

المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة وتقرير المراجعة

المركز المالي الكويتي – ش.م.ك.ع

والشركات التابعة لها

الكويت

30 سبتمبر 2022 (غير مدققة)

المحتويات

صفحة	
1	تقرير المراجعة
2	بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المكثف المجمع
3	بيان الأرباح أو الخسائر والايرادات الشاملة الأخرى المرحلي المكثف المجمع
4	بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع
5 - 6	بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المكثف المجمع
7 - 8	بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف المجمع
9 - 21	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

تقرير المراجعة حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

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

المقدمة

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 سبتمبر 2022 والبيانات المرحلية المكثفة المجمعة المتعلقة به للأرباح أو الخسائر والأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. إن الإدارة هي الجهة المسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة وفقاً لأساس الإعداد كما هو مبين 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 مدقق 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. وبناءً عليه، فإننا لا نبدي 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 كما هو مبين في إيضاح 2.

التقرير حول المتطلبات القانونية والتشريعية 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 يرد إلى علمنا خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2022 أية مخالفات لأحكام قانون الشركات رقم (1) لسنة 2016 ولائحته التنفيذية، أو لعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة الأم والتعديلات اللاحقة لهم على وجه يؤثر مادياً في نشاط الشركة الأم أو في مركزها المالي.

كذلك، ومن خلال مراجعتنا، وحسبما وصل إليه علمنا واعتقادنا، 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 التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2022 على وجه يؤثر مادياً في نشاط الشركة الأم أو مركزها المالي.

طلال يوسف المزييني
(سجل مراقبي الحسابات رقم 209 فئة أ)
ديلويت وتوش - الوزان وشركاه

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

بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المكثف المجمع

التسعة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاحات	
30 سبتمبر 2021 (غير مدقق) الف د.ك	30 سبتمبر 2022 (غير مدقق) الف د.ك	30 سبتمبر 2021 (غير مدقق) الف د.ك	30 سبتمبر 2022 (غير مدقق) الف د.ك		
					الإيرادات
386	305	115	102		إيرادات فوائد
900	779	148	327		إيرادات توزيعات أرباح
7,013	9,304	2,026	3,304		أتعاب إدارة وعمليات
14,373	(948)	2,927	(2,774)	6	(خسارة)/ ربح من أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
4	11	6	-		ربح من خصوم مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
218	4	218	4		ربح من أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
8	(109)	(22)	(52)	11	حصة في نتائج شركة زميلة وشركات محاصة
221	209	(122)	90		ربح/ (خسارة) من بيع عقارات استثمارية
2,619	2,757	898	911		صافي إيرادات تأجير
(700)	(1,121)	(175)	(565)		خسارة تحويل عملة أجنبية
162	50	130	17		إيرادات أخرى
25,204	11,241	6,149	1,364		
					المصاريف والأعباء الأخرى
(7,711)	(8,141)	(2,314)	(2,377)	11	مصاريف عمومية وإدارية
(429)	-	-	-		إنخفاض في قيمة عقارات استثمارية
(225)	(31)	(53)	19		مصاريف أخرى
(2,028)	(1,951)	(630)	(796)		تكاليف تمويل
(10,393)	(10,123)	(2,997)	(3,154)		
					(الخسارة)/ الربح قبل مخصصات لحصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي ولضريبة دعم العمالة الوطنية وللزكاة
14,811	1,118	3,152	(1,790)		رد مخصص/ (مخصص) لحصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
(130)	(5)	(32)	18		رد مخصص/ (مخصص) لضريبة دعم العمالة الوطنية
(345)	(34)	(74)	40		رد مخصص/ (مخصص) للزكاة
(138)	(13)	(30)	17		(خسارة)/ ربح الفترة
14,198	1,066	3,016	(1,715)		(خسارة)/ ربح الفترة الخاص ب :
13,794	533	3,383	(1,898)		مالكي الشركة الأم
404	533	(367)	183		الحصص غير المسيطرة
14,198	1,066	3,016	(1,715)		(خسارة)/ ربح الفترة
					(خسارة)/ ربحية السهم الأساسية والمخفضة الخاصة
29 فلس	1 فلس	7 فلس	(4) فلس	7	بمالكي الشركة الأم

ان الإيضاحات المبينة على الصفحات 9 - 21 تشكل جزءا من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى المرحلي المكثف المجمع

التسعة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في		
30 سبتمبر 2021 (غير مدقق) الف د.ك	30 سبتمبر 2022 (غير مدقق) الف د.ك	30 سبتمبر 2021 (غير مدقق) الف د.ك	30 سبتمبر 2022 (غير مدقق) الف د.ك	
14,198	1,066	3,016	(1,715)	(خسارة)/ ربح الفترة
				الإيرادات/ (الخسائر) الشاملة الأخرى:
				بنود سيتم إعادة تصنيفها إلى بيان الأرباح أو الخسائر في فترات لاحقة:
				أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى:
-	-	(2)	-	- صافي التغير في القيمة العادلة الناتج خلال الفترة
(132)	-	(132)	-	- المحول نتيجة الاسترداد إلى بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المكثف المجمع
				تحويل عملة/ أجنبية:
(347)	818	104	419	- فروقات تحويل ناتجة من ترجمة الأنشطة الأجنبية
(26)	380	(7)	57	حصة من إيرادات/ (خسائر) شاملة أخرى لشركة زميلة وشركات محاصة
(505)	1,198	(37)	476	مجموع الإيرادات/ (الخسائر) الشاملة الأخرى
13,693	2,264	2,979	(1,239)	مجموع (الخسائر)/ الإيرادات الشاملة للفترة
				مجموع (الخسائر)/ الإيرادات الشاملة للفترة الخاصة بـ :
13,372	1,552	3,355	(1,518)	مالكي الشركة الأم
321	712	(376)	279	الحصص غير المسيطرة
13,693	2,264	2,979	(1,239)	

بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع

30 سبتمبر 2021 (غير مدقق) الف د.ك	31 ديسمبر 2021 (مدقق) الف د.ك	30 سبتمبر 2022 (غير مدقق) الف د.ك	إيضاح	
				الأصول
7,024	10,497	9,845	8	نقد وأرصدة لدى البنوك
5,044	106	2,131	8	ودائع لأجل
6,578	6,753	7,041		ذمم مدينة وأصول أخرى
525	625	768		قروض للعملاء
107,069	111,618	118,753	9	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
2,090	-	-		أصول محتفظ بها لغرض البيع
774	2,167	1,804	10	أصول مالية بالتكلفة المطفأة
3,397	2,875	1,883		استثمار في شركة زميلة وشركات محاصة
72,035	75,092	73,902	11	عقارات استثمارية
124	1,104	1,063		حق استخدام الأصول
763	729	558		معدات
205,423	211,566	217,748		مجموع الأصول
				الخصوم وحقوق الملكية
				الخصوم
1,303	457	-	8	مستحق للبنوك
12,374	15,077	13,778		ذمم دائنة وخصوم أخرى
13,337	25,280	36,801	12	قروض
44,350	35,000	35,000	13	سندات مصدرة
71,364	75,814	85,579		مجموع الخصوم
				حقوق الملكية
48,080	48,080	50,484		رأس المال
7,902	7,902	7,902		علاوة إصدار أسهم
(260)	(260)	(309)	14	أسهم خزينة
16,752	18,339	18,339		احتياطي قانوني
15,107	16,694	16,694		احتياطي اختياري
(76)	(559)	460	15	بنود أخرى لحقوق الملكية
16,365	14,327	8,093		أرباح محتفظ بها
103,870	104,523	101,663		حقوق الملكية الخاصة بملكي الشركة الأم
30,189	31,229	30,506		الحصص غير المسيطرة
134,059	135,752	132,169		مجموع حقوق الملكية
205,423	211,566	217,748		مجموع الخصوم وحقوق الملكية



علي حسن خليل
الرئيس التنفيذي



ضرار يوسف الغانم
رئيس مجلس الإدارة

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المكثف المجمع

المجموع	الحصص غير المسيطرة		حقوق الملكية الخاصة بملكي الشركة الأم							
	الف د.ك	الف د.ك	المجموع الفرعي	أرباح محتفظ بها	بنود أخرى لحقوق الملكية (إيضاح 15)	احتياطي اختياري	احتياطي قانوني	أسهم خزينة	علاوة إصدار أسهم	رأس المال
135,752	31,229	104,523	14,327	(559)	16,694	18,339	(260)	7,902	48,080	
(561)	(561)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	(419)	419	419	-	-	-	-	-	-	-
(4,782)	-	(4,782)	(4,782)	(2,404)	-	-	-	-	-	2,404
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(49)	-	(49)	-	-	-	-	(49)	-	-	-
(455)	(455)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(5,847)	(1,435)	(4,412)	(6,767)	-	-	-	(49)	-	2,404	
1,066	533	533	533	-	-	-	-	-	-	-
1,198	179	1,019	-	1,019	-	-	-	-	-	-
2,264	712	1,552	533	1,019	-	-	-	-	-	-
132,169	30,506	101,663	8,093	460	16,694	18,339	(309)	7,902	50,484	

الرصيد في 1 يناير 2022

صافي التغير في الحصص غير المسيطرة

اثر التغير في نسبة الملكية للشركات التابعة (إيضاح 5)

توزيعات أرباح نقدية (إيضاح 16)

إصدار أسهم مخدة (إيضاح 16)

شراء أسهم خزينة

توزيعات أرباح نقدية مدفوعة لمساهمي الحصص غير المسيطرة

معاملات مع المالكين

ربح الفترة

مجموع الإيرادات الشاملة الأخرى للفترة

مجموع الإيرادات الشاملة للفترة

الرصيد في 30 سبتمبر 2022

إن الإيضاحات المبنية على الصفحات 9 - 21 تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

تابع / بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المكثف المجمع

المجموع	الحصص غير المسيطرة		حقوق الملكية الخاصة بملكي الشركة الأم							
	الف د.ك	الف د.ك	المجموع الفرعي	أرباح محققة بها	بنود أخرى لحقوق الملكية (إيضاح 15)	احتياطي اختياري	احتياطي قانوني	أسهم خزينة	علاوة إصدار أسهم	رأس المال
125,794	34,568	91,226	3,299	-	346	15,107	16,752	(260)	7,902	48,080
(5,026)	(5,026)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	728	(728)	(728)	-	-	-	-	-	-	-
(402)	(402)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(5,428)	(4,700)	(728)	(728)	-	-	-	-	-	-	-
14,198	404	13,794	13,794	-	-	-	-	-	-	-
(505)	(83)	(422)	-	(422)	-	-	-	-	-	-
13,693	321	13,372	13,794	(422)	-	-	-	-	-	-
134,059	30,189	103,870	16,365	(76)	15,107	16,752	(260)	7,902	48,080	-

الرصيد في 1 يناير 2021

صافي التغير في الحصص غير المسيطرة

أثر التغير في نسبة الملكية للشركات التابعة (إيضاح 5)

توزيعات أرباح نقدية مدفوعة لمساهمي الحصص غير المسيطرة

معاملات مع المالكين

ربح الفترة

مجموع الخسائر الشاملة الأخرى للفترة

مجموع (الخسائر) / الإبرادات الشاملة للفترة

الرصيد في 30 سبتمبر 2021

ان الإيضاحات المبنية على الصفحات 9 - 21 تشكل جزءا من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف المجمع

التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2021 (غير مدقق) ألف د.ك	التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2022 (غير مدقق) ألف د.ك	إيضاح	
			أنشطة التشغيل
14,198	1,066		ربح الفترة
			تعديلات لـ:
(386)	(305)		إيرادات فوائد
(8)	109		حصة في نتائج شركة زميلة وشركات محاصة
(221)	(209)	11	ربح من بيع عقارات استثمارية
(218)	(4)		ربح من أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
1,217	1,141		استهلاك
204	202		إطفاء حق استخدام الأصول
429	-		انخفاض في قيمة عقارات استثمارية
(2)	6		المحمل على المخصصات
2,028	1,951		تكاليف تمويل
17,241	3,957		
			التغيرات في أصول وخصوم التشغيل :
(16,968)	(7,135)		أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
87	(267)		ذمم مدينة وأصول أخرى
(20)	(144)		قروض للعملاء
2,347	(1,408)		ذمم دائنة وخصوم أخرى
2,687	(4,997)		صافي النقد (المستخدم في)/الناتج من أنشطة التشغيل
			أنشطة الإستثمار
(30)	(822)		التغير في ودائع لأجل تستحق بعد ثلاثة أشهر
(103)	(96)		شراء معدات
(639)	(743)		شراء أصول مالية بالتكلفة المطفأة
4,852	932		المحصل من استرداد أصول مالية بالتكلفة المطفأة
628	4		المحصل من استرداد أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(5,928)	(4,631)	11	إضافات على عقارات استثمارية
5,622	6,953	11	المحصل من بيع عقارات استثمارية
-	1,263		انخفاض في قيمة استثمار في شركات محاصة
386	279		إيرادات فوائد مستلمة
4,788	3,139		صافي النقد الناتج من أنشطة الإستثمار

تابع / بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف المجمع

التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2021 (غير مدقق) ألف د.ك	التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2022 (غير مدقق) ألف د.ك	إيضاح
أنشطة التمويل		
(38)	(4,739)	توزيعات أرباح مدفوعة
(402)	(455)	توزيعات أرباح مدفوعة لمساهمي الحصص غير المسيطرة
-	(49)	شراء اسهم خزينة
3,079	23,952	12 المحصل من قروض
(10,768)	(12,836)	12 المسدد من قروض
(2,048)	(1,861)	تكاليف تمويل مدفوعة
(214)	(185)	دفع التزامات إيجار
(5,026)	(561)	صافي التغير في الحصص غير المسيطرة
(15,417)	3,266	صافي النقد الناتج من/ (المستخدم في) أنشطة التمويل
(7,942)	1,408	الزيادة/ (النقص) في النقد وشبه النقد
(108)	(400)	تعديلات عملة أجنبية
18,725	10,047	8 النقد وشبه النقد في بداية الفترة
10,675	11,055	8 النقد وشبه النقد في نهاية الفترة

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. إن الشركة الأم والشركات التابعة لها تمثل معا "المجموعة". إن أسهم الشركة الأم مدرجة في بورصة الكويت وهي تخضع لتوجيهات بنك الكويت المركزي وهيئة أسواق المال الكويتية.

الأنشطة الرئيسية للشركة الأم هي كما يلي :

- تمويل عمليات الاستيراد والتصدير سواء عن طريق التسليف المباشر أو بواسطة قبول التحويلات المسحوبة على الشركة لآجال قصيرة، 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 امئاء الاستثمار وإدارة المحافظ الاستثمارية لحساب الغير وما يتطلب ذلك من عمليات الاقتراض والاقتراض.
- وسيط أوراق مالية غير مسجل في بورصة الأوراق المالية.
- مدير محفظة الاستثمار.
- مدير نظام استثمار جماعي.
- مستشار استثمار.
- وكيل اكتتاب.
- امين حفظ.

عنوان مكتب الشركة الأم المسجل هو : ص.ب 23444، الصفاة 13095، دولة الكويت. تمت الموافقة على إصدار هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة من قبل أعضاء مجلس إدارة الشركة الأم بتاريخ 10 نوفمبر 2022 .

2. أساس الإعداد

تم إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة للمجموعة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2022 وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 34 "التقارير المالية المرحلية". باستثناء ما هو موضح أدناه.

تم إعداد البيانات المالية المجمعة السنوية وفقاً لتعليمات مؤسسات الخدمات المالية التي تخضع لرقابة بنك الكويت المركزي في دولة الكويت. وتتطلب هذه التعليمات احتساب مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات الائتمانية وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 التزاما بتعليمات بنك الكويت المركزي أو المخصصات المطلوبة وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي أيهما أعلى، والتأثير الناتج على الإفصاحات ذات صلة، وتطبيق متطلبات كافة المعايير الدولية للتقارير المالية الأخرى الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (يشار إليها مجتمعة بالمعايير الدولية للتقارير المالية كما هي مطبقة للاستخدام في دولة الكويت).

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة تتوافق مع تلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية المجمعة السنوية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021.

لا تتضمن هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة لاستكمال البيانات المالية المجمعة المعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية. ويرأي إدارة الشركة الأم، فقد تم إدراج كافة التعديلات المكونة من مستحقات مكررة عادية تعتبر ضرورية لعرض عادل.

إن نتائج التشغيل لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2022 ليست بالضرورة مؤشراً للنتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية التي تنتهي في 31 ديسمبر 2022. للمزيد من التفاصيل، يرجى الرجوع للبيانات المالية السنوية المدققة المجمعة والإفصاحات المتعلقة بها للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021.

تابع/ إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

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.

المعيار أو التفسير	يسري على الفترات السنوية التي تبدأ في
التعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية 3 - إشارة إلى الإطار المفاهيمي	1 يناير 2022
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 16 - المحصل قبل الاستخدام المعني	1 يناير 2022
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 37 - عقود مثقلة بالالتزامات - تكلفة تنفيذ العقد	1 يناير 2022
التحسينات السنوية دورة 2018-2020	1 يناير 2022

المعيار الدولي للتقارير المالية 3: إشارة إلى الإطار المفاهيمي

تضيف التعديلات متطلباً، بالنسبة للالتزامات التي تقع ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي 37، وهو أن يقوم المشتري بتطبيق معيار المحاسبة الدولي 37 لتحديد ما إذا كان الالتزام الحالي موجوداً في تاريخ الاستحواذ نتيجة لأحداث سابقة. بالنسبة للرسوم التي ستكون ضمن نطاق تفسير لجنة تفسير المعايير الدولية للتقارير المالية 21: الرسوم، يطبق المشتري تفسير لجنة تفسير المعايير الدولية للتقارير المالية 21 لتحديد ما إذا كان الحدث الملزم الذي أدى إلى التزام بدفع الرسوم قد حدث بحلول تاريخ الاستحواذ. تضيف التعديلات أيضاً بياناً صريحاً بأن المشتري لا يعترف بالموجودات المحتملة المقتناة في عملية دمج الأعمال

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

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 16 - المحصل قبل الاستخدام المعني

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

لم يكن لتطبيق هذا التعديل أي تأثير جوهري على المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة للمجموعة.

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

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

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

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

لم يكن لتطبيق هذا التعديل أي تأثير جوهري على المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة للمجموعة.

التحسينات السنوية دورة 2018-2020

تعمل التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 على تبسيط تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 1 من قبل أي شركة تابعة تقوم بتطبيقه لأول مرة بعد الشركة الأم فيما يتعلق بقياس فروق ترجمة العملة التراكمية. إن الشركة التابعة التي تقوم بتطبيق المعيار لأول مرة بعد الشركة الأم قد تكون مطالبة بالاحتفاظ بمجموعتين من السجلات المحاسبية لفروق ترجمة العملة التراكمية على التوازي بناءً على تواريخ مختلفة للانتقال إلى المعايير الدولية للتقارير المالية. ومع ذلك، فإن التعديل يوسع الإعفاء ليشمل فروق ترجمة العملة التراكمية لتقليل التكاليف للأطراف التي تقوم بتطبيق المعيار لأول مرة.

تتعلق التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 9 برسوم الاختبار بنسبة "10 في المائة" لإلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية - في سبيل تحديد ما إذا كان سيتم إلغاء الاعتراف بأي بند من المطلوبات المالية الذي تم تعديله أو استبداله، تقوم المنشأة بتقييم ما إذا كانت الشروط مختلفة بشكل كبير. يوضح التعديل الرسوم التي تدرجها أي منشأة عند تقييم ما إذا كانت شروط أي بند جديد أو معدل من المطلوبات المالية تختلف اختلافاً جوهرياً عن شروط المطلوبات المالية الأصلية.

إن التعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية 16 يلتفت عن احتمالية حدوث غموض في تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 16 عقود الإيجار نظراً للكيفية التي تم بها توضيح المثال التوضيحي 13 المرفق بالمعيار الدولي للتقارير المالية 16 لمتطلبات حوافز الإيجار. قبل التعديل، تم إدراج المثال التوضيحي 13 كجزءاً من النمط الحقيقي للسداد المتعلق بتحسينات مباني مستأجرة؛ ولم يُبين المثال بوضوح النتيجة التي تم التوصل إليها بشأن ما إذا كان السداد سيُفي بتعريف حافز الإيجار الوارد في المعيار الدولي للتقارير المالية 16. قرر مجلس معايير المحاسبة الدولية إزالة احتمالية نشوء غموض عن طريق حذف عملية السداد المتعلقة بتحسينات مباني مستأجرة من المثال التوضيحي 13.

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

تابع/ إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

3. تابع/ التغييرات في السياسات المحاسبية

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 مبدئياً 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 المتوقعة 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.

المعيار أو التفسير	يسري على الفترات السنوية التي تبدأ في
تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 10 ومعايير المحاسبة الدولي 28: بيع أو مساهمة الموجودات بين مستثمر وشركته الزميلة أو شركة المحاصة	لا يوجد تاريخ محدد
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1- التصنيف إلى متداول أو غير متداول	1 يناير 2023
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 - الإفصاح عن السياسات المحاسبية	1 يناير 2023
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 8 - تعريف التقديرات المحاسبية	1 يناير 2023

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

إن التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 10 البيانات المالية المجمعة ومعايير المحاسبة الدولي 28 الاستثمارات في الشركات الزميلة وشركات المحاصة (2011) توضح معالجة بيع أو مساهمة الموجودات من المستثمر إلى شركته الزميلة أو شركة المحاصة على النحو التالي:

- تتطلب التسجيل الكامل في البيانات المالية للمستثمر للأرباح والخسائر الناتجة عن بيع أو مساهمة الموجودات التي تشكل العمل (كما هو محدد في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 3 "دمج الأعمال").
- تتطلب التسجيل الجزئي للأرباح والخسائر حيثما لا تشكل الموجودات عملاً تجارياً، أي يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر فقط إلى حد مصالح المستثمرين التي ليست لها علاقة في تلك الشركة الزميلة أو شركة المحاصة.

يتم تطبيق هذه المتطلبات بغض النظر عن الشكل القانوني للعلاقة، على سبيل المثال سواء حدثت عملية بيع أو مساهمة الموجودات من قبل المستثمر الذي يقوم بتحويل الحصة في الشركة التابعة التي تمتلك الموجودات (ما ينتج عنه فقدان السيطرة على الشركة التابعة) أو من قبل البيع المباشر للموجودات نفسها.

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتأجيل تاريخ النفاذ إلى أجل غير مسمى حتى إنجاز المشاريع الأخرى. مع ذلك، يسمح بالتنفيذ المبكر. تتوقع الإدارة أنه قد يكون لتطبيق هذه التعديلات تأثيراً على البيانات المالية المجمعة للمجموعة في المستقبل في حال نشوء مثل هذه المعاملات.

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 المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة للمجموعة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 - الإفصاح عن السياسات المحاسبية

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

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

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 8 - تعريف التقديرات المحاسبية

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

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

تابع/ إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

4. الأحكام والتقديرات

إن إعداد المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة يتطلب من الإدارة اتخاذ أحكام والقيام بتقديرات وافتراسات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المدرجة للأصول والالتزامات والإيرادات والمصروفات، وقد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات.

عند إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة، كانت الأحكام الهامة التي اتخذتها الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والأسباب الرئيسية لعدم التأكد من التقديرات هي نفسها التي تم تطبيقها على البيانات المالية المجمعة السنوية المدققة كما في والسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021.

5. الشركات التابعة للمجموعة

خلال الفترة، تغيرت ملكية المجموعة في الشركات التابعة التالية:

الاسم	بلد التأسيس	نسبة الملكية			الهدف
		30 سبتمبر 2022	31 ديسمبر 2021	30 سبتمبر 2021	
		(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	
صندوق المركز العربي	مملكة البحرين	94.79%	94.89%	94.88%	صندوق استثماري
صندوق المركز للعقار الخليجي	الكويت	46.57%	50.38%	50.18%	صندوق عقاري

إن نسبة الملكية في صندوق المركز العربي انخفضت بواقع 0.10% (30 سبتمبر 2021 : ارتفعت بواقع 25.48%) وفي صندوق المركز للعقار الخليجي انخفضت بواقع 3.81% (30 سبتمبر 2021: ارتفعت بواقع 1.73%) بسبب وجود تغيرات في عدد الوحدات الاستثمارية المملوكة من قبل الحصص غير المسيطرة كنتيجة للاشتراك والاسترداد. نتج عن هذه التغيرات في الملكية صافي ربح بمبلغ 419 ألف دك (30 سبتمبر 2021: صافي خسارة بمبلغ 728 ألف دك) والتي تم ادراجها في بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المكثف المجمع.

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

التسعة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في		التغير في القيمة العادلة لأصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
30 سبتمبر 2021	30 سبتمبر 2022	30 سبتمبر 2021	30 سبتمبر 2022	
(غير مدقق) الف دك	(غير مدقق) الف دك	(غير مدقق) الف دك	(غير مدقق) الف دك	
12,485	(1,671)	2,112	(2,989)	ربح من بيع أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
1,888	723	815	215	
14,373	(948)	2,927	(2,774)	

تابع/ إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

7. (خسارة)/ ربحية السهم الأساسية والمخفضة الخاصة بمالكي الشركة الأم			
تحتسب (خسارة)/ ربحية السهم الأساسية والمخفضة الخاصة بمالكي الشركة الأم بتقسيم (خسارة)/ ربح الفترة الخاص بمالكي الشركة الأم على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة والمصدرة خلال الفترة (باستثناء أسهم الخزينة).			
التسعة أشهر المنتهية في	30 سبتمبر	30 سبتمبر	30 سبتمبر
30 سبتمبر	2021	2022	2021
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)
13,794	533	3,383	(1,898)
(خسارة)/ ربح الفترة الخاصة بمالكي الشركة الأم (الف دك)			
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة والمصدرة خلال الفترة (باستثناء أسهم الخزينة)			
478,201,747	501,978,242	502,111,834	502,052,342
(خسارة)/ ربحية السهم الأساسية والمخفضة الخاصة بمالكي الشركة الأم			
28 فلس	1 فلس	7 فلس	(4) فلس

إن المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة السابقة قد تم تعديله بعد إضافة أسهم المنحة التي تم الموافقة عليها في إجتماع الجمعية العمومية السنوي لمساهمي الشركة الأم المنعقد في 27 مارس 2022 (إيضاح 16). كانت ربحية السهم الأساسية والمخفضة للسهم الواحد المعلنة خلال الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2021 والتسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2021 7 فلسا و 29 فلسا على التوالي.

8. النقد وشبه النقد

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

30 سبتمبر	31 ديسمبر	30 سبتمبر
2021	2021	2022
(غير مدقق)	(مدقق)	(غير مدقق)
الف دك	الف دك	الف دك
7,024	10,497	9,845
5,044	106	2,131
12,068	10,603	11,976
(1,303)	(457)	-
(90)	(99)	(921)
10,675	10,047	11,055
نقد وارصدة لدى البنوك		
ودائع لأجل		
مطروحا منه : مستحق للبنوك		
مطروحا منه : ودائع لأجل تستحق بعد ثلاثة أشهر		
النقد وشبه النقد لبيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف المجمع		

تحمل الودائع لأجل العائدة للمجموعة متوسط فائدة فعلية بواقع 0.65% (31 ديسمبر 2021 : 0.84% و 30 سبتمبر 2021 : 0.86%) سنوياً. إن إجمالي تسهيلات السحب على المكشوف المتاحة للمجموعة من بنوك تجارية محلية والتي تحمل معدل فائدة بنسبة 2.00% إلى 2.25% فوق سعر الخصم المعلن من قبل بنك الكويت المركزي كان 5,000 ألف دك (31 ديسمبر 2021 : 5,000 ألف دك و 30 سبتمبر 2021 : 5,500 ألف دك) لم يتم الاستفادة من أي مبلغ من هذه التسهيلات كما في 30 سبتمبر 2022 (31 ديسمبر 2021 : 457 ألف دك و 30 سبتمبر 2021 : 1,303 ألف دك).

9. أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

30 سبتمبر	31 ديسمبر	30 سبتمبر
2021	2021	2022
(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)
الف دك	الف دك	الف دك
2,678	2,627	2,691
21,027	21,575	19,830
47,730	48,150	49,645
13,248	13,540	13,617
5,450	5,328	5,010
16,936	20,398	27,960
107,069	111,618	118,753
اوراق مالية محلية مسعرة		
اوراق مالية اجنبية مسعرة		
صناديق محلية مدارة		
صناديق اجنبية مدارة		
اوراق مالية ذات عائد ثابت		
مساهمات في حقوق الملكية		

إن معدلات الفائدة على اوراق مالية ذات عائد ثابت تتراوح بين 2.25% إلى 7.625% (31 ديسمبر 2021 : 2.625% إلى 7.625% و 30 سبتمبر 2021 : 2.375% إلى 7.625%) سنوياً.

تابع/ إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

10. أصول مالية بالتكلفة المطفأة

إن هذه تمثل أدوات الدين البالغة 1,804 ألف د.ك (31 ديسمبر 2021: 2,167 ألف د.ك و 30 سبتمبر 2021: 774 ألف د.ك) وتحمل معدل فائدة 8% سنوياً (31 ديسمبر 2021 و 30 سبتمبر 2021: 8% إلى 13% سنوياً).

11. عقارات استثمارية

الحركة في العقارات الاستثمارية هي كما يلي:

30 سبتمبر 2021 (غير مدققة) ألف د.ك	31 ديسمبر 2021 (مدققة) ألف د.ك	30 سبتمبر 2022 (غير مدققة) ألف د.ك	
75,401	75,401	75,092	القيمة الدفترية في بداية الفترة / السنة
5,928	8,351	4,631	إضافات
(5,401)	(6,849)	(6,744)	استبعاد
(2,090)	(2,090)	-	المحول لأصول محتفظ بها لغرض البيع
(429)	1,722	-	رد انخفاض القيمة/ (انخفاض القيمة) المحمل (بالصافي)
(949)	(1,254)	(874)	استهلاك
(425)	(189)	1,797	تعديل تحويل العملة الاجنبية
72,035	75,092	73,902	

خلال الفترة تم بيع عقارات استثمارية ذات قيمة دفترية تبلغ 6,744 ألف د.ك مقابل مبلغ 6,953 ألف د.ك بصافي ربح 209 ألف د.ك.
عقارات استثمارية ذات قيمة دفترية تبلغ 34,876 ألف د.ك (31 ديسمبر 2021: 31,125 ألف د.ك و 30 سبتمبر 2021: 27,831 ألف د.ك) مضمونة مقابل قروض بنكية.

12. قروض بنكية

تتمثل في القروض البنكية التالية:

(أ) تسهيلات قروض غير مضمونة بمبلغ 17,000 ألف د.ك تم الحصول عليها من بنوك تجارية محلية وتحمل معدل فائدة يتراوح من 1.5% إلى 2% فوق سعر الخصم المعلن من قبل بنك الكويت المركزي (31 ديسمبر 2021: 15,000 ألف د.ك و 30 سبتمبر 2021: 15,000 ألف د.ك). بلغ الرصيد المستحق من هذه التسهيلات كما في 30 سبتمبر 2022 مبلغ 7,000 ألف د.ك (31 ديسمبر 2021: 9,000 ألف د.ك و 30 سبتمبر 2021: لا شيء).

(ب) تم الحصول على تسهيلات مرابحة غير مضمونة من بنوك اسلامية محلية بمبلغ 10,000 ألف د.ك تحمل معدل ربح بواقع 1.75% إلى 2% فوق سعر الخصم المعلن من قبل بنك الكويت المركزي. بلغ الرصيد المستحق من هذه التسهيلات كما في 30 سبتمبر 2022 مبلغ 5,500 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2021: مبلغ 1,500 ألف د.ك و 30 سبتمبر 2021: لا شيء). أيضاً، تم الحصول على تسهيل مرابحة غير مضمون بقيمة 20,000 ألف دولار أمريكي ما يعادل 6,216 ألف د.ك من بنك اسلامي محلي ويحمل معدل ربح 2% فوق سعر لايبور لمدة 6 أشهر. بلغ الرصيد المستحق من هذا التسهيل كما في 30 سبتمبر 2022 مبلغ 19,987 ألف دولار أمريكي ما يعادل 6,212 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2021: لا شيء و 30 سبتمبر 2021: لا شيء).

(ج) تسهيلات قرضين مضمونين تم الحصول عليهما من بنك تجاري اجنبي بمبلغ 142,350 ألف درهم إماراتي ما يعادل 12,047 ألف د.ك ويحملان معدل فائدة بواقع 2.75% فوق معدل الايبور لمدة ثلاثة أشهر. بلغ الرصيد المستحق من قروض التسهيلات كما في 30 سبتمبر 2022 مبلغ 87,644 ألف درهم إماراتي ما يعادل 7,417 ألف د.ك (31 ديسمبر 2021: مبلغ 114,819 ألف درهم إماراتي ما يعادل 9,458 ألف د.ك و 30 سبتمبر 2021: 117,363 ألف درهم إماراتي ما يعادل 9,640 ألف د.ك). إن هذه التسهيلات مضمونة مقابل بعض عقارات استثمارية اجنبية.

(د) تسهيل إئتماني متجدد بقيمة 10,000 ألف دولار أمريكي ما يعادل 3,108 ألف د.ك تمت الموافقة عليه من بنك تجاري اجنبي بفائدة 2.03% سنوياً. لم يتم الاستفادة من هذا التسهيل كما في 30 سبتمبر 2022 (31 ديسمبر 2021: 120 ألف دولار أمريكي ما يعادل 36 ألف د.ك و 30 سبتمبر 2021: لا شيء).

تابع/ إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

12. تابع / قروض بنكية

هـ) تسهيل انتماني مضمون بقيمة 37,161 ألف دولار أمريكي ما يعادل 11,550 ألف د.ك تم الحصول عليه من بنك تجاري اجنبي ويحمل معدل فائدة 2.38% فوق سعر لايبور لمدة 1 شهر. بلغ الرصيد المستحق من هذا التسهيل كما في 30 سبتمبر 2022 مبلغ 34,337 ألف دولار أمريكي ما يعادل 10,672 ألف د.ك (31 ديسمبر 2021: 17,476 ألف دولار أمريكي ما يعادل 5,286 ألف د.ك و 30 سبتمبر 2021: 10,207 ألف دولار أمريكي د.ك ما يعادل 3,079 ألف د.ك). إن هذا التسهيل مضمون مقابل بعض عقارات استثمارية اجنبية.

تسوية الالتزامات الناشئة من أنشطة التمويل

30 سبتمبر	31 ديسمبر	30 سبتمبر
2022	2021	2021
(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)
ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك
25,280	21,081	21,081
23,952	15,823	3,079
(12,836)	(11,600)	(10,768)
405	(24)	(55)
الرصيد الافتتاحي		
المحصل من قروض بنكية		
المسدد من قروض بنكية		
تأثير التغير في اسعار صرف العملات الاجنبية		
الرصيد الختامي	25,280	13,337

13. سندات مصدرة

في 20 ديسمبر 2020، قامت الشركة الأم بإصدار سندات مالية غير مضمونة بمبلغ أساسي قدره 35,000 ألف د.ك على النحو التالي:

- 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.

14. أسهم خزينة

30 سبتمبر	31 ديسمبر	30 سبتمبر
2022	2021	2021
(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)
ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك
3,067,574	2,600,000	2,600,000
%0.61	0.54%	0.54%
353	471	455
309	260	260
عدد الاسهم		
نسبة الاسهم المصدرة		
القيمة السوقية (ألف د.ك)		
التكلفة (ألف د.ك)		

احتياطات الشركة الأم المعادلة لتكلفة أسهم الخزينة تم تصنيفها على انها غير قابلة للتوزيع.

تتضمن الزيادة في عدد الاسهم الخزينة خلال الفترة الحالية 130,000 سهم تم إصدارها على الحساب نتيجة إصدار أسهم منحة بنسبة 5%.

تابع/ إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

15. بنود أخرى لحقوق الملكية

المجموع الف د.ك	احتياطي تحويل عملة أجنبية الف د.ك	احتياطي القيمة العادلة الف د.ك	
(559)	(559)	-	الرصيد في 1 يناير 2022
639	639	-	فروقات تحويل ناتجة من ترجمة الأنشطة الأجنبية
380	380	-	حصة من إيرادات شاملة أخرى لشركة زميلة وشركات محاصة
1,019	1,019	-	مجموع الإيرادات الشاملة الأخرى
460	460	-	الرصيد في 30 سبتمبر 2022
			الرصيد في 1 يناير 2021
346	258	88	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:
(88)	-	(88)	- صافي التغير في القيمة العادلة الناتج خلال الفترة
(308)	(308)	-	فروقات تحويل ناتجة من ترجمة الأنشطة الأجنبية
(26)	(26)	-	حصة من خسائر شاملة أخرى لشركة زميلة وشركات محاصة
(422)	(334)	(88)	مجموع الخسائر الشاملة الأخرى
(76)	(76)	-	الرصيد في 30 سبتمبر 2021

16. الجمعية العمومية السنوية للمساهمين

وافق مساهمي الشركة الأم في اجتماع الجمعية العامة السنوية المنعقدة بتاريخ 27 مارس 2022 على البيانات المالية المجمعة للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021، كذلك اعتمدوا مقترح أعضاء مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية بواقع 10 فلس للسهم لتبلغ 4,782 ألف د.ك وكذلك أسهم منحة بواقع 5% (5 أسهم لكل 100 سهم) للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021.

17. المعاملات مع أطراف ذات صلة

تتمثل الأطراف ذات الصلة بالشركة الزميلة، والمساهمين الرئيسيين، وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا للمجموعة، والشركات المدارة وتلك التي تدار بشكل مشترك أو التي يمارس عليها هؤلاء الأطراف تأثيراً فعالاً. يتم اعتماد سياسات التسعير وشروط هذه المعاملات من قبل إدارة المجموعة. إن تفاصيل المعاملات بين المجموعة والأطراف الأخرى ذات الصلة مبينة أدناه.

أبرمت المجموعة خلال الفترة المعاملات التالية مع الأطراف ذات الصلة :

التسعة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في		
30 سبتمبر 2021	30 سبتمبر 2022	30 سبتمبر 2021	30 سبتمبر 2022	
(غير مدقق) الف د.ك	(غير مدقق) الف د.ك	(غير مدقق) الف د.ك	(غير مدقق) الف د.ك	المعاملات المتضمنة في بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المكثف المجمع :
2	2	-	1	إيرادات فوائد من قروض للعملاء
-	111	-	28	إيرادات فوائد من أصول مالية بالتكلفة المطفأة
4,884	6,990	1,398	2,286	اتعاب إدارة وعمولات
مكافأة الإدارة العليا :				
874	398	202	138	رواتب ومكافآت أخرى قصيرة الأجل
73	128	20	52	مكافأة نهاية الخدمة
947	526	222	190	

17. تابع / المعاملات مع أطراف ذات صلة

30 سبتمبر	31 ديسمبر	30 سبتمبر
2021	2021	2022
(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)
ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك
		الأرصدة المتضمنة في بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجموع :
87	81	114
-	2,167	1,804
2,015	2,478	2,511
1,255	1,464	1,766

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 للتقارير القطاعات بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 8 هي نفس السياسات المستخدمة في بياناتها المالية السنوية المجمعة.

إدارة الأصول		استثمارات بنكية		المجموع	
(غير مدققة)		(غير مدققة)		(غير مدققة)	
30 سبتمبر	30 سبتمبر	30 سبتمبر	30 سبتمبر	30 سبتمبر	30 سبتمبر
2021	2022	2021	2022	2021	2022
ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك
12,354	23,711	(1,113)	1,493	11,241	25,204
2,998	15,974	(1,880)	(1,163)	1,118	14,811
(52)	(613)	-	-	(52)	(613)
2,946	15,361	(1,880)	(1,163)	1,066	14,198
202,306	186,543	15,442	18,880	217,748	205,423

تدير المجموعة محافظ مالية نيابة عن أطراف أخرى وصناديق مشتركة وتحتفظ بأرصدة نقدية وأوراق مالية بصفة الأمانة لا تظهر في بيان المركز المالي المحلي المكثف المجموع. إن الأصول المدارة في 30 سبتمبر 2022 بلغت قيمتها 1,142,285 ألف دك (31 ديسمبر 2021: 1,041,187 ألف دك و 30 سبتمبر 2021: 1,053,186 ألف دك) التي تتضمن أصولاً لطرف ذي صلة قيد الإدارة في 30 سبتمبر 2022 تبلغ 424,651 ألف دك (31 ديسمبر 2021: 457,330 ألف دك و 30 سبتمبر 2021: 484,222 ألف دك). حققت المجموعة أتعاب إدارة بمبلغ 8,731 ألف دك (30 سبتمبر 2021: 6,448 ألف دك) نتيجة القيام بإدارة تلك الأصول.

تابع/ إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

20. ارتباطات والتزامات طارئة

30 سبتمبر 2021 (غير مدققة) ألف د.ك	31 ديسمبر 2021 (مدققة) ألف د.ك	30 سبتمبر 2022 (غير مدققة) ألف د.ك	
1,044	1,686	1,385	ارتباطات مقابل شراء استثمارات
8,443	6,681	2,168	ارتباطات مقابل عقارات استثمارية
1,763	2,260	2,436	أوراق مالية مقترضة غير مبيعة
-	24	50	إلتزامات إلى طرف ذي صلة
-	-	176	خطاب الضمان
11,250	10,651	6,215	

21. عقود العملة الأجنبية الآجلة

فيما يلي مبالغ الإتفاقيات التعاقدية القائمة لأدوات المشتقات المالية مع القيمة العادلة:

30 سبتمبر 2021 (غير مدققة)		31 ديسمبر 2021 (مدققة)		30 سبتمبر 2022 (غير مدققة)	
مبالغ الاتفاقيات التعاقدية ألف د.ك	الأصول/ (الخصوم) ألف د.ك	مبالغ الاتفاقيات التعاقدية ألف د.ك	الأصول/ (الخصوم) ألف د.ك	مبالغ الاتفاقيات التعاقدية ألف د.ك	الأصول/ (الخصوم) ألف د.ك
9	10,575	(31)	10,617	(150)	10,870
عقود العملة الأجنبية الآجلة					

بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو
الخسائر:

22. قياس القيمة العادلة

تتمثل القيمة العادلة في السعر الذي يتم استلامه لبيع أصل أو دفعه لتحويل التزام في معاملة منتظمة بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس.

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 المقاسة بالقيمة العادلة في بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع يتم تصنيفها إلى ثلاثة مستويات من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة. يتم تحديد المستويات الثلاث بناءً على قابلية الملاحظة للمدخلات الهامة للقياس وذلك على النحو التالي:

تابع/ إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

22. تابع / قياس القيمة العادلة

- مستوى 1 : تتمثل قياسات القيمة العادلة في القياسات المشتقة من الاسعار المدرجة (غير المعدلة) في اسواق نشطة في ما يتعلق بأصول أو خصوم مماثلة؛
- مستوى 2 : تتمثل قياسات القيمة العادلة في القياسات المشتقة من مدخلات بخلاف الاسعار المدرجة المتضمنة في المستوى 1 وال قابلة للرصد في ما يتعلق بالأصول أو الخصوم اما بصورة مباشرة (كالاسعار) أو بصورة غير مباشرة (المشتقة من الاسعار)؛ و
- مستوى 3 : تتمثل قياسات القيمة العادلة في القياسات المشتقة من اساليب تقييم تتضمن مدخلات خاصة بالأصول أو الخصوم التي لا تستند إلى بيانات سوقية مرصودة (مدخلات غير قابلة للرصد).

إن الأصول والخصوم المالية المقاسة بالقيمة العادلة على أساس دوري في بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع يتم تصنيفها إلى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة على النحو التالي:

ألف د.ك

المجموع	المستوى 3	المستوى 2	المستوى 1
22,521	-	-	22,521
63,262	-	63,262	-
27,960	27,960	-	-
5,010	700	-	4,310
118,753	28,660	63,262	26,831

30 سبتمبر 2022 (غير مدققة)

أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

أوراق مالية مسعرة

صناديق مدارة

مساهمات في حقوق الملكية

أوراق مالية ذات عائد ثابت

مشتقات مالية

عقود العملة الأجنبية الآجلة المحتفظ بها للمتاجرة

(150)	-	(150)	-
118,603	28,660	63,112	26,831

31 ديسمبر 2021 (مدققة)

أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

أوراق مالية مسعرة

صناديق مدارة

مساهمات في حقوق الملكية

أوراق مالية ذات عائد ثابت

مشتقات مالية

عقود العملة الأجنبية الآجلة المحتفظ بها للمتاجرة

(31)	-	(31)	-
111,587	20,898	61,659	29,030

تابع/ إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

22. تابع / قياس القيمة العادلة

ألف د.ك			
المجموع	المستوى 3	المستوى 2	المستوى 1
23,705	-	-	23,705
60,978	-	60,978	-
16,936	16,936	-	-
5,450	500	-	4,950
107,069	17,436	60,978	28,655
9	-	9	-
107,078	17,436	60,987	28,655

30 سبتمبر 2021 (غير مدققة)

أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

أوراق مالية مسعرة

صناديق مدارة

مساهمات في حقوق الملكية

أوراق مالية ذات عائد ثابت

مشتقات مالية

عقود العملة الأجنبية الأجلة المحتفظ بها للمتاجرة

القيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة لا تختلف بشكل جوهري عن قيمتها الدفترية.

لم تكن هناك أي عمليات تحويل هامة بين مستويات 1 و 2 خلال فترة التقرير.

القياس بالقيمة العادلة

إن الطرق وأساليب التقييم المستخدمة لغرض قياس القيمة العادلة لم تتغير بالمقارنة مع فترة التقارير للسنة / الفترة السابقة.

المستوى 3 لمقاييس القيمة العادلة

إن الأصول والخصوم المالية للمجموعة المصنفة في المستوى 3 تستخدم أساليب تقييم تستند إلى مدخلات هامة لا تستند إلى المعلومات المرصودة من السوق. يمكن تسوية الأدوات المالية التي تندرج ضمن هذا المستوى من الأرصة الإفتتاحية إلى الأرصة الختامية على النحو التالي:

30 سبتمبر 2021 (غير مدققة) الف د.ك	31 ديسمبر 2021 (مدققة) الف د.ك	30 سبتمبر 2022 (غير مدققة) الف د.ك	
11,270	11,270	20,898	الرصيد الافتتاحي
6,357	9,525	8,479	صافي الإضافات
(191)	103	(717)	صافي التغير في القيمة العادلة
17,436	20,898	28,660	الرصيد الختامي

تابع/ إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

23. شركات مهيكلية (منشآت لأغراض خاصة)

قامت المجموعة بإنشاء بعض المنشآت لأغراض خاصة (منشآت) للقيام بأنشطة إدارة الأصول الخاصة بالمجموعة. تُستخدم هذه المنشآت 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 على أساس ائتماني من قبل فرق إدارة الأصول بالمجموعة. نظرًا لأن بعض هذه المنشآت لم يتم السيطرة عليها كما في تاريخ التقرير وفقًا لتعريف السيطرة في المعيار الدولي للتقارير المالية 10، لم يتم دمج هذه المنشآت ضمن المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة للمجموعة.

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

24. تأثير جائحة فيروس كورونا (كوفيد-19)

إن معدل الإصابات الجديدة بفيروس كورونا (كوفيد-19) قد انخفضت بشكل كبير في جميع أنحاء العالم نظرًا لحملات التطعيم الجماعية، مما أدى إلى التخفيف من تدابير الصحة العامة إلى حد كبير. وقد شهد النشاط الاقتصادي العالمي انتعاشًا شاملاً حيث عادت الحياة تدريجياً إلى طبيعتها. وبناءً على ذلك، فقد شهدت بيئة عمل المجموعة تحسناً ملحوظاً، كما ظهرت علامات تشير إلى انتعاش اقتصادي في جميع أنحاء المنطقة والعالم. ومع ذلك، يسود عدم اليقين على ظهور نوع جديد وأكثر عدوى من فيروس كوفيد-19 مع احتمال التسبب في اضطراب الاقتصاد العالمي.

تم استرداد الانخفاض في القيمة العادلة للموجودات المالية للمجموعة نتيجة تفشي جائحة كوفيد-19 بالكامل كما في تاريخ التقرير. لدى المجموعة خطة استمرارية الأعمال التشغيلية والتي تم تطبيقها بشكل فعال خلال 2020 بعد ظهور كوفيد-19. إضافة إلى ذلك، تطبق المجموعة باستمرار أدوات إدارة المخاطر والتنبؤ لتحليل وقياس تأثير الأحداث المشابهة لفيروس كوفيد-19 على البيانات المالية للمجموعة. ترى المجموعة أنه لا يتطلب إجراء المزيد من التعديلات والتغييرات في الأحكام والتقديرات وإدارة المخاطر حتى يتم دراستها والإفصاح عنها ضمن المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.