



Grant Thornton

القطاعي والعيان وشركاهم

المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة وتقرير المراجعة

المركز المالي الكويتي - ش.م.ك.ع والشركات التابعة لها

الكويت

30 يونيو 2023 (غير مدققة)

المحتويات

الصفحة

1	تقرير المراجعة
2	بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المكثف المجمع
3	بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي المكثف المجمع
4	بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع
6-5	بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المكثف المجمع
7	بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف المجمع
20 - 8	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

تقرير المراجعة حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

إلى السادة أعضاء مجلس الإدارة
المركز المالي الكويتي - ش.م.ك.ع.
الكويت

مقدمة

قمنا بمراجعة بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع المرفق لشركة المركز المالي الكويتي - ش.م.ك.ع. ("الشركة الأم") والشركات التابعة لها ("المجموعة") كما في 30 يونيو 2023 والبيانات المرحلية المكثفة المجمعة المتعلقة به للأرباح أو الخسائر والأرباح أو الخسائر والمخل الشامل الآخر لفترة الثلاثه اشهر والسته اشهر المنتهية في ذلك التاريخ والبيانات المرحلية المجمعة للتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. إن الإدارة هي الجهة المسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة وفقاً لأساس الإعداد المبين في إيضاح 2. إن مسؤوليتنا هي أن نعبر عن استنتاجنا حول هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

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

الاستنتاج

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

التقرير حول مراجعة المتطلبات القانونية والتشريعات الأخرى

استناداً إلى مراجعتنا، فإن المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة متفقة مع ما هو وارد في الدفاتر المحاسبية للشركة الأم. وحسبما وصل إليه علمنا واعتقادنا لم تقع خلال فترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2023 أية مخالفات لأحكام قانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 ولائحته التنفيذية، أو لعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة الأم والتعديلات اللاحقة لهما على وجه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط الشركة الأم أو مركزها المالي.

كذلك، ومن خلال مراجعتنا، لم يرد إلى علمنا وجود مخالفات جوهرية لأحكام القانون رقم 32 لسنة 1968 والتعديلات اللاحقة له في شأن النقد وبنك الكويت المركزي وتنظيم المهنة المصرفية والتعليمات المتعلقة به أو لأحكام القانون رقم 7 لسنة 2010 بشأن هيئة أسواق المال والقوانين المتعلقة به خلال فترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2023 على وجه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط الشركة الأم أو مركزها المالي.

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

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

بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المكثف المجمع

الستة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح	
30 يونيو 2022 (غير مدققة) ألف دك	30 يونيو 2023 (غير مدققة) ألف دك	30 يونيو 2022 (غير مدققة) ألف دك	30 يونيو 2023 (غير مدققة) ألف دك		
الإيرادات					
203	446	98	237		إيرادات فوائد
452	495	195	173		إيرادات توزيعات أرباح
6,000	3,921	2,857	2,105		أتعاب إدارة وعمليات
1,826	(1,594)	(5,905)	1,242	6	ربح / (خسارة) من أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
11	(8)	2	(2)		(خسارة) // ربح من خصوم مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(57)	(116)	(97)	(25)		حصة من نتائج شركات زميلة وشركات محاصة
-	1,057	-	1,057	5.3	ربح تقديري من عدم تجميع الصندوق التابع
119	863	28	176	11	ربح من بيع عقارات استثمارية
1,846	1,675	929	806		صافي إيرادات تأجير
(556)	152	(481)	59		ربح / (خسارة) من تحويل عملات أجنبية
33	254	11	125		إيرادات أخرى
9,877	7,145	(2,363)	5,953		
المصاريف والأعباء الأخرى					
(5,764)	(5,641)	(2,489)	(2,786)		مصاريف عمومية وإدارية
-	(106)	-	-		انخفاض قيمة استثمار في شركة محاصة
(50)	(197)	(63)	(112)		مصاريف أخرى
(1,155)	(1,840)	(609)	(986)		تكاليف تمويل
(6,969)	(7,784)	(3,161)	(3,884)		
2,908	(639)	(5,524)	2,069		الربح / (الخسارة) قبل مخصصات لحصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي ولضريبة دعم العمالة الوطنية وللزكاة
(23)	-	50	-		مخصص لحصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
(74)	-	134	-		مخصص لضريبة دعم العمالة الوطنية
(30)	-	53	-		مخصص للزكاة
2,781	(639)	(5,287)	2,069		ربح / (خسارة) الفترة
ربح / (خسارة) الفترة الخاصة بـ:					
2,431	(1,311)	(5,374)	1,864		مالكي الشركة الأم
350	672	87	205		الحصص غير المسيطرة
2,781	(639)	(5,287)	2,069		ربح / (خسارة) الفترة
ربحية / (خسارة) السهم الأساسية والمخفضة الخاصة بمالكي الشركة الأم					
5 فلس	(3) فلس	(11) فلس	3 فلس	7	

إن الإيضاحات المبينة في الصفحات من 8 إلى 20 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي المكثف المجمع

الثلثة أشهر المنتهية في		الستة أشهر المنتهية في	
30 يونيو	30 يونيو	30 يونيو	30 يونيو
2023	2022	2023	2022
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)
ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك
2,069	(5,287)	(639)	2,781
ربح / (خسارة) الفترة			
الإيرادات / (الخسائر) الشاملة الأخرى:			
بنود سيتم إعادة تصنيفها إلى بيان الأرباح أو الخسائر في فترات لاحقة:			
تحويل عملة / جنبية:			
348	309	530	399
- فروقات تحويل ناتجة من ترجمة الأنشطة الأجنبية			
-	174	-	323
حصة من إيرادات شاملة أخرى لشركات زميلة وشركات محاصة			
348	483	530	722
إجمالي الإيرادات الشاملة الأخرى			
2,417	(4,804)	(109)	3,503
إجمالي الإيرادات / (الخسائر) الشاملة للفترة			
إجمالي الإيرادات / (الخسائر) الشاملة للفترة الخاصة ب:			
2,269	(4,962)	(737)	3,070
مالكي الشركة الأم			
148	158	628	433
الحصص غير المسيطرة			
2,417	(4,804)	(109)	3,503

إن الإيضاحات المبينة في الصفحات من 8 إلى 20 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع

30 يونيو 2022 (غير مدققة) الف د.ك	31 ديسمبر 2022 (مدققة) الف د.ك	30 يونيو 2023 (غير مدققة) الف د.ك	إيضاح	
				الأصول
7,713	15,112	8,709	8	نقد وأرصدة لدى البنوك
2,110	2,104	1,258	8	ودائع لأجل
6,643	6,136	5,322		ذمم مدينة وأصول أخرى
760	2,709	2,642		قروض للعملاء
113,205	105,069	102,135	9	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	-	27,525	11	أصول محتفظ بها لغرض البيع
1,146	1,976	4,042	10	أصول مالية بالتكلفة المضافة
2,434	4,148	17,502		استثمار في شركات زميلة وشركات محاصة
75,634	72,631	25,555	11	عقارات استثمارية
1,132	994	2,625		حق استخدام أصول
608	587	502		معدات
211,385	211,466	197,817		مجموع الأصول
				الخصوم وحقوق الملكية
				الخصوم
14,207	14,178	13,485		ذمم دائنة وخصوم أخرى
28,767	29,015	33,156	12	قروض بنكية
35,000	35,000	35,000	13	سندات مصدرة
77,974	78,193	81,641		مجموع الخصوم
				حقوق الملكية
50,484	50,484	50,484		رأس المال
7,902	7,902	7,902		علاوة إصدار أسهم
(309)	(309)	(412)	14	أسهم خزينة
18,339	18,642	18,642		احتياطي قانوني
16,694	16,997	16,997		احتياطي اختياري
80	(6)	568	15	بنود أخرى لحقوق الملكية
9,825	9,883	6,427		أرباح مرحلة
103,015	103,593	100,608		حقوق الملكية الخاصة بملكي الشركة الأم
30,396	29,680	15,568		الحصص غير المسيطرة
133,411	133,273	116,176		مجموع حقوق الملكية
211,385	211,466	197,817		مجموع الخصوم وحقوق الملكية



علي حسن خليل
الرئيس التنفيذي



ضرار يوسف الغانم
رئيس مجلس الإدارة

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المكثف المجمع

الحصص غير المسيطرة الإجمالي	حقوق الملكية الخاصة بمالكي الشركة الأم									
	المجموع الفرعي	أرباح مرحلة	بنود أخرى لحقوق الملكية (إيضاح 15)	احتياطي اختياري	احتياطي قانوني	أسهم خزينة	علاوة إصدار أسهم	رأس المال		
ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك
133,273	29,680	103,593	9,883	(6)	16,997	18,642	(309)	7,902	50,484	الرصيد في 1 يناير 2023
-	(364)	364	364	-	-	-	-	-	-	اثر التغير في نسبة ملكية شركات تابعة (إيضاح 5.1)
(10,578)	(10,578)	-	-	-	-	-	-	-	-	اثر التغير في الحصص غير المسيطرة نتيجة عدم التجميع (إيضاح 5.3)
(3,334)	(3,334)	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغير في الحصص غير المسيطرة
(103)	-	(103)	-	-	-	(103)	-	-	-	شراء أسهم خزينه
(2,509)	-	(2,509)	(2,509)	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح نقدية (إيضاح 16)
(464)	(464)	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح نقدية مدفوعة لمساهمي الحصص غير المسيطرة
(16,988)	(14,740)	(2,248)	(2,145)	-	-	(103)	-	-	-	المعاملات مع المالكين
(639)	672	(1,311)	(1,311)	-	-	-	-	-	-	(خسارة)/ ربح الفترة
530	(44)	574	-	574	-	-	-	-	-	إجمالي الإيرادات/(الخسائر) الشاملة الأخرى للفترة
(109)	628	(737)	(1,311)	574	-	-	-	-	-	إجمالي الإيرادات/(الخسائر) الشاملة للفترة
116,176	15,568	100,608	6,427	568	16,997	18,642	(412)	7,902	50,484	الرصيد في 30 يونيو 2023

إن الإيضاحات المبينة في الصفحات من 8 إلى 20 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

الحصص غير المسيطرّة	الإجمالي
حقوق الملكية الخاصة بمالكى الشركة الأم	

الرصيد في 1 يناير 2022	صافي التغير في الحصص غير المسيطرة	اثر التغير في نسبة ملكية شركات تابعة (إيضاح 5.1)	توزيعات أرباح نقدية	إصدار أسهم منحة	شراء أسهم خزينة	توزيعات أرباح نقدية مدفوعة لمساهمي الحصص غير المسيطرة	المعاملات مع المالكين	ربح الفترة	إجمالي الإيرادات الشاملة الأخرى للفترة	مجموع الإيرادات الشاملة للفترة
ألف دينك	ألف دينك	ألف دينك	ألف دينك	ألف دينك	ألف دينك	ألف دينك	ألف دينك	ألف دينك	ألف دينك	ألف دينك
135,752	31,229	104,523	14,327	(559)	16,694	18,339	(260)	7,902	48,080	
(682)	(682)	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	(253)	253	253	-	-	-	-	-	-	
(4,782)	-	(4,782)	(4,782)	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	(2,404)	-	-	-	-	-	2,404	
(49)	-	(49)	-	-	-	-	(49)	-	-	
(331)	(331)	-	-	-	-	-	-	-	-	
(5,844)	(1,266)	(4,578)	(6,933)	-	-	-	(49)	-	2,404	
2,781	350	2,431	2,431	-	-	-	-	-	-	
722	83	639	-	639	-	-	-	-	-	
3,503	433	3,070	2,431	639	-	-	-	-	-	
133,411	30,396	103,015	9,825	80	16,694	18,339	(309)	7,902	50,484	

إن الإيضاحات المبينة في الصفحات من 8 إلى 20 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المكلفة المجمعة.

بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف المجمع

السنة اشهر المنتهية في 30 يونيو 2022 (غير مدققة) الف د.ك	السنة اشهر المنتهية في 30 يونيو 2023 (غير مدققة) الف د.ك	إيضاح	
2,781	(639)		أنشطة التشغيل (خسارة)/ ربح الفترة
(203)	(446)		تعديلات لـ:
773	733		إيرادات فوائد
133	160		الاستهلاك
(119)	(863)	11	إطفاء حق استخدام أصول
-	(1,057)	5.3	ربح من بيع عقارات استثمارية
57	116		ربح تقديري من عدم تجميع الصندوق التابع
-	106		حصة من نتائج شركات زميلة وشركات محاصة
3	(1)		(رد) / تحميل مخصصات
1,155	1,840		تحميل مخصصات
4,580	(51)		تكاليف تمويل
(1,587)	(3,434)		التغيرات في أصول وخصوم التشغيل:
97	855		أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(136)	68		ذمم مدينة وأصول أخرى
(1,045)	(1,447)		قروض للعملاء
1,909	(4,009)		ذمم دائنة وخصوم أخرى
			صافي النقد (المستخدم في)/ الناتج من أنشطة التشغيل
4	19		أنشطة الاستثمار
(61)	(76)		التغير في ودائع لأجل تستحق بعد ثلاثة أشهر
932	(2,009)		شراء معدات
(3,966)	(6,515)	11	(شراء)/ المحصل من استرداد أصول مالية بالتكلفة المطفأة
3,871	9,700	11	إضافات إلى عقارات استثمارية
707	(42)		المحصل من بيع عقارات استثمارية
-	(374)		(الزيادة)/ النقص في استثمار في شركات زميلة وشركات محاصة
-	28		النقد المستخدم نتيجة عدم تجميع شركة تابعه
214	229		توزيعات أرباح مستلمه من شركة زميله
1,701	960		إيرادات فوائد مستلمة
			صافي النقد من أنشطة الاستثمار
(4,677)	(2,509)		أنشطة التمويل
(331)	(464)		توزيعات أرباح مدفوعة
(49)	(103)		توزيعات أرباح مدفوعة لمساهمي الحصص غير المسيطرة
13,873	19,482	12	شراء أسهم خزينة
(10,591)	(15,375)	12	المحصل من القروض
(1,124)	(1,849)		سداد قروض
(122)	(217)		تكاليف تمويل مدفوعة
(682)	(3,334)		المدفوع من التزامات عقود الإيجار
(3,703)	(4,369)		صافي التغير في حصص غير مسيطرة
(93)	(7,418)		صافي النقد المستخدم في أنشطة التمويل
(226)	188		النقص في النقد وشبه النقد
10,047	17,139	8	تعديلات عملات أجنبية
9,728	9,909	8	النقد وشبه النقد في بداية الفترة
			النقد وشبه النقد في نهاية الفترة

إن الإيضاحات المبينة في الصفحات من 8 إلى 20 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

1 التأسيس والأنشطة

إن شركة المركز المالي الكويتي ش.م.ك.ع ("الشركة الأم")، تأسست عام 1974 وفقاً لأحكام قانون الشركات التجارية في دولة الكويت. يُشار إلى الشركة الأم والشركات التابعة لها مجتمعين باسم "المجموعة". إن أسهم الشركة الأم مدرجة في بورصة الكويت وهي تخضع لتوجيهات بنك الكويت المركزي وهيئة أسواق المال الكويتية.

إن الأنشطة الرئيسية للشركة الأم هي كما يلي:

- تمويل عمليات الاستيراد والتصدير سواء عن طريق التسليف المباشر أو بواسطة قبول التحويلات المسحوبة على الشركة لأجل قصير، بالإضافة إلى الوساطة في تأمين التسهيلات المصرفية للعملاء في الكويت والخارج.
- القيام بوظيفة الوسيط بين المقرضين والمقترضين والقيام بأعمال الوكالة المعتمدة لعمليات الدفع الناشئة عن إصدار الأوراق المالية المتوسطة والطويلة الأجل، بالإضافة إلى حفظ الأوراق المالية نيابة عن العملاء.
- التعامل والمتاجرة في أسواق العملات الأجنبية والمعادن الثمينة داخل الكويت وخارجها.
- القيام بكافة الخدمات التي تساعد على تطوير وتدعيم قدرة السوق المالية والنقدية في الكويت وتلبية حاجاته وذلك كله في حدود القانون وما يصدر عن بنك الكويت المركزي من إجراءات أو تعليمات. ويجوز للشركة أن يكون لها مصلحة أو أن تشترك بأي وجه مع الهيئات التي تزاول أعمالاً شبيهة بأعمالها أو التي قد تعاونها على تحقيق أغراضها في الكويت أو في خارجها ولها أن تشتري هذه الهيئات أو تلحقها بها.
- تقديم القروض الشخصية والتجارية والاستهلاكية والقيام بعمليات التمويل على أساس الهامش والمتعلقة بعمليات الاستثمار في الأسواق المحلية والعالمية وتداول العملات وكذلك عمليات التمويل المرتبطة برهن المحافظ الاستثمارية والأوراق المالية والقيام بعمليات التمويل والوساطة في العمليات التجارية الدولية والمحلية.
- الاستثمار في مختلف القطاعات الاقتصادية من صناعية وعقارية وزراعية وخدمات وغيرها سواء بطريق مباشر أو خلال المساهمة في الشركات القائمة أو القيام بتأسيس هذه الشركات المتعلقة بالأنشطة المذكورة أو امتلاك المشروعات التي تحقق ذلك.
- القيام بوظائف أمناء الاستثمار وإدارة المحافظ الاستثمارية لحساب الغير وما يتطلب ذلك من عمليات الاقتراض والاقتراض.
- وسيط أوراق مالية غير مسجل في بورصة الأوراق المالية.
- مدير محفظة استثمارية.
- مدير نظام استثمار جماعي.
- مستشار استثمار.
- وكيل اكتتاب.
- أمين حفظ.

عنوان المكتب المسجل للشركة الأم هو صندوق بريد 23444، الصفاة 13095، برج الشايح، الطابق 8، شارع السور، المرقاب، مدينة الكويت، دولة الكويت.

تمت الموافقة على إصدار هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة من قبل مجلس إدارة الشركة الأم بتاريخ 8 أغسطس 2023.

2 أساس الإعداد

تم إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة للمجموعة لفترة السنة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2023 وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية" باستثناء ما هو مبين أدناه.

تم إعداد البيانات المالية السنوية المجمعة وفقاً للوائح مؤسسات الخدمات المالية التي أصدرها بنك الكويت المركزي في دولة الكويت. تتطلب هذه اللوائح قياس الخسائر الانتمانية المتوقعة بخسارة الائتمان المتوقعة من التسهيلات الائتمانية المحسوبة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 وفقاً لإرشادات بنك الكويت المركزي أو الأحكام المنصوص عليها في تعليمات بنك الكويت المركزي أيهما أعلى؛ التأثير المترتب على الإفصاحات ذات الصلة؛ واعتماد جميع المتطلبات الأخرى للمعايير الدولية للتقارير المالية ("المعايير الدولية للتقارير المالية") الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (يشار إليها مجتمعة بالمعايير الدولية للتقارير المالية على النحو المطبق في دولة الكويت).

تابع/ إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

2 تابع/ أساس الإعداد

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة تتفق مع تلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية السنوية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022.

إن هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة لا تتضمن جميع المعلومات والإفصاحات المطلوبة لإعداد بيانات مالية مجمعة كاملة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية. برأي إدارة الشركة الأم، فقد تم إدراج جميع التعديلات المكونة من مستحقات عادية متكررة والتي تعتبر ضرورية لعرض عادل.

إن نتائج التشغيل لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2023 ليست بالضرورة مؤشراً للنتائج المتوقعة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023. للمزيد من التفاصيل يرجى الرجوع إلى البيانات المالية السنوية المدققة المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 والإفصاحات حولها.

3 التغييرات في السياسات المحاسبية

3.1 المعايير الجديدة والمعدلة المطبقة من قبل المجموعة

فيما يلي التعديلات أو المعايير الجديدة التي تسري على الفترة الحالية.

يسري على الفترات السنوية التي تبدأ في

المعيار أو التفسير

1 يناير 2023

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 - الإفصاح عن السياسات المحاسبية

1 يناير 2023

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 8 - تعريف التقديرات المحاسبية

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 - الإفصاح عن السياسات المحاسبية

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

لم يكن لتطبيق هذه التعديلات أي تأثير جوهري على المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة للمجموعة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 8 - تعريف التقديرات المحاسبية

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

لم يكن لتطبيق هذه التعديلات أي تأثير جوهري على المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة للمجموعة.

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

بتاريخ المصادقة على هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة، تم إصدار بعض المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية ولكن لم تسري بعد ولم يتم تطبيقها مبكراً من قبل المجموعة.

تتوقع الإدارة أن يتم تطبيق كافة التعديلات ذات الصلة ضمن السياسات المحاسبية للمجموعة للمرة الأولى خلال الفترة التي تبدأ بعد تاريخ التعديلات. فيما يلي المعلومات حول المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة المتوقع أن يكون لها ارتباط بالمعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة للمجموعة. وهناك أيضاً بعض المعايير والتفسيرات الجديدة التي صدرت ولكن ليس من المتوقع أن يكون لها تأثير مادي على المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة للمجموعة.

يسري على الفترات السنوية التي تبدأ في

المعيار أو التفسير

1 يناير 2024

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

1 يناير 2024

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 - تصنيف الالتزامات في ظل التعهدات المالية

1 يناير 2024

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 16 - عقود الإيجار

تابع/ إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

3 تابع / التغيرات في السياسات المحاسبية

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

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

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

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1- تصنيف الالتزامات في ظل التعهدات المالية
توضح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 أن تصنيف الالتزامات إلى متداولة أو غير متداولة لا يعتمد إلا على التعهدات التي يتطلب من المنشأة الالتزام بها في تاريخ البيانات المالية أو قبل هذا التاريخ. إضافة إلى ذلك، يتعين على المنشأة الإفصاح عن هذه المعلومات ضمن الإيضاحات بما يمكن مستخدمي البيانات المالية من استيعاب التعرض للمخاطر عندما تصبح الالتزامات غير المتداولة في ظل هذه التعهدات قابلة للسداد في غضون اثنا عشر شهراً.

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

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 16- عقود الإيجار
تتطلب التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 16 أن يقوم البائع أو المستأجر بقياس حق استخدام الأصل الناتج عن معاملة بيع أو معاملة بيع مع خيار الإيجار بنسبة القيمة الدفترية السابقة للأصل التي تتعلق بحق الاستخدام الذي يحتفظ به البائع أو المستأجر. وفقاً لذلك، في معاملة البيع ومعاملة البيع مع خيار الإيجار، يعترف البائع أو المستأجر فقط بمبلغ أي ربح أو خسارة يتعلق بالحقوق المنقولة إلى المشتري أو الطرف المؤجر. إن القياس الأولي للالتزامات عقود الإيجار الذي ينشأ من معاملة بيع ومعاملة بيع مع خيار الإيجار هو نتيجة لكيفية قياس البائع أو المستأجر حق استخدام الأصل والأرباح أو الخسائر المعترف بها في تاريخ المعاملة. إن المتطلبات الجديدة لا تحول دون اعتراف البائع أو المستأجر بأي أرباح أو خسائر تتعلق بإنهاء عقد الإيجار كلياً أو جزئياً.

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

4 الأحكام والتقديرات

إن إعداد المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة يتطلب من الإدارة اتخاذ أحكام وعمل تقديرات وافترضايات يمكن أن تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المدرجة للأصول والخصوم والإيرادات والمصاريف. وقد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات.

عند إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة، كانت الأحكام الهامة التي اتخذتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والمصادر الرئيسية لعدم التأكد من التقديرات هي نفسها تلك المطبقة على البيانات المالية المدققة المجمعة السنوية كما في للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022.

5 الشركات التابعة للمجموعة

5.1 صافي التغير في حصص غير مسيطرة

خلال الفترة، تم تعديل ملكية المجموعة في الشركات التابعة التالية:

الاسم	بلد التأسيس	نسبة الملكية			الأنشطة
		30 يونيو 2023 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2022 (مدققة)	30 يونيو 2022 (غير مدققة)	
صندوق المركز العربي (إيضاح 5.1)	مملكة البحرين	94.04%	93.46%	94.79%	صندوق استثمار
صندوق الزخم الخليجي (إيضاح 5.2)	الكويت	99.58%	-	-	صندوق استثمار
صندوق المركز للعقار الخليجي (إيضاح 5.3)	الكويت	-	47.50%	46.90%	صندوق عقاري

5.1 إن نسبة الملكية في صندوق المركز العربي ارتفعت بواقع 0.58% (30 يونيو 2022: انخفضت بواقع 0.10%) نتيجة للتغيرات في عدد الوحدات الاستثمارية المملوكة من قبل الحصص غير المسيطرة كنتيجة للاشتراك والاسترداد. إن التغيرات في الملكية نتج عنها صافي ربح بمبلغ 364 ألف دك (30 يونيو 2022: صافي ربح بمبلغ 253 ألف دك) والذي تم إدراجه في بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المكثف المجمع.

تابع/ إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

5 تابع/ الشركات التابعة للمجموعة

5.2 تجميع شركة تابعة

خلال الفترة، أسست المجموعة صندوق استثمار (صندوق الزخم الخليجي) وقد قامت بتجميع المعلومات المالية لهذا الصندوق في المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة للمجموعة كما في 30 يونيو 2023.

5.3 عدم تجميع صندوق تابع

خلال الفترة، قامت المجموعة بعدم تجميع صندوق تابع صندوق المركز للعقار الخليجي نتيجة فقدان السيطرة وقد تم اعاده تصنيفه كاستثمار في شركات زميله كما في 30 يونيو 2023.

فيما يلي ملخص للمعلومات المالية للصندوق التابع غير المجمع أعلاه:

الف د.ك	القيمة العادلة للفائدة المتبقية
7,194	
ناقصاً:	
6,137	اجمالي صافي الاصول المحددة غير معترف بها
1,057	ربح تقديري من عدم تجميع الصندوق التابع

القيمة العادلة الأولية للحصة المتبقية المعترف بها كاستثمار في شركات زميلة تعادل القيمة العادلة لصافي الأصول المحددة في تاريخ فقدان السيطرة.

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

الستة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في		
30 يونيو 2022	30 يونيو 2023	30 يونيو 2022	30 يونيو 2023	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	
الف د.ك	الف د.ك	الف د.ك	الف د.ك	
1,318	(1,491)	(5,871)	1,422	التغير في القيمة العادلة للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
508	(103)	(34)	(180)	(خسارة) / ربح من بيع أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
1,826	(1,594)	(5,905)	1,242	

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

يتم احتساب ربحية / (خسارة) السهم الأساسية والمخفضة الخاصة بمالكي الشركة الأم بقسمة ربح / (خسارة) الفترة الخاصه بمالكي الشركة الأم على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة والمصدرة خلال الفترة (باستثناء أسهم الخزينة).

الستة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في		
30 يونيو 2022	30 يونيو 2023	30 يونيو 2022	30 يونيو 2023	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	
الف د.ك	الف د.ك	الف د.ك	الف د.ك	
2,431	(1,311)	(5,374)	1,864	ربح / (خسارة) الفترة الخاصه بمالكي الشركة الأم (الف د.ك)
502,081,924	501,530,799	502,052,342	501,295,278	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة والمصدرة خلال الفترة (صافي أسهم الخزينة)
5 فلس	(3) فلس	(11) فلس	3 فلس	ربحية / (خسارة) السهم الأساسية والمخفضة الخاصة بمالكي الشركة الأم

تابع/ إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

8 النقد وشبه النقد

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

30 يونيو 2022 (غير مدققة) ألف دك	31 ديسمبر 2022 (مدققة) ألف دك	30 يونيو 2023 (غير مدققة) ألف دك	
7,713	15,112	8,709	نقد وأرصدة لدى البنوك
2,110	2,104	1,258	ودائع لأجل
9,823	17,216	9,967	
(95)	(77)	(58)	ناقصاً: ودائع لأجل تستحق بعد ثلاثة أشهر
9,728	17,139	9,909	النقد وشبه النقد لأغراض بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف المجمع

تحمل الودائع لأجل العائدة للمجموعة معدل فائدة وربح فعلي يتراوح بين 3.08% إلى 6.86% (31 ديسمبر 2022: 0.65% إلى 6.5% و 30 يونيو 2022: 0.65%) سنوياً.

بلغ مجموع قيمة تسهيلات سحب على المكشوف المتاحة للمجموعة من بنوك محلية تجارية والتي تحمل معدل فائدة يتراوح بين 2.00% إلى 2.25% فوق سعر الخصم المعلن من قبل بنك الكويت المركزي مبلغ 3,000 ألف دك (31 ديسمبر 2022: 5,000 ألف دك و 30 يونيو 2022: 5,000 ألف دك) ولم يتم الاستفاده من هذه التسهيلات كما في 30 يونيو 2023 (31 ديسمبر 2022 و 30 يونيو 2022: لا شيء).

9 أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

30 يونيو 2022 (غير مدققة) ألف دك	31 ديسمبر 2022 (مدققة) ألف دك	30 يونيو 2023 (غير مدققة) ألف دك	
2,788	2,264	2,305	أوراق مالية محلية مسعرة
19,247	12,575	18,321	أوراق مالية أجنبية مسعرة
51,691	50,444	41,765	صناديق محلية مدارة
13,792	13,509	13,376	صناديق أجنبية مدارة
4,138	6,395	7,160	أوراق مالية ذات دخل ثابت
21,549	19,882	19,208	مساهمات في حقوق الملكية
113,205	105,069	102,135	

إن معدلات الفائدة على أوراق مالية ذات عائد ثابت تتراوح بين 2.25% إلى 7.625% (31 ديسمبر 2022: 2.25% إلى 7.625% و 30 يونيو 2022: 2.25% إلى 7.625%) سنوياً.

خلال الفترة قامت المجموعة بإعادة تصنيف استثمارها في صندوق المركز الاسلامي بقيمة دفترية 6,368 ألف دك من أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إلى استثمار في شركات زميله حيث استنتجت المجموعة أنه لديها القدرة على ممارسه تأثير جوهري على الصندوق نتيجة الزيادة في حصه ملكيه المجموعه في الصندوق كما في 30 يونيو 2023.

10 أصول مالية بالتكلفة المطفأة

تتمثل في أدوات دين تبلغ 4,042 ألف دك (31 ديسمبر 2022: 1,976 ألف دك و 30 يونيو 2022: 1,146 ألف دك) تحمل معدل فائده يتراوح بين 7.5% إلى 8% سنوياً (31 ديسمبر 2022 و 30 يونيو 2022: 8% سنوياً).

تابع/ إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

11 عقارات استثمارية

فيما يلي الحركة على عقارات استثمارية:

30 يونيو 2022 (غير مدققة) ألف دك	31 ديسمبر 2022 (مدققة) ألف دك	30 يونيو 2023 (غير مدققة) ألف دك	
75,092	75,092	72,631	القيمة الدفترية في بداية الفترة/ السنة
3,966	14,793	6,515	إضافات
(3,752)	(17,481)	(8,837)	استبعاد
-	-	(16,976)	استبعاد نتيجة عدم التجميع (إيضاح 5.3)
-	-	(27,525)	المحول إلى أصول محتفظ بها لغرض البيع
-	442	-	رد الانخفاض في القيمة
(591)	(1,105)	(572)	الاستهلاك
919	890	319	تعديل ترجمة العملات الأجنبية
75,634	72,631	25,555	

تم بيع خلال الفترة عقارات استثمارية ذات قيمة دفترية تبلغ 8,837 ألف دك (31 ديسمبر 2022 : 17,481 ألف دك و 30 يونيو 2022: 3,752 ألف دك) مقابل مبلغ 9,700 ألف دك (31 ديسمبر 2022 : 18,735 ألف دك و 30 يونيو 2022: 3,871 ألف دك) بصافي ربح بلغ 863 ألف دك (31 ديسمبر 2022 : 1,254 ألف دك و 30 يونيو 2022: 119 ألف دك)

خلال الفترة، قررت إدارة المجموعة بيع اثنين من عقاراتها الاستثمارية الواقعة في المملكة العربية السعودية والولايات المتحدة الأمريكية التي تستوفي معايير الاعتراف بها كأصول غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع. وبالتالي فإن القيمة الدفترية للعقارات الواقعة في المملكة العربية السعودية تبلغ 110,887 ألف ريال سعودي (ما يعادل 9,079 ألف دك) وعقارات الواقعة في الولايات المتحدة الأمريكية بقيمة 60,074 ألف دولار أمريكي (ما يعادل 18,446 ألف دك) تم تحويلها من العقارات الاستثمارية إلى أصول محتفظ بها لغرض البيع في بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجموع.

عقارات استثمارية ذات قيمة دفترية تبلغ 13,601 ألف دك (31 ديسمبر 2022: 22,600 ألف دك و 30 يونيو 2022: 34,876 ألف دك) مضمونة مقابل قروض بنكية. إن العقارات الاستثمارية المحولة إلى أصول محتفظ بها لغرض البيع ذات قيمة دفترية تبلغ 18,446 ألف دك (31 ديسمبر 2022 و 30 يونيو 2022: لا شيء) مضمونة مقابل قروض بنكية.

12 قروض بنكية

تتمثل في القروض البنكية التالية:

أ. تسهيلات قروض غير مضمونة بمبلغ 15,000 ألف دك تم الحصول عليها من بنوك تجارية محلية وتحمل معدل فائدة 2% فوق سعر الخصم المعلن من قبل بنك الكويت المركزي (31 ديسمبر 2022: 17,000 ألف دك و 30 يونيو 2022: 15,000 ألف دك). إن الرصيد القائم لهذه التسهيلات كما في 30 يونيو 2023 بلغ 7,750 ألف دك (31 ديسمبر 2022: 5,000 ألف دك و 30 يونيو 2022: 5,000 ألف دك).

ب. تم الحصول على تسهيل قروض غير مضمونة من بنك تجاري محلي بمبلغ 11,616 ألف دولار أمريكي ما يعادل 3,567 ألف دك ويحمل معدل فائدة بواقع 2.25% فوق معدل التمويل الليلي المضمون لمدة 3 أشهر. تم الاستفاده من إجمالي هذا التسهيل كما في 30 يونيو 2023 (31 ديسمبر 2022: لا شيء و 30 يونيو 2022: لا شيء).

ج. تم الحصول على تسهيلين مرابحة غير مضمونة من بنوك إسلامية محلية بمبلغ 10,000 ألف دك تحمل معدل ربح يتراوح بين 1.75% إلى 2% فوق سعر الخصم المعلن من قبل بنك الكويت المركزي. لم يتم الاستفادة من هذه التسهيلات كما في 30 يونيو 2023 (31 ديسمبر 2022: 3,497 ألف دك و 30 يونيو 2022: 1,998 ألف دك). كذلك، تم الحصول على تسهيل مرابحة غير مضمون بقيمة 20,000 ألف دولار أمريكي ما يعادل 6,141 ألف دك من بنك إسلامي محلي يحمل معدل ربح 2% فوق معدل التمويل الليلي المضمون لمدة 6 أشهر. إن الرصيد القائم لهذا التسهيل كما في 30 يونيو 2023 بلغ 19,911 ألف دولار أمريكي ما يعادل 6,114 ألف دك (31 ديسمبر 2022: 19,962 ألف دولار أمريكي ما يعادل 6,114 ألف دك و 30 يونيو 2022: 10,150 ألف دولار أمريكي ما يعادل 3,113 ألف دك).

د. تسهيل قرض مضمون تم الحصول عليه من بنك تجاري أجنبي بمبلغ 35,000 ألف درهم إماراتي ما يعادل 2,926 ألف دك ويحمل معدل فائدة بواقع 2.75% فوق سعر الايبور لمدة ثلاثة أشهر. إن الرصيد القائم لهذا التسهيل كما في 30 يونيو 2023 بلغ 27,187 ألف درهم إماراتي ما يعادل 2,273 ألف دك (31 ديسمبر 2022: 28,151 ألف درهم إماراتي ما يعادل 2,348 ألف دك و 30 يونيو 2022: 113,418 ألف درهم إماراتي ما يعادل 9,472 ألف دك). إن هذا التسهيل مضمون مقابل بعض عقارات استثمارية أجنبية محددة.

تابع/ إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

12 تابع/ قروض بنكية

هـ. تسهيل إئتماني متجدد تمت الموافقة عليه من بنك تجاري أجنبي بقيمة 10,000 ألف دولار أمريكي ما يعادل 3,071 ألف د.ك. يحمل معدل فائدة 6.26% سنوياً. لم يتم الاستفادة من هذا التسهيل كما في 30 يونيو 2023 (31 ديسمبر 2022: 2,230 ألف دولار أمريكي ما يعادل 683 ألف د.ك. و 30 يونيو 2022: لا شيء).

و. تسهيل قرض مضمون تم الحصول عليه من بنك تجاري أجنبي بمبلغ 37,161 ألف دولار أمريكي ما يعادل 11,410 ألف د.ك. ويحمل معدل فائدة بواقع 2.38% فوق سعر التمويل الليلي المضمون لمدة 1 شهر. تم الاستفادة من هذا التسهيل بالكامل كما في 30 يونيو 2023 (31 ديسمبر 2022: 37,130 ألف دولار أمريكي ما يعادل 11,373 ألف د.ك. و 30 يونيو 2022: 29,944 ألف دولار أمريكي ما يعادل 9,184 ألف د.ك.) إن هذا التسهيل مضمون مقابل بعض عقارات استثمارية أجنبية محددة.

ز. تسهيل قرض مضمون بقيمة 29,000 ألف دولار أمريكي بما يعادل 8,904 ألف د.ك. تم الحصول عليه من مؤسسة مالية أجنبية يحمل معدل فائدة بواقع 4.75% لمدة الاثني عشر شهراً الأولى، وبعد ذلك 275 نقطة أساس فوق مؤشر عائد الاستحقاق الثابت للخرينه الأمريكية لمدة ثلاثة أشهر. إن الرصيد القائم لهذا التسهيل كما في 30 يونيو 2023 بلغ 4,235 ألف دولار أمريكي ما يعادل 1,300 ألف د.ك. (31 ديسمبر 2022: لا شيء و 30 يونيو 2022: لا شيء). إن هذا التسهيل مضمون مقابل بعض عقارات استثمارية أجنبية محددة.

ح. تسهيل قرض مضمون تم الحصول عليه من مؤسسة مالية أجنبية بقيمة 21,040 ألف دولار أمريكي ما يعادل 6,460 ألف د.ك. يحمل معدل فائدة بواقع 245 نقطة أساس فوق سعر التمويل الليلي المضمون. إن الرصيد القائم لهذا التسهيل كما في 30 يونيو 2023 بلغ 2,417 ألف دولار أمريكي ما يعادل 742 ألف د.ك. (31 ديسمبر 2022: لا شيء و 30 يونيو 2022: لا شيء). إن هذا التسهيل مضمون مقابل بعض عقارات استثمارية أجنبية محددة.

تسوية الالتزامات الناتجة من أنشطة التمويل

30 يونيو 2022 (غير مدققة) ألف د.ك.	31 ديسمبر 2022 (مدققة) ألف د.ك.	30 يونيو 2023 (غير مدققة) ألف د.ك.	
25,280	25,280	29,015	الرصيد الافتتاحي
13,873	21,315	19,482	المحصل من قروض بنكية
(10,591)	(17,765)	(15,375)	سداد قروض بنكية
205	185	34	أثر التغير في أسعار صرف العملات الأجنبية
28,767	29,015	33,156	الرصيد الختامي

13 سندات مصدرة

في 20 ديسمبر 2020، قامت الشركة الأم بإصدار سندات مالية غير مضمونة بمبلغ أصلي بقيمة 35,000 ألف د.ك. كما يلي:

- 17,500 ألف د.ك. بمعدل ثابت 4.75% تستحق الدفع على أساس ربع سنوي على شكل ديون تستحق في 20 ديسمبر 2025.
- 17,500 ألف د.ك. بمعدل متغير 3% فوق سعر الخصم المعلن من قبل بنك الكويت المركزي، بحد أقصى 5.5%، تستحق الدفع على أساس ربع سنوي على شكل ديون تستحق في 20 ديسمبر 2025.

تابع/ إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

14 أسهم خزينة

30 يونيو 2022 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2022 (مدققة)	30 يونيو 2023 (غير مدققة)
عدد الأسهم	3,067,574	4,115,878
نسبة الأسهم المصدرة	0.61%	%0.82
القيمة السوقية (ألف د.ك.)	411	400
التكلفة (ألف د.ك.)	309	412

إن احتياطات الشركة الأم المعادلة لتكلفة أسهم خزينة تم تصنيفها على أنها غير قابلة للتوزيع.

15 بنود أخرى لحقوق الملكية

الإجمالي ألف د.ك.	احتياطي ترجمة عملات أجنبية ألف د.ك.	
(6)	(6)	الرصيد في 1 يناير 2023
574	574	فروقات تحويل ناتجة من ترجمة أنشطة أجنبية
574	574	مجموع الإيرادات الشاملة الأخرى
568	568	الرصيد في 30 يونيو 2023
(559)	(559)	الرصيد في 1 يناير 2022
316	316	فروقات تحويل ناتجة من ترجمة أنشطة أجنبية
323	323	حصة في إيرادات شاملة أخرى لشركات زميلة وشركات المحاصة
639	639	مجموع الإيرادات الشاملة الأخرى
80	80	الرصيد في 30 يونيو 2022

16 الجمعية العامة السنوية للمساهمين

اعتمد مساهمو الشركة الأم في اجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد بتاريخ 22 مارس 2023 البيانات المالية المجمعة للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 كما قاموا باعتماد اقتراح أعضاء مجلس الإدارة بتوزيعات أرباح نقدية بمبلغ 5 فلس للسهم ما يبلغ 2,509 ألف د.ك.، واعتمدوا كذلك مكافأة أعضاء مجلس إدارة الشركة الأم للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 بمبلغ 70 ألف د.ك.

تابع/ إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

17 معاملات مع أطراف ذات صلة

تتمثل الأطراف ذات الصلة في الشركة الزميلة، وكبار المساهمين، وأعضاء مجلس الإدارة، وموظفي الإدارة الرئيسيين للمجموعة والشركات التي تسيطر عليها هذه الأطراف أو التي لها تأثير جوهري عليها بشكل مشترك. يتم اعتماد سياسات وشروط التسعير لهذه المعاملات من قبل إدارة المجموعة. فيما يلي تفاصيل المعاملات بين المجموعة والأطراف ذات الصلة الأخرى.

قامت المجموعة خلال الفترة بإبرام المعاملات التالية مع الأطراف ذات الصلة:

السنة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في	
30 يونيو 2022 (غير مدقق) ألف د.ك	30 يونيو 2023 (غير مدقق) ألف د.ك	30 يونيو 2022 (غير مدقق) ألف د.ك	30 يونيو 2023 (غير مدقق) ألف د.ك
المعاملات المدرجة في بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المكثف المجموع:			
1	1	1	-
83	135	38	78
4,404	2,270	1,968	1,217
-	(44)	-	(44)
-	(12)	-	(12)
إيرادات فوائد من قروض للعملاء			
إيرادات فوائد من أصول مالية بالتكلفة المطفأة			
أتعاب إدارة وعمولات			
مصاريف عمومية وإدارية			
تكاليف تمويل			

مكافأة الإدارة العليا:

260	280	138	140
76	44	56	22
-	70	-	-
336	394	194	162
رواتب ومزايا أخرى قصيرة الأجل			
مكافأة نهاية الخدمة			
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة لسنة 2022 (إيضاح 16)			

30 يونيو 2022 (غير مدققة) ألف د.ك	31 ديسمبر 2022 (مدققة) ألف د.ك	30 يونيو 2023 (غير مدققة) ألف د.ك
--	---	--

أرصدة مدرجة في بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجموع

120	108	46
1,146	1,976	4,042
-	-	2,595
2,453	2,570	2,904
1,647	1,839	4,612
قروض للعملاء		
أصول مالية بالتكلفة المطفأة		
حق استخدام الأصول		
ذمم مدينة وأصول أخرى		
ذمم دائنة وخصوم أخرى		

تابع/ إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

18 معلومات القطاعات

إن قطاعات التشغيل المعلنة تستند إلى معلومات التقارير المالية الداخلية للإدارة التي تتم مراجعتها بانتظام من قبل صانع القرار التشغيلي الرئيسي من أجل تخصيص الموارد للقطاع وتقييم أدائه، ومن ثم مطابقتها مع أرباح أو خسائر المجموعة. إن سياسات القياس التي تستخدمها المجموعة لتقارير القطاعات بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 8 هي نفس السياسات المستخدمة في بياناتها المالية السنوية المجمعة.

فيما يلي الإيرادات والأرباح الناتجة من قطاعات الأعمال الخاصة بالمجموعة والأصول والخصوم الموزعة إلى تلك القطاعات على النحو التالي:

إدارة الأصول (غير مدققة)		استثمارات بنكية (غير مدققة)		الإجمالي (غير مدققة)	
30 يونيو 2023 (غير مدققة) ألف د.ك.	30 يونيو 2022 (غير مدققة) ألف د.ك.	30 يونيو 2023 (غير مدققة) ألف د.ك.	30 يونيو 2022 (غير مدققة) ألف د.ك.	30 يونيو 2023 (غير مدققة) ألف د.ك.	30 يونيو 2022 (غير مدققة) ألف د.ك.
إيرادات القطاع	6,541	10,404	604	(527)	9,877
نتائج القطاع	849	3,848	(1,488)	(940)	2,908
مخصصات لحصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي ولضريبة دعم العمالة الوطنية وللزكاة	-	(127)	-	-	(127)
ربح / (خسارة) الفترة	849	3,721	(1,488)	(940)	2,781
مجموع الأصول	188,934	205,910	8,883	5,475	211,385

19 حسابات الأمانة

تدير المجموعة محافظ مالية نيابة عن أطراف أخرى وصناديق مشتركة وتحتفظ بأرصدة نقدية وأوراق مالية بصفة الأمانة لا تظهر في بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع. إن الأصول المدارة في 30 يونيو 2023 بلغت قيمتها 1,172,537 ألف د.ك. (31 ديسمبر 2022: 1,153,963 ألف د.ك. و 30 يونيو 2022: 1,161,246 ألف د.ك.) التي تتضمن أصول مدارة لطرف ذي صلة في 30 يونيو 2023 تبلغ 447,209 ألف د.ك. (31 ديسمبر 2022: 416,508 ألف د.ك. و 30 يونيو 2022: 426,161 ألف د.ك.). حققت المجموعة أتعاب إدارة بمبلغ 3,614 ألف د.ك. (30 يونيو 2022: 5,742 ألف د.ك.) نتيجة القيام بإدارة تلك الأصول.

20 الالتزامات

30 يونيو 2023 (غير مدققة) ألف د.ك.	31 ديسمبر 2022 (مدققة) ألف د.ك.	30 يونيو 2022 (غير مدققة) ألف د.ك.
التزامات لقاء شراء استثمارات	1,250	1,369
التزامات لقاء عقارات استثمارية	11,957	3,219
أوراق مالية مقترضة غير مبيعة	368	2,773
إلتزامات إلى أطراف ذي صلة	190	50
خطاب ضمان	175	176
	13,940	7,587

21 عقود العملة الأجنبية الآجلة

30 يونيو 2022	31 ديسمبر 2022	30 يونيو 2023
(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)

بالقيمة العادلة من خلال
الأرباح أو الخسائر:

22 قياس القيمة العادلة

إذا كان لدى أي من الأصول أو الخصوم المقاسة بالقيمة العادلة سعر عرض وسعر طلب، عندئذ تقوم المجموعة بقياس الأصول والمراكز الطويلة بسعر العرض، كما تقوم بقياس الخصوم والمراكز القصيرة بسعر الطلب.

إن الأصول والخصوم المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة في بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع مصنفة ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة إلى ثلاثة مستويات. تم تحديد المستويات الثلاثة على أساس ملاحظة المدخلات المهمة للقياس كما يلي:

- قياسات القيمة العادلة للمستوى 1 مستمدة من الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في أسواق نشطة لأصول وخصوم مماثلة.
- قياسات القيمة العادلة للمستوى 2 مستمدة من مدخلات بخلاف الأسعار المعلنة المدعومة بمصادر يمكن تحديدها للأصول أو الخصوم إما بشكل مباشر (أي، الأسعار) أو بشكل غير مباشر (أي، مستمدة من الأسعار).
- قياسات القيمة العادلة للمستوى 3 مستمدة من أساليب تقييم تتضمن مدخلات للأصول أو الخصوم التي لا تستند إلى بيانات سوق مدعومة بمصادر يمكن تحديدها (مدخلات غير مدعومة بمصادر يمكن تحديدها).

إن الأصول والخصوم المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة عند الاستحقاق في بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع مصنفة ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما يلي:

تابع/ إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

22 تابع/ قياس القيمة العادلة

ألف د.ك			
المستوى 1	المستوى 2	المستوى 3	الإجمالي
20,626	-	-	20,626
647	54,494	-	55,141
-	-	19,208	19,208
5,560	-	1,600	7,160
26,833	54,494	20,808	102,135

30 يونيو 2023 (غير مدققة)

أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

أوراق مالية مسعرة

صناديق مدارة

مساهمات في حقوق الملكية

أوراق مالية ذات دخل ثابت

مشتقات مالية

عقود العملة الأجنبية الآجلة المحتفظ بها لغرض المتاجرة

-	(56)	-	(56)
26,833	54,438	20,808	102,079

31 ديسمبر 2022 (مدققة)

أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

أوراق مالية مسعرة

صناديق مدارة

مساهمات في حقوق الملكية

أوراق مالية ذات دخل ثابت

مشتقات مالية

عقود العملة الأجنبية الآجلة المحتفظ بها لغرض المتاجرة

-	69	-	69
20,026	63,330	21,782	105,138

30 يونيو 2022 (غير مدققة)

أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

أوراق مالية مسعرة

صناديق مدارة

مساهمات في حقوق الملكية

أوراق مالية ذات دخل ثابت

مشتقات مالية

عقود العملة الأجنبية الآجلة المحتفظ بها لغرض المتاجرة

-	(60)	-	(60)
25,473	65,423	22,249	113,145

إن القيم العادلة للأصول المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة لا تختلف بشكل جوهري عن قيمها الدفترية.

لم تكن هناك تحويلات جوهرية بين المستويين 1 و 2 خلال فترة البيانات المالية.

القياس بالقيمة العادلة

لم تتغير طرق وتقنيات التقييم المستخدمة لأغراض قياس القيمة العادلة مقارنة بسنة/ بفترة البيانات المالية السابقة.

تابع/ إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

22 تابع/ قياس القيمة العادلة

قياسات القيمة العادلة للمستوى 3

إن الأصول والخصوم المالية للمجموعة المصنفة ضمن المستوى 3 تستخدم طرق تقييم تستند إلى مدخلات جوهريّة غير مبنية على البيانات السوقية المرصودة. كما يمكن تسوية الأدوات المالية ضمن هذا المستوى من الأرصدة الافتتاحية إلى الأرصدة الختامية على النحو التالي:

30 يونيو 2022 (غير مدققة) ألف د.ك	31 ديسمبر 2022 (مدققة) ألف د.ك	30 يونيو 2023 (غير مدققة) ألف د.ك	
20,898	20,898	21,782	الرصيد الافتتاحي
-	(5,159)	(325)	صافي الاسترداد
1,868	6,119	-	المعاد تصنيفه (من المستوى 1 إلى المستوى 3)
(517)	(76)	(649)	صافي التغير في القيمة العادلة
22,249	21,782	20,808	الرصيد الختامي

23 منشآت مهيكلة (منشآت لأغراض خاصة)

قامت المجموعة بإنشاء بعض منشآت لأغراض خاصة (SPVs) لأنشطة إدارة الأصول الخاصة بالمجموعة. تُستخدم المنشآت لأغراض خاصة (SPVs) لجمع الأموال من عملاء المجموعة على أساس وثائق عرض المنتج ذات الأهداف النهائية للاستثمارات في فئات أصول محددة على النحو المحدد في وثائق العرض الخاصة بها. تدار هذه المنشآت لأغراض خاصة (SPVs) على أساس ائتماني من قبل فرق إدارة الأصول بالمجموعة. نظرًا لأن بعض هذه المنشآت لأغراض خاصة (SPVs) لم يتم السيطرة عليها كما في تاريخ التقرير وفقًا لتعريف السيطرة وفقًا للمعيار الدولي للتقارير المالية 10، لم يتم تجميع تلك المنشآت لأغراض خاصة (SPVs) في المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة للمجموعة.

يتم إدراج الاستثمار في المنشآت لأغراض خاصة (SPVs) غير المجمعة ضمن الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والأصول المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة في بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع.

24 أرقام المقارنة

تم اعاده تصنيف بعض ارقام المقارنه لتتماشى مع عرض الفتره الحاليه ان اعاده التصنيف لم تؤثر على صافي الاصول وصافي حقوق الملكية وصافي نتائج الفتره او صافي النقص في النقد و شبه النقد.

25 أحداث لاحقة

لاحقاً لتاريخ التقرير، قامت المجموعة ببيع أحد عقاراتها الاستثمارية الأجنبية التي تقع في المملكة العربية السعودية التي صنفت كأصول محتفظ بها لغرض البيع في 30 يونيو 2023 (إيضاح 11) بمبلغ إجمالي قدره 160,000 ألف ريال سعودي (ما يعادل 13,098 ألف د.ك). من المتوقع أن ينتج عن البيع ربح قدره 46,654 ألف ريال سعودي (ما يعادل 3,819 ألف د.ك) صافية من الضرائب المطبقة والمساهمة في صافي الربح الخاص بالمساهمين بحوالي 26,740 ألف ريال سعودي (ما يعادل 2,188 ألف د.ك).