(4,000)</b>	التغير في القيمة العادلة لـ (أرباح) خسائر عقارات استثمارية
242,158	<b>140,487</b>	تكاليف تمويل
134,770	<b>149,992</b>	استهلاك
2,112,059	<b>(307,772)</b>	4,11 (رد) تكوين مخصص خسائر الائتمان المتوقعة لمدينو تمويل
1,059,884	<b>(33,074)</b>	11 (رد) تكوين مخصص خسائر الائتمان المتوقعة لموجودات أخرى
103,956	<b>151,081</b>	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
(712,313)	<b>513,492</b>	
		<b>التغيرات في موجودات ومطلوبات التشغيل:</b>
1,711,469	<b>(887,506)</b>	موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
125,934	<b>(542,515)</b>	مدينو تمويل مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
524,707	<b>437,979</b>	مدينو تمويل مدرجة بالتكلفة المطفأة
74,491	<b>372,111</b>	موجودات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة
(98,836)	<b>(2,322,356)</b>	موجودات أخرى
(952,757)	<b>(1,590,237)</b>	مطلوبات أخرى
672,695	<b>(4,019,032)</b>	التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من العمليات
(22,729)	<b>(58,062)</b>	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين مدفوعة
649,966	<b>(4,077,094)</b>	<b>صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التشغيل</b>
		<b>أنشطة الاستثمار</b>
(15,146)	<b>(89,803)</b>	صافي الحركة في ممتلكات ومعدات
6,203	<b>57,882</b>	توزيعات أرباح مستلمة
81,075	<b>60,748</b>	توزيعات أرباح مستلمة من شركات زميلة
3,553,796	<b>(178)</b>	ودائع ثابتة ذات فترة استحقاق أصلية لأكثر من ثلاثة أشهر (مودعة) مسحوبة
44,201	<b>895,280</b>	الإفراج عن نقد محتجز وودائع ثابتة
3,670,129	<b>923,929</b>	<b>صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة الاستثمار</b>
		<b>أنشطة التمويل</b>
(2,433,339)	<b>(1,233,334)</b>	مدفوعات قروض
(390,465)	<b>(155,183)</b>	تكاليف تمويل مدفوعة
(2,833)	<b>(10,790)</b>	صافي الحركة في الحصص غير المسيطرة
(2,826,637)	<b>(1,399,307)</b>	<b>صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل</b>
1,493,458	<b>(4,552,472)</b>	<b>صافي (النقص) الزيادة في النقد والنقد المعادل</b>
5,105,148	<b>8,342,548</b>	النقد والنقد المعادل كما في 1 يناير
6,598,606	<b>3,790,076</b>	<b>النقد والنقد المعادل كما في 30 يونيو</b>
4,636,592	<b>3,790,076</b>	3 النقد والنقد المعادل المتعلق بالعمليات المستمرة
1,962,014	-	النقد والنقد المعادل المتعلق بالعمليات غير المستمرة
6,598,606	<b>3,790,076</b>	<b>النقد والنقد المعادل كما في 30 يونيو</b>

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 17 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المكتفة المجمع.

## الشركة الكويتية للتمويل والاستثمار - ش.م.ك. (عامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة)  
كما في والفترة المنتهية في 30 يونيو 2021

### 1 التأسيس والأنشطة

إن الشركة الكويتية للتمويل والاستثمار ش.م.ك. (عامة) ("الشركة الأم") هي شركة مساهمة كويتية عامة تم تأسيسها بتاريخ 29 مارس 2000 وفقاً لقانون الشركات التجارية رقم 15 لسنة 1960 والذي تم استبداله بقانون رقم 1 لسنة 2016 (قانون الشركات الجديد). تخضع الشركة الأم لرقابة هيئة أسواق المال كشركة استثمارية، كما تخضع لرقابة بنك الكويت المركزي كشركة استثمارية تزاوّل أنشطة التمويل.

إن أسهم الشركة الأم مدرجة بسوق الكويت للأوراق المالية (بورصة الكويت).

يقع مكتب الشركة الأم المسجل في برج العربية، شرق، ص.ب. 21521، الصفاة 13037، الكويت.

تضطلع الشركة الأم وشركاتها التابعة (يشار إليها معاً بـ "المجموعة") بصورة رئيسية بممارسة أنشطة الإقراض الاستهلاكي والتجاري وتأجير وبيع وشراء السيارات، وخدمات تحصيل الأموال، وإدارة الصناديق والمحافظ لصالح العملاء والأنشطة المصرفية الاستثمارية وأنشطة الوساطة المالية وتقديم الخدمات المالية والاستشارية والاستثمار في الأوراق المالية والعقارات.

فيما يلي قائمة الشركات التابعة:

نسبة الملكية (%)			اسم الشركة التابعة	النشاط	بلد التأسيس
30 يونيو 2020	31 ديسمبر 2020	30 يونيو 2021			
98.5	100	100	شركة كفيك للوساطة المالية - ش.م.ك.م.	وساطة مالية	الكويت
100	100	100	شركة الواثب للإستشارات الإدارية - ش.ش.و.	استشارات	الكويت
65.37	65.45	65.78	صندوق الومس	استثمار	الكويت
99	99	99	شركة كفيك العقارية - ذ.م.م.	عقارات	الكويت
100	100	100	شركة كفيك لبيع وشراء السيارات - ش.ش.و.	تجارة السيارات	الكويت
100	100	100	شركة كفيك لتحصيل أموال الغير بصفة ودية - ش.ش.و.	تحصيل أموال	الكويت
-	-	100	شركة سمات كار للتأجير والاستئجار - ش.ش.و.*	تأجير واستئجار السيارات	الكويت
-	-	100	شركة ضاحية الرفاع للأسهم والأوراق المالية - ذ.م.م.**	العقارات	البحرين
96	96	99	شركة كارولينا الزراعية - ش.م.ك.م.	إنتاج زراعي	الكويت

تم التصريح بإصدار المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة للشركة الكويتية للتمويل والاستثمار ش.م.ك. (عامة) ("الشركة الأم") وشركاتها التابعة (يشار إليها معاً بـ "المجموعة") لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2021 من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 12 أغسطس 2021.

قام مساهمو الشركة الأم في اجتماع الجمعية العمومية السنوية المنعقد بتاريخ 5 مايو 2021 باعتماد البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020. لم يتم الإعلان عن أي توزيعات أرباح من قبل الشركة الأم.

\* خلال الفترة، قامت الشركة الأم بالإستحواذ على نسبة 100% من رأسمال شركة سمات كار للتأجير والاستئجار - ش.ش.و. لقاء إجمالي مقابل قدره 4,000 دينار كويتي من أحد الأطراف الأخرى. ونتيجة لذلك، أصبحت شركة سمات كار للتأجير والاستئجار - ش.ش.و. شركة تابعة للمجموعة.

\*\* خلال الفترة، قامت شركة كفيك للوساطة المالية ش.م.ك.م. ("شركة تابعة") بالإستحواذ على رأسمال شركة ضاحية الرفاع للأسهم والأوراق المالية - ذ.م.م. من أحد الأطراف الأخرى.

## الشركة الكويتية للتمويل والاستثمار - ش.م.ك. (عامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة)  
كما في والفترة المنتهية في 30 يونيو 2021

### 2 أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

#### 2.1 أساس الإعداد

تم إعداد المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة للمجموعة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 34 "التقرير المالي المرحلي"، باستثناء الموضح أدناه:

تم إعداد البيانات المالية المجمعة السنوية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 وفقاً لتعليمات مؤسسات الخدمات المالية الصادرة عن بنك الكويت المركزي في دولة الكويت. وتتطلب هذه التعليمات قياس خسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات الائتمانية بالمبلغ المحتسب وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي أو المخصصات المطلوبة وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، أيهما أعلى؛ والتأثير اللاحق على الإفصاحات ذات الصلة؛ وتطبيق كافة متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية الأخرى الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (يشار إليها معاً بالمعايير الدولية للتقارير المالية المطبقة في دولة الكويت).

إن المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة لا تتضمن كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة لبيانات مالية مجمعة كاملة. وبناءً على ذلك، يجب أن يتم الاطلاع عليها بالاقتران مع البيانات المالية المجمعة السنوية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020.

إن النتائج التشغيلية للسنة المنتهية في 30 يونيو 2021 لا تعبر بالضرورة عن النتائج المتوقعة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021.

تم عرض المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة بالدينار الكويتي. ترى الإدارة أنه قد تم إدراج كافة التعديلات التي تتكون من الاستحقاقات العادية المتكررة والتي تعتبر ضرورية لعرض عادل.

تم إعادة عرض بعض المعلومات المقارنة لكي تتوافق مع عرض الفترة الحالية وتعكس التعديلات التي تم إجراؤها للعمليات غير المستمرة للشركة التابعة للشركة الأم " شركة كفيك للوساطة المالية - ش.م.ك. (مقفل) "، نظراً لأن هذه الشركة التابعة لم تعد محتفظ بها لغرض البيع (إيضاح 5). إن عمليات إعادة التصنيف هذه لا تؤثر على الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية وربح الفترة / السنة المدرجة سابقاً.

#### 2.2 المعايير الجديدة والتفسيرات والتعديلات المطبقة من قبل المجموعة

إن السياسات المحاسبية المطبقة في إعداد المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة مماثلة لتلك المتبعة في إعداد البيانات المالية المجمعة السنوية للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020، باستثناء تطبيق المعايير الجديدة التي تسري كما في 1 يناير 2021. ولم تقم المجموعة بالتطبيق المبكر لأي معيار أو تفسير أو تعديل آخر صادر ولكن لم يسر بعد. إن تطبيق هذه المعايير لم يكن له تأثير مادي على الأداء المالي أو المركز المالي المرحلي المكثف المجمع للمجموعة.

### 3 النقد والنقد المعادل

لغرض بيان التدفقات النقدية، يتكون النقد والنقد المعادل مما يلي:

	31 ديسمبر 2020	30 يونيو 2021	
نقد لدى البنوك	3,136,495	3,504,351	
نقد في محافظ استثمارية ودائع ثابتة	29,628	32,887	
	2,247,949	1,681,702	
أرصدة لدى البنوك ونقد ودائع ثابتة ذات فترة استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الإيداع ودائع ثابتة محتجزة	5,414,072	5,218,940	
	(7,524)	(7,702)	
	(740,000)	(774,000)	
نقد محتجز لدى البنوك	(29,956)	(647,162)	
إجمالي النقد والنقد المعادل	4,636,592	3,790,076	

## الشركة الكويتية للتمويل والاستثمار - ش.م.ك. (عامّة) وشركاتها التابعة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة)  
كما في والفترة المنتهية في 30 يونيو 2021

### 3 النقد والنقد المعادل (تنمة)

تتراوح مدة الودائع الثابتة من شهر إلى اثني عشر شهراً وتحمل متوسط معدل فائدة فعلي بنسبة 1.0 % كما في 30 يونيو 2021 (31 ديسمبر 2020: 1.9% و 30 يونيو 2020: 1.9%) سنوياً.

تم رهن أرصدة لدى البنوك ونقد بمبلغ 803,596 دينار كويتي مقابل القروض (31 ديسمبر 2020: 803,704 دينار كويتي و 30 يونيو 2020: 769,955 دينار كويتي).

### 4 مدينو تمويل

أ- مدينو تمويل مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

(مدققة)			
30 يونيو 2020	31 ديسمبر 2020	30 يونيو 2021	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
9,969,717	11,169,783	11,736,477	إجمالي مدينو التمويل
(889,678)	(918,427)	(942,606)	ناقصاً: إيرادات مؤجلة
9,080,039	10,251,356	10,793,871	
161,546	136,676	110,119	تعديل القيمة العادلة (بالصافي)
9,241,585	10,388,032	10,903,990	

تم احتساب مخصص خسائر الائتمان المتوقعة بمبلغ وقدره 2,367,907 دينار كويتي (31 ديسمبر 2020: 2,261,870 دينار كويتي و 30 يونيو 2020: 2,699,298 دينار كويتي) مقابل مدينو التمويل المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى.

ب- مدينو تمويل مدرجة بالتكلفة المطفأة

(مدققة)			
30 يونيو 2020	31 ديسمبر 2020	30 يونيو 2021	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
6,933,250	5,677,849	5,185,332	إجمالي مدينو التمويل
(392,484)	(288,297)	(233,759)	ناقصاً: إيرادات مؤجلة
6,540,766	5,389,552	4,951,573	
(3,229,706)	(2,121,904)	(1,708,095)	ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة
3,311,060	3,267,648	3,243,478	

فيما يلي مخصص خسائر الائتمان المتوقعة لمدينو التمويل المدرجة بالتكلفة المطفأة ومدينو التمويل المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى:

السنة أشهر المنتهية في 30 يونيو		الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو		
2020	2021	2020	2021	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
(179,424)	413,809	67,925	268,175	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة المسترد (المكون)
(1,932,635)	(106,037)	(1,525,465)	(210,275)	لمدينو تمويل مدرجة بالتكلفة المطفأة (بالصافي)
(2,112,059)	307,772	(1,457,540)	57,900	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة المكون لمدينو
				تمويل مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات
				الشاملة الأخرى (بالصافي)

4 مدينون تمويل (تتمة)

(ب) مدينو تمويل مدرجة بالتكلفة المطفأة (تتمة)

إن أرصدة مدينو التمويل مرهونة لتغطية نسبة 120% مقابل القروض من خلال حوالة حق.

بلغت خسائر الائتمان المتوقعة المترجمة المحتسبة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي كما في 30 يونيو 2021 بمبلغ 4,076,002 دينار كويتي (31 ديسمبر 2020: 4,383,774 دينار كويتي و 30 يونيو 2020: 5,929,004 دينار كويتي)، بما يتجاوز المخصصات المحتسبة وفقاً لمتطلبات تعليمات بنك الكويت المركزي التي تبلغ 3,485,352 دينار كويتي (31 ديسمبر 2020: 3,505,454 دينار كويتي و 30 يونيو 2020: 4,270,609 دينار كويتي).

5 موجودات مصنفة كمحتفظ بها لغرض البيع

في 2 ديسمبر 2020، استلمت الشركة الأم خطاباً من المشتري المستهدف لشركة كفيك للوساطة المالية ش.م.ك.م. يبلغ فيه الشركة الأم أن الهيئة الرقابية رفضت طلب المشتري للإستحواذ على نسبة 100% من شركة كفيك للوساطة المالية ش.م.ك.م. ونتيجة لذلك، قامت الشركة الأم بإعادة تصنيف استثمارها في شركة كفيك للوساطة المالية ش.م.ك.م. من الموجودات المصنفة كمحتفظ بها لغرض البيع إلى الموجودات المحتفظ بها لغرض الاستخدام والمحاسبة عنها كشركة تابعة.

في 29 ديسمبر 2020، وقعت شركة كفيك للوساطة المالية - ش.م.ك.م. اتفاقية غير قابلة للإلغاء لشراء عقارات بإجمالي قيمة عادلة قدرها 12,500,000 دينار كويتي مقابل بعض موجوداتها التي تشمل: (1) بعض أسهم شركة بيان القابضة ش.م.ك.م. (موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر)، (2) بعض الأسهم في شركة Calhoun Equity Co المحدودة (استثمار في شركة زميلة)، (3) بعض أسهم شركة Calhoun Debt Co المحدودة (استثمار في شركة زميلة)، (4) كافة أسهم شركة صلبوخ التجارية - ش.م.ك.ع. (استثمار في شركة زميلة)، و (5) أسهم شركة كارولينا الزراعية - ش.م.ك.م. (استثمار في شركة تابعة)، و (6) نقد بمبلغ 2,750,000 دينار كويتي.

قامت المجموعة بتنفيذ جزء من بعض البنود الواردة في هذه الاتفاقية من خلال بيع شركة بيان القابضة - ش.م.ك.م. وشركة Calhoun Equity Co المحدودة وشركة Calhoun Debt Co المحدودة ونظراً لأنه من المتوقع أن يتم تنفيذ بيع شركة الصلبوخ التجارية - ش.م.ك.ع. خلال سنة 2021، فقد قامت المجموعة بتصنيف الاستثمار كموجودات مصنفة كمحتفظ بها لغرض البيع.

خلال الفترة، تم تحويل بعض العقارات المتضمنة في الاتفاقية غير القابلة للإلغاء المؤرخة في 29 ديسمبر 2020 إلى شركة كفيك للوساطة المالية ش.م.ك.م. من خلال شركة تابعة بنسبة 100% (شركة صاحبة الرفاع للأسهم والأوراق المالية ذ.م.م.) تم تأسيسها في مملكة البحرين. وبالتالي، فقد تم الاعتراف بتلك العقارات مقابل موجودات أخرى (إيضاح (7)).

موجودات ومطلوبات مصنفة كمحتفظ بها لغرض البيع

تم إعادة تصنيف الموجودات والمطلوبات التالية كمحتفظ بها لغرض البيع فيما يتعلق بالعمليات الموقوفة كما في 30 يونيو 2021 و 31 ديسمبر 2020 و 30 يونيو 2020:

## الشركة الكويتية للتمويل والاستثمار - ش.م.ك. (عامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة)  
كما في والفترة المنتهية في 30 يونيو 2021

### 5 موجودات مصنفة كمحتفظ بها لغرض البيع (تتمة)

#### موجودات ومطلوبات مصنفة كمحتفظ بها لغرض البيع (تتمة)

(مدققة)			
30 يونيو 2020 دينار كويتي	31 ديسمبر 2020 دينار كويتي	30 يونيو 2021 دينار كويتي	
			<b>موجودات مصنفة كمحتفظ بها لغرض البيع</b>
3,334,641	-	-	أرصدة لدى البنوك ونقد
1,289,646	-	-	موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
48,556	-	-	موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
4,355,579	3,454,092	<b>3,454,092</b>	استثمار في شركات زميلة
449,507	-	-	موجودات أخرى
121,591	-	-	ممتلكات ومعدات
9,057,299	-	-	موجودات غير ملموسة
<b>18,656,819</b>	<b>3,454,092</b>	<b>3,454,092</b>	<b>إجمالي الموجودات المصنفة كمحتفظ بها لغرض البيع</b>
			<b>مطلوبات متعلقة مباشرة بموجودات مصنفة كمحتفظ بها لغرض البيع</b>
546,685	-	-	مطلوبات أخرى
<b>546,685</b>	-	-	<b>إجمالي المطلوبات المتعلقة مباشرة بموجودات مصنفة كمحتفظ بها لغرض البيع</b>

### 6 استثمارات في شركات زميلة

(مدققة)				
30 يونيو 2020 دينار كويتي	31 ديسمبر 2020 دينار كويتي	30 يونيو 2021 دينار كويتي	بلد التأسيس	الاسم
1,180,704	1,163,251	<b>1,154,812</b>	جزر الكايمن	شركة Calhoun Equity Co. المحدودة
954,055	939,952	<b>933,133</b>	جزر الكايمن	شركة Calhoun Debt Co. المحدودة
<b>2,134,759</b>	<b>2,103,203</b>	<b>2,087,945</b>		

#### نسبة الملكية

(مدققة)			
30 يونيو 2020	31 ديسمبر 2020	30 يونيو 2021	
29.51%	29.51%	<b>29.51%</b>	شركة الصليبخ التجارية ش.م.ك.ع *
35.75%	27.21%	<b>27.21%</b>	شركة Calhoun Equity Co. المحدودة
34.81%	26.49%	<b>26.49%</b>	شركة Calhoun Debt Co. المحدودة

خلال الفترة، قامت المجموعة بتسجيل ربح من حصة في نتائج شركات زميلة بمبلغ 60,576 دينار كويتي (30 يونيو 2020: 81,297 دينار كويتي) استناداً إلى آخر معلومات مالية متاحة لتلك الشركات الزميلة.

\* تم تصنيف شركة الصليبخ التجارية - ش.م.ك.ع. كموجودات مصنفة كمحتفظ بها لغرض البيع (إيضاح 5)

## الشركة الكويتية للتمويل والاستثمار - ش.م.ك. (عامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة)  
كما في والفترة المنتهية في 30 يونيو 2021

### 7 عقارات استثمارية

فيما يلي الحركة في العقارات الاستثمارية:

(مدققة)			
30 يونيو 2020 دينار كويتي	31 ديسمبر 2020 دينار كويتي	30 يونيو 2021 دينار كويتي	
3,800,000	3,800,000	3,636,000	كما في 1 يناير
-	-	1,160,203	إضافات (إيضاح 5)
(150,000)	(164,000)	4,000	التغير في القيمة العادلة (إيضاح 10)
-	-	4,068	تغير تحويل العملات الأجنبية
<u>3,650,000</u>	<u>3,636,000</u>	<u>4,804,271</u>	كما في نهاية الفترة / السنة

### 8 قروض

تشتمل القروض قروض محلية ومرابحات محلية محددة الأجل تحمل معدل فائدة متغير بنسبة 2% سنوياً فوق معدل الخصم المعلن من قبل بنك الكويت المركزي (31 ديسمبر 2020: 2% إلى 3% سنوياً فوق معدل الخصم المعلن من قبل بنك الكويت المركزي و30 يونيو 2020: 2% إلى 3% سنوياً فوق معدل الخصم المعلن من قبل بنك الكويت المركزي).

فيما يلي تصنيف القروض استناداً إلى استحقاقها:

(مدققة)			
30 يونيو 2020 دينار كويتي	31 ديسمبر 2020 دينار كويتي	30 يونيو 2021 دينار كويتي	
8,292,366	2,300,000	1,966,669	متداولة
166,666	6,238,126	5,338,123	غير متداولة
<u>8,459,032</u>	<u>8,538,126</u>	<u>7,304,792</u>	الإجمالي

### 9 أسهم خزينة

(مدققة)			
30 يونيو 2020 دينار كويتي	31 ديسمبر 2020 دينار كويتي	30 يونيو 2021 دينار كويتي	
13,648,042	13,648,042	13,648,042	عدد الأسهم
4.23	4.23	4.23	نسبة رأس المال المصدر (%)
615,257	602,653	1,025,606	القيمة السوقية (المتوسط) - (دينار كويتي)

إن الاحتياطيات والأرباح المرحلة بقيمة 3,145,214 دينار كويتي (31 ديسمبر 2020: 3,145,214 دينار كويتي و30 يونيو 2020: 3,145,214 دينار كويتي) والتي تعادل تكلفة أسهم الخزينة تعتبر غير قابلة للتوزيع.  
إن أسهم الخزينة غير مرهونة.

## الشركة الكويتية للتمويل والاستثمار - ش.م.ك. (عامّة) وشركاتها التابعة

ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة)  
كما في والفترة المنتهية في 30 يونيو 2021

### 10 إيرادات (خسائر) استثمارات

السنة أشهر المنتهية في 30 يونيو		الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو		
2020	2021	2020	2021	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
6,203	48,421	5,957	32,541	موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال
(874,909)	30,462	52,099	30,462	الأرباح أو الخسائر
69,086	163,939	124,469	105,794	توزيعات أرباح نقدية
(799,620)	242,822	182,525	168,797	أرباح (خسائر) محققة من البيع
				أرباح غير محققة
-	9,461	-	12	موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال
-	9,461	-	12	الإيرادات الشاملة الأخرى
				توزيعات أرباح نقدية
4,010	80,423	(421)	77,742	موجودات مالية مدرجة بالتكلفة المضافة
4,010	80,423	(421)	77,742	إيرادات (خسائر) من موجودات مالية
(150,000)	4,000	(150,000)	4,000	عقارات استثمارية
(150,000)	4,000	(150,000)	4,000	التغير في أرباح (خسائر) القيمة العادلة
(945,610)	336,706	32,104	250,551	

### 11 رد (تكوين) مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

السنة أشهر المنتهية في 30 يونيو		الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو		
2020	2021	2020	2021	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
(2,112,059)	307,772	(1,457,540)	57,900	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة المسترد (المكون)
(1,059,884)	33,074	(821,337)	54,120	لمدينو التمويل (ايضاح 4)
(3,171,943)	340,846	(2,278,877)	112,020	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة المسترد (المكون)
				لموجودات أخرى

### 12 ربحية (خسارة) السهم الخاصة بمساهمي الشركة الأم

يتم احتساب ربحية السهم الأساسية بقسمة ربح (خسارة) الفترة الخاص بالمساهمين العاديين للشركة الأم على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة. يتم احتساب ربحية السهم المخففة عن طريق قسمة الربح (الخسارة) الخاص بالمساهمين العاديين للشركة الأم على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة زائداً المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية التي سيتم إصدارها عند تحويل كافة الأسهم العادية المحتملة المخففة إلى أسهم عادية.



الشركة الكويتية للتمويل والاستثمار - ش.م.ك. (عامّة) وشركاتها التابعة

ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة)  
كما في والفترة المنتهية في 30 يونيو 2021

13 قياسات القيمة العادلة (تتمّة)

كما في 31 ديسمبر 2020 (مدققة)				
المستوى 1	المستوى 2	المستوى 3	إجمالي القيمة العادلة	دينار كويتي
1,358,968	-	2,047,701	3,406,669	دينار كويتي
77,593	51,788	4,826	134,207	دينار كويتي
-	-	10,388,032	10,388,032	دينار كويتي
-	3,636,000	-	3,636,000	دينار كويتي
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر				
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى				
مدينو تمويل مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى				
عقارات استثمارية				
كما في 30 يونيو 2020				
المستوى 1	المستوى 2	المستوى 3	إجمالي القيمة العادلة	دينار كويتي
1,216,164	-	2,047,701	3,263,865	دينار كويتي
25,626	85,940	4,773	116,339	دينار كويتي
-	-	9,241,585	9,241,585	دينار كويتي
-	3,650,000	-	3,650,000	دينار كويتي
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر				
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى				
مدينو تمويل مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى				
عقارات استثمارية				

إن طريقة التقييم المستخدمة في المستوى 3 لأدوات حقوق الملكية تتوافق مع تلك المستخدمة في آخر بيانات مالية مجمعة سنوية، وهي طريقة صافي القيمة الدفترية المعدلة مقابل خصومات نقص السيولة بنسبة 20%.

إن طريقة التقييم المستخدمة في المستوى 3 لمديني التمويل المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى تتوافق مع تلك المستخدمة في آخر بيانات مالية مجمعة سنوية، وهي طريقة التدفقات النقدية المخصومة.

إن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية بخلاف ما هو مذكور أعلاه، لا تختلف بشكل مادي عن قيمتها الدفترية.

يمثل الجدول التالي التغييرات في الأدوات ضمن المستوى 3:

صافي الخسائر في بيان الدخل المرحلي المكثف المجموع	كما في 30 يونيو 2021	التحويل الى الموجودات المصنفة كمحتفظ بها لغرض البيع	إضافات / تسويات	التغير في القيمة العادلة	كما في 1 يناير 2021	موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
-	2,047,701	-	-	-	2,047,701	موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	4,927	-	-	101	4,826	موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
(10,034)	10,903,990	-	532,481	(16,523)	10,388,032	مدينو تمويل مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
(10,034)	12,956,618	-	532,481	(16,422)	12,440,559	

## الشركة الكويتية للتمويل والاستثمار - ش.م.ك. (عامّة) وشركاتها التابعة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة)  
كما في والفترة المنتهية في 30 يونيو 2021

### 13 قياسات القيمة العادلة (تتمة)

التحويل إلى الموجودات المصنفة	كما في	التغير في القيمة العادلة	إضافات / تسويات	كما في 1 يناير 2020	موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى مدينو تمويل مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
صافي الخسائر في بيان الدخل المجمع دينار كويتي	31 ديسمبر 2020 دينار كويتي	كمحفظ بها لغرض البيع دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
-	2,047,701	904,643	(904,643)	-	2,047,701
-	4,826	-	-	(85)	4,911
(37,684)	10,388,032	-	1,007,699	168,706	9,211,627
(37,684)	12,440,559	904,643	103,056	168,621	11,264,239
صافي الخسائر في بيان الدخل المرحلي المكثف المجمع دينار كويتي	كما في 30 يونيو 2020 دينار كويتي	التحويل إلى الموجودات المصنفة كمحفظ بها لغرض البيع دينار كويتي	إضافات / تسويات دينار كويتي	التغير في القيمة العادلة دينار كويتي	كما في 1 يناير 2020 دينار كويتي
-	2,047,701	-	-	-	2,047,701
-	4,773	-	-	(138)	4,911
(26,135)	9,241,585	-	(152,069)	182,027	9,211,627
(26,135)	11,294,059	-	(152,069)	181,889	11,264,239

لم يتم إجراء أي تحويلات بين المستوى 1 والمستوى 2 من قياسات القيمة العادلة خلال الفترة / السنة ولم يتم إجراء أي تحويلات إلى أو من المستوى 3 من قياسات القيمة العادلة خلال الفترة / السنة.

### 14 الأطراف ذات علاقة

تمثل الأطراف ذات العلاقة المساهمين الذين لهم تمثيل في مجلس إدارة الشركة الأم وأقاربهم من الدرجة الأولى وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا للشركة الأم والشركات التي يسيطرون عليها أو يمارسون عليها سيطرة مشتركة أو تأثيراً ملموساً. يتم إدراج كافة معاملات الأطراف ذات علاقة بشروط تعتمد على إدارة الشركة الأم وبشروط تجارية متكافئة.

## الشركة الكويتية للتمويل والاستثمار - ش.م.ك. (عامّة) وشركاتها التابعة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة)  
كما في والفترة المنتهية في 30 يونيو 2021

### 14 الأطراف ذات علاقة (تتمة)

فيما يلي الأرصدة والمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة المدرجة في المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة:

		<i>(مدققة)</i>			
	30 يونيو 2020	31 ديسمبر 2020	30 يونيو 2021		
	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي		
<b>أرصدة الأطراف ذات العلاقة (المساهمون)</b>					
	3,148,503	4,421,236	1,784,047	أرصدة لدى البنوك ونقد	
	485,974	502,415	502,346	مدينو تمويل مدرجة بالتكلفة المطفأة - بالصافي	
	835,771	372,111	-	موجودات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة - بالصافي	
	2,728	5,475	122,121	موجودات أخرى	
	(3,842,661)	(3,294,625)	(2,967,085)	قروض	
	السنة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2020		الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2021		
	2020	2021	2020	2021	
	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
<b>معاملات مع أطراف ذات علاقة (المساهمون)</b>					
	11,639	11,209	4,497	5,611	إيرادات تمويل
	36,629	35,888	17,426	18,734	أتعاب إدارة واستشارات
	4,010	80,423	-	77,742	إيرادات موجودات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة
	(133,109)	(55,753)	(51,251)	(27,320)	تكاليف تمويل
	(1,017)	247	(5,983)	350	رد (تكوين) مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
<b>موجودات بصفة الأمانة</b>					
	43,872,579	53,054,971	57,848,719		استثمارات وصناديق مدارة بصفة الأمانة
<b>موظفو الإدارة العليا</b>					
يتكون موظفو الإدارة العليا من أعضاء مجلس الإدارة والأعضاء الرئيسيين في الإدارة الذين لديهم السلطة والمسؤولية عن تخطيط وتوجيه ومراقبة أنشطة المجموعة.					
فيما يلي إجمالي قيمة المعاملات المتعلقة بموظفي الإدارة العليا:					
	السنة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2020		الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2021		
	2020	2021	2020	2021	
	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
<b>مكافأة الإدارة العليا</b>					
	(245,165)	(280,321)	(104,736)	(140,781)	رواتب ومزايا أخرى قصيرة الأجل ومكافأة نهاية الخدمة

## الشركة الكويتية للتمويل والاستثمار - ش.م.ك. (عامة) وشركاتها التابعة

ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة)  
كما في والفترة المنتهية في 30 يونيو 2021

### 15 معلومات القطاعات

يتم تحديد قطاعات التشغيل على أساس التقارير الداخلية التي يتم مراجعتها بشكل منتظم من قبل المسؤولين عن اتخاذ القرار (أي اللجنة التنفيذية) لتوزيع الموارد على القطاعات وتقييم أدائها.

يتم تنظيم وإدارة الأنشطة الرئيسية للمجموعة من خلال أربعة قطاعات رئيسية كما يلي:

#### التمويل

يقدم هذا القطاع قروضاً استهلاكية للأشخاص وقروضاً تجارية إلى العملاء من الشركات والأفراد.

#### إدارة الأصول

يقدم هذا القطاع خدمات إدارة وحفظ المحافظ للعملاء، وكذلك إدارة صناديق مشتركة.

#### استثمار وتمويل الشركات

يراقب هذا القطاع الاستثمارات المباشرة للشركة الأم ويقدم أيضاً خدمات بنكية إدارية استثمارية بالإضافة إلى خدمات الاستثمارات المالية للعملاء.

#### وساطة مالية وخدمات التداول الإلكتروني

يقدم هذا القطاع خدمات الوساطة والمتاجرة عبر الإنترنت للعملاء.

يعرض الجدول التالي معلومات حول الإيرادات والنتائج للفترة وإجمالي الموجودات وإجمالي المطلوبات فيما يتعلق بقطاعات المجموعة التي يجب إعداد تقارير حولها:

	وساطة مالية وخدمات التداول الإجمالي	الاستثمار وتمويل الشركات دينار كويتي	إدارة الأصول دينار كويتي	التمويل دينار كويتي	30 يونيو 2021
الإيرادات	2,578,657	461,386	664,801	1,214,822	
المصروفات	(1,912,661)	(519,215)	(464,265)	(746,074)	
نتائج القطاع	665,996	(57,829)	200,536	468,748	
	3,419				إيرادات غير موزعة
	(134,179)				مصروفات غير موزعة
	535,236				ربح الفترة
	51,924,655	22,013,815	3,109,549	14,965,307	موجودات القطاع
	2,945,980				موجودات غير موزعة
	54,870,635				إجمالي الموجودات
	6,182,639	495,189	339,617	4,910,543	مطلوبات القطاع
	6,193,460				مطلوبات غير موزعة
	12,376,099				إجمالي المطلوبات

## الشركة الكويتية للتمويل والاستثمار - ش.م.ك. (عامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة)  
كما في والفترة المنتهية في 30 يونيو 2021

### 15 معلومات القطاعات (تتمة)

الإجمالي	وساطة مالية وخدمات التداول الإلكتروني	الاستثمار وتمويل الشركات	إدارة الأصول	التمويل	30 يونيو 2020
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
834,975	632,701	107,650	(560,954)	655,578	الإيرادات
(5,061,608)	(535,696)	(210,680)	(413,655)	(3,901,577)	المصروفات
(4,226,633)	97,005	(103,030)	(974,609)	(3,245,999)	نتائج القطاع
19,512					إيرادات غير موزعة
(220,519)					مصروفات غير موزعة
(4,427,640)					خسارة الفترة
48,282,021	18,691,587	12,671,999	2,753,966	14,164,469	موجودات القطاع
3,595,034					موجودات غير موزعة
51,877,055					إجمالي الموجودات
5,544,778	592,093	319,187	208,703	4,424,795	مطلوبات القطاع
8,278,235					مطلوبات غير موزعة
13,823,013					إجمالي المطلوبات

### 16 موجودات بصفة الأمانة

بلغت قيمة المحافظ والصناديق ومحافظ التمويل والمحافظ الأخرى الخاضعة لإدارة الشركة الأم بمبلغ 246,925,477 دينار كويتي (31 ديسمبر 2020: 250,219,348 دينار كويتي و30 يونيو 2020: 232,942,754 دينار كويتي).

كما بلغت أتعاب الإدارة المتعلقة بالموجودات بصفة الأمانة بمبلغ 337,813 دينار كويتي لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2021 (لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2020: 367,871 دينار كويتي).

### 17 تأثير جائحة كوفيد-19

انتشرت جائحة فيروس كورونا ("كوفيد-19") في عدة مناطق جغرافية على مستوى العالم، مما تسبب في تعطيل الأعمال والأنشطة الاقتصادية. كما أدت جائحة كوفيد-19 إلى ظهور عوامل عدم اليقين في البيئة الاقتصادية العالمية. في إطار مواجهة هذا الفيروس، قامت الحكومات والبنوك المركزية باتخاذ تدابير الدعم الاقتصادي والإعفاء (بما في ذلك الإعفاءات من السداد) وذلك للحد من تأثير تلك الجائحة على الأفراد والشركات. وفي ظل تصاعد الموقف بشكل متسارع، أخذت المجموعة في اعتبارها ما إذا يجب بالضرورة مراعاة إجراء أي تعديلات وتغييرات في الأحكام والتقدير وإدارة المخاطر وتسجيلها في المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

نظام تأجيل القروض الاستهلاكية والمقسطة الأخرى لسنة 2021

أعلن بنك الكويت المركزي عن تأجيل سداد القروض الاستهلاكية و المقسطة للعملاء المؤهلين بناءً على طلبهم، وفقاً للتعميم رقم 2/BS/IBS/IS/IIS/FS/476/2021 بتاريخ 18 أبريل 2021 بشأن تنفيذ أحكام المادة رقم (2) من القانون رقم (3) لسنة 2021 ("القانون") فيما يتعلق بتأجيل الالتزامات المالية لمدة ستة أشهر مع إلغاء الفوائد والأرباح الناتجة عن هذا التأجيل ("نظام سنة 2021"). تتحمل حكومة دولة الكويت تكلفة تأجيل الأقساط بالكامل وفقاً للقانون.

17 تأثير جائحة كوفيد-19 (تتمة)

نظام تأجيل القروض الاستهلاكية و المقسطة الأخرى لسنة 2021 (تتمة)

قامت المجموعة بتنفيذ نظام سنة 2021 من خلال تأجيل الأقساط لمدة ستة أشهر من تاريخ طلب العملاء مع تمديد فترة التمويل ذات الصلة. سيؤدي تأجيل الأقساط إلى تكبد المجموعة خسارة ناتجة عن تعديل التدفقات النقدية التعاقدية المقدره مؤقتاً بمبلغ قدره 11,499 دينار كويتي وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9. سيتم تعويض هذه الخسارة بمبلغ معادل يستحق القبض من حكومة دولة الكويت كمنحة حكومية وفقاً للقانون.

تقديرات خسائر الائتمان المتوقعة

عند تحديد تقديرات خسائر الائتمان المتوقعة، أخذت المجموعة في اعتبارها التأثير المحتمل (استناداً إلى أفضل المعلومات المتاحة) بشأن حالات عدم اليقين التي تسببت بها جائحة كوفيد-19. وقد تطلبت عوامل عدم اليقين التي تسببت بها جائحة كوفيد-19 من المجموعة تحديث المدخلات والافتراضات المستخدمة لتحديد خسائر الائتمان المتوقعة.

قامت المجموعة بإعادة تقييم ترجيح السيناريوهات لكي تعكس تأثير حالة عدم اليقين الحالية عند قياس خسائر الائتمان المقدره. عند إجراء تلك التقديرات، قامت المجموعة بتقييم نطاق النتائج المحتملة من خلال إجراء اختبارات الضغط على الأساس السابق قبل انتشار جائحة كوفيد-19 (والذي يتضمن سيناريوهات الوضع المتفائل والقائم والمتشائم) وتغيير ترجيحات كل سيناريو على حدة. تم زيادة احتمالية السيناريو المتشائم من نسبة 10% إلى 80% بينما تم تخفيض احتمالية السيناريو المتفائل وسيناريو الوضع القائم من 10% إلى 5% ومن 80% إلى 15% على التوالي.

تستمر المجموعة في التقييم على نحو فردي حالات تعرض الشركات للمخاطر الجوهرية لاتخاذ الإجراءات الوقائية اللازمة ضد أي حركات عكسية نتيجة جائحة كوفيد-19.

عدم اليقين المتعلق بجائحة كوفيد-19

تطلبت عوامل عدم اليقين التي تسببت بها جائحة كوفيد-19 من المجموعة أيضاً إعادة تقييم المدخلات والافتراضات المستخدمة لتحديد القيمة العادلة للموجودات المالية. أخذت المجموعة في اعتبارها التأثيرات المحتملة للتقلب الاقتصادي الحالي عند تحديد المبالغ المسجلة للموجودات المالية لدى المجموعة والتي يعتبر أنها تمثل أفضل تقدير للإدارة استناداً إلى المعلومات الملحوظة.

ومع ذلك، لا تزال الأسواق متقلبة ولا تزال المبالغ المسجلة تتسم بحساسية عالية للتقلبات في السوق. إن تأثير هذه البيئة الاقتصادية غير المؤكدة يعتبر أمراً تقديرياً وسوف تستمر المجموعة في إعادة تقييم مركزها والتأثير ذي الصلة على أساس منتظم.