



Grant Thornton
القطامي والعيان وشركاهم

المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة وتقرير المراجعة
المركز المالي الكويتي - ش.م.ك.ع والشركات التابعة لها
الكويت

30 سبتمبر 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 سبتمبر 2023 والبيانات المرحلية المكثفة المجمعة المتعلقة به للأرباح أو الخسائر أو الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر لفترة الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والبيانات المرحلية المجمعة للتغيرات 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 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 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 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 التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 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 التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2023 على وجه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط الشركة الأم أو مركزها المالي.

طلال يوسف المزيبي
(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

الكويت

9 نوفمبر 2023

بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المكثف المجمع

التسعة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح	
30 سبتمبر 2022	30 سبتمبر 2023	30 سبتمبر 2022	30 سبتمبر 2023		
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)		
ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك		
الإيرادات					
305	706	102	260		إيرادات فوائد
779	1,328	327	833		إيرادات توزيعات أرباح
9,304	5,899	3,304	1,978		أتعاب إدارة وعمولات
(948)	(2,184)	(2,774)	(590)	6	خسارة من أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
11	(8)	-	-		(خسارة) / ربح من خصوم مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
4	-	4	-		ربح من أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(109)	(228)	(52)	(112)		حصة من نتائج شركات زميلة وشركات محاصة
-	1,057	-	-	5.3	ربح تقديري من عدم تجميع صندوق تابع
209	4,964	90	4,101	11	ربح من بيع عقارات استثمارية
2,757	2,139	911	464		صافي إيرادات تأجير
(1,121)	5	(565)	(147)		(خسارة) / ربح من تحويل عملات أجنبية
50	361	17	107		إيرادات أخرى
11,241	14,039	1,364	6,894		
المصاريف والأعباء الأخرى					
(8,141)	(7,846)	(2,377)	(2,205)		مصاريف عمومية وإدارية
-	(106)	-	-		انخفاض قيمة استثمار في شركة محاصة
(31)	(177)	19	20		مصاريف أخرى
(1,951)	(2,800)	(796)	(960)		تكاليف تمويل
(10,123)	(10,929)	(3,154)	(3,145)		
الربح / (الخسارة) قبل مخصصات لحصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي ولضريبة دعم العمالة الوطنية وللزكاة					
1,118	3,110	(1,790)	3,749		مخصص لحصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
(5)	(7)	18	(7)		مخصص لضريبة دعم العمالة الوطنية
(34)	(41)	40	(41)		مخصص للزكاة
(13)	(16)	17	(16)		
1,066	3,046	(1,715)	3,685		ربح / (خسارة) الفترة
ربح / (خسارة) الفترة الخاصة بـ:					
533	711	(1,898)	2,022		مالكي الشركة الأم
533	2,335	183	1,663		الحصص غير المسيطرة
1,066	3,046	(1,715)	3,685		ربح / (خسارة) الفترة
1 فلس	1 فلس	(4) فلس	4 فلس	7	ربحية السهم الأساسية والمخفضة الخاصة بمالكي الشركة الأم

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

التسعة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في		
30 سبتمبر	30 سبتمبر	30 سبتمبر	30 سبتمبر	
2022	2023	2022	2023	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	
1,066	3,046	(1,715)	3,685	ربح/(خسارة) الفترة
الإيرادات/(الخسائر) الشاملة الأخرى:				
بنود سيتم إعادة تصنيفها إلى بيان الأرباح أو الخسائر في فترات لاحقة:				
تحويل عملة أجنبية:				
818	292	419	(238)	- فروقات تحويل ناتجة من ترجمة الأنشطة الأجنبية
380	30	57	30	حصة من إيرادات شاملة أخرى لشركات زميلة وشركات محاصة
1,198	322	476	(208)	إجمالي (الخسائر)/الإيرادات الشاملة الأخرى
2,264	3,368	(1,239)	3,477	إجمالي الإيرادات/(الخسائر) الشاملة للفترة
إجمالي الإيرادات/(الخسائر) الشاملة للفترة الخاصة ب:				
1,552	1,060	(1,518)	1,797	مالكي الشركة الأم
712	2,308	279	1,680	الحصص غير المسيطرة
2,264	3,368	(1,239)	3,477	

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 سبتمبر 2022 (غير مدققة) الف د.ك	31 ديسمبر 2022 (مدققة) الف د.ك	30 سبتمبر 2023 (غير مدققة) الف د.ك	إيضاح	
				الأصول
9,845	15,112	9,185	8	نقد وأرصدة لدى البنوك
2,131	2,104	1,667	8	ودائع لأجل
7,041	6,136	8,907		ذمم مدينة وأصول أخرى
768	2,709	2,604		قروض للعملاء
118,753	105,069	93,366	9	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	-	18,584	11	أصول محتفظ بها لغرض البيع
1,804	1,976	4,117	10	أصول مالية بالتكلفة المضافة
1,883	4,148	18,461		استثمار في شركات زميلة وشركات محاصة
73,902	72,631	27,246	11	عقارات استثمارية
1,063	994	2,565		حق استخدام أصول
558	587	315		معدات
217,748	211,466	187,017		مجموع الأصول
				الخصوم وحقوق الملكية
				الخصوم
13,778	14,178	13,326		ذمم دائنة وخصوم أخرى
-	-	10		خصوم مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
36,801	29,015	25,195	12	قروض
35,000	35,000	35,000	13	سندات مصدرة
85,579	78,193	73,531		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
460	(6)	343	15	بنود أخرى لحقوق الملكية
8,093	9,883	8,568		أرباح مرحلة
101,663	103,593	102,524		حقوق الملكية الخاصة بملكي الشركة الأم
30,506	29,680	10,962		الحصص غير المسيطرة
132,169	133,273	113,486		مجموع حقوق الملكية
217,748	211,466	187,017		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 المسيطر ة	الإجمالي	حقوق الملكية الخاصة بملكي الشركة الأم							
		المجموع الفرعي	أرباح مرحلة	بنود أخرى لحقوق الملكية (إيضاح 15)	احتياطي اختياري	احتياطي قانوني	أسهم خزينة	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
133,273	29,680	103,593	9,883	(6)	16,997	18,642	(309)	7,902	50,484
(9,501)	(9,501)	-	-	-	-	-	-	-	-
-	(483)	483	483	-	-	-	-	-	-
(10,578)	(10,578)	-	-	-	-	-	-	-	-
(103)	-	(103)	-	-	-	-	(103)	-	-
(2,509)	-	(2,509)	(2,509)	-	-	-	-	-	-
(464)	(464)	-	-	-	-	-	-	-	-
(23,155)	(21,026)	(2,129)	(2,026)	-	-	-	(103)	-	-
3,046	2,335	711	711	-	-	-	-	-	-
322	(27)	349	-	349	-	-	-	-	-
3,368	2,308	1,060	711	349	-	-	-	-	-
113,486	10,962	102,524	8,568	343	16,997	18,642	(412)	7,902	50,484

الرصيد في 1 يناير 2023

اثر التغير في نسبة ملكية شركات تابعة

صافي التغير في الحصص غير المسيطر ة (إيضاح 5.1)

اثر التغير في الحصص غير المسيطر ة نتيجة عدم التجميع صندوق تابع

(إيضاح 5.3)

شراء اسهم خزينه

توزيعات أرباح نقدية (إيضاح 16)

توزيعات أرباح نقدية مدفوعة لمساهمي الحصص غير المسيطر ة

المعاملات مع المالكين

ربح الفترة

إجمالي الإيرادات (الخصائر) الشاملة الأخرى للفترة

إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة

الرصيد في 30 سبتمبر 2023

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

تابع/ بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المكثف المجمع

الإجمالي	الحصص غير المسيطرة		حقوق الملكية الخاصة بملكي الشركة الأم									
	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	بنود أخرى لحقوق الملكية (إيضاح 15)	احتياطي اختياري	احتياطي قانوني	أسهم خريفة	علاوة إصدار أسهم	رأس المال	
الرصيد في 1 يناير 2022	135,752	31,229	104,523	14,327	(559)	16,694	18,339	(260)	7,902	48,080		
صافي التغير في الحصص غير المسيطرة	(561)	(561)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
اثر التغير في نسبة ملكية شركات تابعة (إيضاح 5.1)	-	(419)	419	419	-	-	-	-	-	-	-	
توزيعات أرباح نقدية (إيضاح 16)	(4,782)	-	(4,782)	(4,782)	-	-	-	-	-	-	-	
إصدار أسهم ملخنة (إيضاح 16)	-	-	-	(2,404)	-	-	-	-	-	-	2,404	
شراء أسهم خريفة	(49)	-	(49)	-	-	-	-	(49)	-	-	-	
توزيعات أرباح نقدية مدفوعة لمساهمي الحصص غير المسيطرة	(455)	(455)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
المعاملات مع المالكين	(5,847)	(1,435)	(4,412)	(6,767)	-	-	-	(49)	-	2,404		
ربح الفترة	1,066	533	533	533	-	-	-	-	-	-	-	
إجمالي الإيرادات الشاملة الأخرى للفترة	1,198	179	1,019	-	1,019	-	-	-	-	-	-	
مجموع الإيرادات الشاملة للفترة	2,264	712	1,552	533	1,019	-	-	-	-	-	-	
الرصيد في 30 سبتمبر 2022	132,169	30,506	101,663	8,093	460	16,694	18,339	(309)	7,902	50,484		

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

بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف المجمع

التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2022 (غير مدققة) ألف د.ك	التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2023 (غير مدققة) ألف د.ك	إيضاح	
			أنشطة التشغيل
1,066	3,046		ربح الفترة
			تعديلات لـ:
(305)	(706)		إيرادات فوائد
1,141	853		الاستهلاك
202	205		إطفاء حق استخدام أصول
(209)	(4,964)	11	ربح من بيع عقارات استثمارية
(4)	-		ربح من بيع أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	(1,057)	5.3	ربح تقديري من عدم تجميع صندوق تابع
109	228		حصة من نتائج شركات زميلة وشركات محاصة
-	106		انخفاض في قيمة استثمار في شركة محاصة
6	(2)		تحصيل مخصصات
1,951	2,800		تكاليف تمويل
3,957	509		
			التغيرات في أصول وخصوم التشغيل:
(7,135)	5,335		أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	10		خصوم مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(267)	(2,615)		ذمم مدينة وأصول أخرى
(144)	106		قروض للعملاء
(1,408)	(1,425)		ذمم دائنة وخصوم أخرى
(4,997)	1,920		صافي النقد الناتج من/ (المستخدم في) أنشطة التشغيل
			أنشطة الاستثمار
(822)	9		التغير في ودائع لأجل تستحق بعد ثلاثة أشهر
(96)	29		شراء معدات
189	(2,136)		(شراء) / المحصل من استرداد أصول مالية بالتكلفة المطفأة
(4,631)	(10,130)	11	إضافات إلى عقارات استثمارية
6,953	24,693	11	المحصول من بيع عقارات استثمارية
4	-		المحصول من استرداد أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
1,263	(1,163)		(الزيادة) / النقص في استثمار في شركات زميلة وشركات محاصة
-	(374)		النقد المستخدم نتيجة عدم تجميع صندوق تابع
-	108		توزيعات أرباح مستلمة من شركة زميلة
279	374		إيرادات فوائد مستلمة
3,139	11,410		صافي النقد الناتج من أنشطة الاستثمار
			أنشطة التمويل
(4,739)	(2,515)		توزيعات أرباح مدفوعة
(455)	(464)		توزيعات أرباح مدفوعة لمساهمي الحصص غير المسيطرة
(49)	(103)		شراء أسهم خزينة
23,952	13,569	12	المحصول من القروض
(12,836)	(17,510)	12	سداد قروض
(1,861)	(2,817)		تكاليف تمويل مدفوعة
(185)	(369)		المدفوع من التزامات عقود الإيجار
(561)	(9,501)		صافي التغير في حصص غير مسيطرة
3,266	(19,710)		صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من أنشطة التمويل
1,408	(6,380)		(النقص) / الزيادة في النقد وشبه النقد
(400)	25		تعديلات عملات أجنبية
10,047	17,139	8	النقد وشبه النقد في بداية الفترة
11,055	10,784	8	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 والمقرضين 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 أثناء الاستثمار وإدارة المحافظ الاستثمارية لحساب الغير وما يتطلب ذلك من عمليات الاقتراض والإقراض.
- 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 الشايخ، 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 9 نوفمبر 2023.

2 أساس الإعداد

تم إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة للمجموعة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 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 الائتمانية 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 التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 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 التغيرات 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

1 يناير 2024

المعيار الدولي للتقارير المالية S1 - المتطلبات العامة للإفصاح عن المعلومات المالية المتعلقة بالاستدامة

1 يناير 2024

المعيار الدولي للتقارير المالية S2 - الإفصاحات المتعلقة بالمناخ

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 الإفراض 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 لالتزامات 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.

المعيار الدولي للتقارير المالية S1 - المتطلبات العامة للإفصاح عن المعلومات المالية المتعلقة بالاستدامة
إن اعتماد المعايير من قبل الجهة الرقابية المحلية يعتبر مطلباً رئيسياً للتطبيق، وكما في تاريخ البيانات المالية، لا توجد أية تعليمات بشأن اعتماد المعايير.

المعيار الدولي للتقارير المالية S2 - الإيضاحات المتعلقة بالمانح
إن اعتماد المعايير من قبل الجهة الرقابية المحلية يعتبر مطلباً رئيسياً للتطبيق، وكما في تاريخ البيانات المالية، لا توجد أية تعليمات بشأن اعتماد المعايير.

4 الأحكام والتقديرات

إن إعداد المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة يتطلب من الإدارة اتخاذ أحكام وعمل تقديرات وافتراسات 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 السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022.

5 الشركات التابعة للمجموعة

خلال الفترة، تغيرت ملكية المجموعة في الشركات التابعة التالية:

الاسم	بلد التأسيس	نسبة الملكية			الأنشطة
		30 سبتمبر 2023 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2022 (مدققة)	30 سبتمبر 2022 (غير مدققة)	
صندوق المركز العربي	مملكة البحرين	%94.07	%93.46	%94.79	صندوق استثمار
صندوق الزخم الخليجي (إيضاح 5.2)	الكويت	%92.74	-	-	صندوق استثمار
صندوق المركز للعقار الخليجي (إيضاح 5.3)	الكويت	-	%47.50	%46.57	صندوق عقاري

5.1 بسبب التغيرات في عدد الوحدات الاستثمارية المملوكة من قبل الحصص غير المسيطرة في العديد من الصناديق كنتيجة لعمليات الاشتراك والاسترداد. لقد نتج عن هذه التغيرات في الملكية صافي ربح بمبلغ 483 ألف د.ك (30 سبتمبر 2022: صافي ربح بمبلغ 419 ألف د.ك) والذي تم إدراجه في بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المكثف المجمع.

تابع/ إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

6 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 سبتمبر 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:

ألف د.ك	القيمة العادلة للحصة 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 (خسارة)/ربح من أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2023 (غير مدقق) ألف د.ك	التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2022 (غير مدقق) ألف د.ك	الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2023 (غير مدقق) ألف د.ك	الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2022 (غير مدقق) ألف د.ك
(1,671)	(2,701)	(1,210)	(2,989)
723	517	620	215
(948)	(2,184)	(590)	(2,774)

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

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

التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2023 (غير مدقق)	التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2022 (غير مدقق)	الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2023 (غير مدقق)	الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2022 (غير مدقق)
533	711	(1,898)	2,022
501,978,242	501,259,570	501,774,260	500,725,956
1 فلس	1 فلس	(4) فلس	4 فلس

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 سبتمبر 2022 (غير مدققة) ألف د.ك	31 ديسمبر 2022 (مدققة) ألف د.ك	30 سبتمبر 2023 (غير مدققة) ألف د.ك	
9,845	15,112	9,185	نقد وأرصدة لدى البنوك
2,131	2,104	1,667	ودائع لأجل
11,976	17,216	10,852	
(921)	(77)	(68)	ناقصاً: ودائع لأجل تستحق بعد ثلاثة أشهر
11,055	17,139	10,784	النقد وشبه النقد لغرض بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف المجمع

تحمل الودائع لأجل العائدة للمجموعة متوسط معدل فائدة وريخ فعلي يتراوح بين 3.24% إلى 7.13% (31 ديسمبر 2022: 0.65% إلى 6.5% و 30 سبتمبر 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 د.ك (31 ديسمبر 2022: 5,000 ألف د.ك و 30 سبتمبر 2022: 5,000 ألف د.ك) ولم يتم الاستفادة من هذه التسهيلات كما في 30 سبتمبر 2023 (31 ديسمبر 2022 و 30 سبتمبر 2022: لا شيء).

9 أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

30 سبتمبر 2022 (غير مدققة) ألف د.ك	31 ديسمبر 2022 (مدققة) ألف د.ك	30 سبتمبر 2023 (غير مدققة) ألف د.ك	
2,691	2,264	2,259	أوراق مالية محلية مسعرة
19,830	12,575	16,922	أوراق مالية أجنبية مسعرة
49,645	50,444	41,413	صناديق محلية مدارة
13,617	13,509	12,147	صناديق أجنبية مدارة
5,010	6,395	6,860	أوراق مالية ذات دخل ثابت
27,960	19,882	13,765	مساهمات في حقوق الملكية
118,753	105,069	93,366	

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 سبتمبر 2022: 2.25% إلى 7.625%) سنوياً.

خلال الفترة قامت المجموعة بإعادة تصنيف استثمارها في صندوق المركز الاسلامي بقيمة دفترية 6,368 ألف د.ك 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 4,117 ألف د.ك (31 ديسمبر 2022: 1,976 ألف د.ك و 30 سبتمبر 2022: 1,804 ألف د.ك) تحمل معدل فائده يتراوح بين 7.5% إلى 8% سنوياً (31 ديسمبر 2022 و 30 سبتمبر 2022: 8% سنوياً).

تابع/ إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

11 عقارات استثمارية

فيما يلي الحركة على عقارات استثمارية:

30 سبتمبر 2022 (غير مدققة) ألف دك	31 ديسمبر 2022 (مدققة) ألف دك	30 سبتمبر 2023 (غير مدققة) ألف دك	
75,092	75,092	72,631	القيمة الدفترية في بداية الفترة/ السنة
4,631	14,793	10,130	إضافات
(6,744)	(17,481)	(19,729)	استبعاد
-	-	(16,976)	استبعاد نتيجة عدم التجميع
-	-	(18,446)	المحول إلى أصول محتفظ بها لغرض البيع
-	442	-	رد الانخفاض في القيمة
(874)	(1,105)	(610)	الاستهلاك
1,797	890	246	تعديل ترجمة العملات الأجنبية
73,902	72,631	27,246	

تم بيع خلال الفترة عقارات استثمارية ذات قيمة دفترية تبلغ 19,729 ألف دك (31 ديسمبر 2022 : 17,481 ألف دك و 30 سبتمبر 2022: 6,744 ألف دك) مقابل مبلغ 24,693 ألف دك (31 ديسمبر 2022 : 18,735 ألف دك و 30 سبتمبر 2022: 6,953 ألف دك) بصافي ربح بلغ 4,964 ألف دك (31 ديسمبر 2022 : 1,254 ألف دك و 30 سبتمبر 2022: 209 ألف دك)

خلال الفترة، قررت إدارة المجموعة بيع عقارها الاستثماري الواقع في الولايات المتحدة الأمريكية الذي يستوفي معايير الاعتراف به كأصول غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع. وبالتالي فإن القيمة الدفترية للعقار الواقع في الولايات المتحدة الأمريكية بقيمة 60,074 ألف دولار أمريكي (ما يعادل 18,446 ألف دك) تم تحويله من العقارات الاستثمارية إلى أصول محتفظ بها لغرض البيع في بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع (إيضاح 25).

عقارات استثمارية ذات قيمة دفترية تبلغ 15,628 ألف دك (31 ديسمبر 2022: 22,600 ألف دك و 30 سبتمبر 2022: 33,458 ألف دك) مضمونة مقابل قروض بنكية. أيضا، إن العقارات الاستثمارية المحولة إلى أصول محتفظ بها لغرض البيع ذات قيمة دفترية تبلغ 18,446 ألف دك (31 ديسمبر 2022 و 30 سبتمبر 2022: لا شيء) مضمونة أيضا مقابل قروض بنكية.

12 قروض

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 سبتمبر 2022: 17,000 ألف دك). لم يتم الاستفادة من هذه التسهيلات كما في 30 سبتمبر 2023 (31 ديسمبر 2022: 5,000 ألف دك و 30 سبتمبر 2022: 7,000 ألف دك).

ب. تم الحصول على تسهيل قروض غير مضمونة من بنك تجاري محلي بمبلغ 11,616 ألف دولار أمريكي ما يعادل 3,589 ألف دك ويحمل معدل فائدة بواقع 2.25% فوق معدل التمويل الليلي المضمون لمدة 3 أشهر. تم الاستفادة من إجمالي هذا التسهيل كما في 30 سبتمبر 2023 (31 ديسمبر 2022: لا شيء و 30 سبتمبر 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. إن الرصيد القائم لهذه التسهيلات كما في 30 سبتمبر 2023 بلغ 2,000 ألف دك (31 ديسمبر 2022: 3,497 ألف دك و 30 سبتمبر 2022: 5,500 ألف دك). كذلك، تم الحصول على تسهيل مرابحة غير مضمون بقيمة 20,000 ألف دولار أمريكي ما يعادل 6,180 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 سبتمبر 2023 بلغ 10,085 ألف دولار أمريكي ما يعادل 3,116 ألف دك (31 ديسمبر 2022: 19,962 ألف دولار أمريكي ما يعادل 6,114 ألف دك و 30 سبتمبر 2022: 19,987 ألف دولار أمريكي ما يعادل 6,212 ألف دك).

د. تسهيل قرض مضمون تم الحصول عليه من بنك تجاري أجنبي بمبلغ 35,000 ألف درهم إماراتي ما يعادل 2,945 ألف دك ويحمل معدل فائدة بواقع 2.75% فوق سعر الايبور لمدة ثلاثة أشهر. إن الرصيد القائم لهذا التسهيل كما في 30 سبتمبر 2023 بلغ 1,815 ألف درهم إماراتي ما يعادل 153 ألف دك (31 ديسمبر 2022: 28,151 ألف درهم إماراتي ما يعادل 2,348 ألف دك و 30 سبتمبر 2022: 87,644 ألف درهم إماراتي ما يعادل 7,417 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 الإستفادة من هذا التسهيل كما في 30 سبتمبر 2023 (31 ديسمبر 2022: 2,230 ألف دولار أمريكي ما يعادل 683 ألف د.ك. و 30 سبتمبر 2022: لا شيء).

و. تسهيل قرض مضمون تم الحصول عليه من بنك تجاري أجنبي بمبلغ 37,161 ألف دولار أمريكي ما يعادل 11,483 ألف د.ك. ويحمل معدل فائدة بواقع 6.38% فوق سعر التمويل الليلي المضمون لمدة 1 شهر. تم الأستفادة من هذا التسهيل بالكامل كما في 30 سبتمبر 2023 (31 ديسمبر 2022: 37,130 ألف دولار أمريكي ما يعادل 11,373 ألف د.ك. و 30 سبتمبر 2022: 34,337 ألف دولار أمريكي ما يعادل 10,672 ألف د.ك.). إن هذا التسهيل مضمون مقابل بعض عقارات استثمارية أجنبية محددة (إيضاح 25).

ز. تسهيل قرض مضمون بقيمة 29,000 ألف دولار أمريكي بما يعادل 8,961 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 للخزينة الأمريكية لمدة ثلاثة أشهر. إن الرصيد القائم لهذا التسهيل كما في 30 سبتمبر 2023 بلغ 9,892 ألف دولار أمريكي ما يعادل 3,057 ألف د.ك. (31 ديسمبر 2022: لا شيء و 30 سبتمبر 2022: لا شيء). إن هذا التسهيل مضمون مقابل بعض عقارات استثمارية أجنبية.

ح. تسهيل قرض مضمون تم الحصول عليه من مؤسسة مالية أجنبية بقيمة 21,040 ألف دولار أمريكي ما يعادل 6,501 ألف د.ك. يحمل معدل فائدة بواقع 245 نقطة أساس فوق سعر التمويل الليلي المضمون. إن الرصيد القائم لهذا التسهيل كما في 30 سبتمبر 2023 بلغ 5,817 ألف دولار أمريكي ما يعادل 1,797 ألف د.ك. (31 ديسمبر 2022: لا شيء و 30 سبتمبر 2022: لا شيء). إن هذا التسهيل مضمون مقابل بعض عقارات استثمارية أجنبية.

تسوية الالتزامات الناتجة من أنشطة التمويل

30 سبتمبر 2022 (غير مدققة) ألف د.ك.	31 ديسمبر 2022 (مدققة) ألف د.ك.	30 سبتمبر 2023 (غير مدققة) ألف د.ك.	
25,280	25,280	29,015	الرصيد الافتتاحي
23,952	21,315	13,569	المحصل من قروض بنكية
(12,836)	(17,765)	(17,510)	سداد قروض بنكية
405	185	121	أثر التغير في أسعار صرف العملات الأجنبية
36,801	29,015	25,195	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 سبتمبر 2022 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2022 (مدققة)	30 سبتمبر 2023 (غير مدققة)
3,067,574	3,067,574	4,115,878
0.61%	%0.61	0.82%
353	322	410
309	309	412

عدد الأسهم

نسبة الأسهم المصدرة

القيمة السوقية (ألف د.ك)

التكلفة (ألف د.ك)

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
319	319	فروقات تحويل ناتجة من ترجمة أنشطة أجنبية
30	30	حصة من الإيرادات الشاملة الأخرى لشركات زميلة وشركات محاصة
349	349	مجموع الإيرادات الشاملة الأخرى
343	343	الرصيد في 30 سبتمبر 2023
(559)	(559)	الرصيد في 1 يناير 2022
639	639	فروقات تحويل ناتجة من ترجمة أنشطة أجنبية
380	380	حصة من الإيرادات الشاملة الأخرى لشركات زميلة وشركات محاصة
1,019	1,019	مجموع الإيرادات الشاملة الأخرى
460	460	الرصيد في 30 سبتمبر 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.

17 معاملات مع أطراف ذات صلة

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

المعاملات المدرجة في بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المكثف المجمع:

مكافأة الإدارة العليا:

أرصدة مدرجة في بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع

114	108	40	قروض للعملاء
1,804	1,976	4,117	أصول مالية بالتكلفة المطفأة
-	-	2,537	حق استخدام الاصول
2,511	2,570	3,073	ذمم مدينة وأصول أخرى
1,766	1,839	4,220	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:

الإجمالي (غير مدققة)		استثمارات بنكية (غير مدققة)		إدارة الأصول (غير مدققة)		
30 سبتمبر 2022	30 سبتمبر 2023	30 سبتمبر 2022	30 سبتمبر 2023	30 سبتمبر 2022	30 سبتمبر 2023	
(غير مدققة) ألف د.ك	(غير مدققة) ألف د.ك	(غير مدققة) ألف د.ك	(غير مدققة) ألف د.ك	(غير مدققة) ألف د.ك	(غير مدققة) ألف د.ك	
11,241	14,039	(995)	454	12,236	13,585	إيرادات القطاع
1,118	3,110	(1,371)	(495)	2,489	3,605	نتائج القطاع
						مخصصات لحصة مؤسسة الكويت للتقدم العملي ولضريبة دعم العمالة الوطنية وللزكاة
(52)	(64)	-	-	(52)	(64)	
1,066	3,046	(1,371)	(495)	2,437	3,541	ربح / (خسارة) الفترة
217,748	187,017	5,565	9,295	212,183	177,722	مجموع الأصول

19 حسابات الأمانة

تدير المجموعة محافظ مالية نيابة عن أطراف أخرى وصناديق مشتركة وتحفظ بأرصدة نقدية وأوراق مالية بصفة الأمانة لا تظهر في بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع. إن الأصول المدارة في 30 سبتمبر 2023 بلغت قيمتها 1,158,780 ألف د.ك (31 ديسمبر 2022: 1,153,963 ألف د.ك و 30 سبتمبر 2022: 1,142,285 ألف د.ك) التي تتضمن أصول مدارة لطرف ذي صلة في 30 سبتمبر 2023 تبلغ 434,984 ألف د.ك (31 ديسمبر 2022: 416,508 ألف د.ك و 30 سبتمبر 2022: 424,651 ألف د.ك). حققت المجموعة أتعاب إدارة بمبلغ 5,440 ألف د.ك (30 سبتمبر 2022: 8,731 ألف د.ك) نتيجة القيام بإدارة تلك الأصول.

20 الالتزامات

30 سبتمبر 2022	31 ديسمبر 2022	30 سبتمبر 2023	
(غير مدققة) ألف د.ك	(مدققة) ألف د.ك	(غير مدققة) ألف د.ك	
1,385	1,272	1,258	الالتزامات لقاء شراء استثمارات
2,168	19,660	8,240	الالتزامات لقاء عقارات استثمارية
2,436	1,354	550	أوراق مالية مقترضة غير مبيعة
50	78	46	الالتزامات إلى أطراف ذي صلة
175	175	1,885	خطاب ضمان
6,214	22,539	11,979	

21 عقود العملة الأجنبية الآجلة

30 سبتمبر 2022

(غير مدققة)

31 ديسمبر 2022

(مدقّة)

30 سبتمبر 2023

(غير مدققة)

الأصول/
(الخصوم)

المبالغ
التعاقدية
ألف د ك

الأصول/
(الخصوم)

المبالغ
التعاقدية
ألف دك

الأصول/
(الخصوم)

المبالغ
التعاقدية
ألف دك

بالقيمة العادلة من خلال
الأرباح أو الخسائر؛

(150)

10,870

69

10,710

(101)

10,789

عقود العملة الأجنبية الآجلة

22 قياس القيمة العادلة

تمثل القيمة العادلة المبلغ الذي يمكن من خلاله استلام أو بيع أصل أو المبلغ المدفوع لتحويل التزام في معاملة نظامية بين مشاركين في السوق كما في تاريخ 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 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
30 سبتمبر 2023 (غير مدققة)			
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر			
19,181	-	-	19,181
أوراق مالية مسعرة			
686	52,874	-	53,560
صناديق مدارة			
-	-	13,765	13,765
مساهمات في حقوق الملكية			
5,260	-	1,600	6,860
أوراق مالية ذات دخل ثابت			
25,127	52,874	15,365	93,366
مشتقات مالية			
عقود العملة الأجنبية الأجلة المحتفظ بها لغرض المتاجرة			
-	(101)	-	(101)
خصوم مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر			
-	(10)	-	(10)
-	(111)	-	(111)
25,127	52,763	15,365	93,255
31 ديسمبر 2022 (مدققة)			
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر			
14,839	-	-	14,839
أوراق مالية مسعرة			
692	63,261	-	63,953
صناديق مدارة			
-	-	19,882	19,882
مساهمات في حقوق الملكية			
4,495	-	1,900	6,395
أوراق مالية ذات دخل ثابت			
20,026	63,261	21,782	105,069
مشتقات مالية			
عقود العملة الأجنبية الأجلة المحتفظ بها لغرض المتاجرة			
-	69	-	69
20,026	63,330	21,782	105,138
30 سبتمبر 2022 (غير مدققة)			
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر			
22,521	-	-	22,521
أوراق مالية مسعرة			
-	63,262	-	63,262
صناديق مدارة			
-	-	27,960	27,960
مساهمات في حقوق الملكية			
4,310	-	700	5,010
أوراق مالية ذات دخل ثابت			
26,831	63,262	28,660	118,753
مشتقات مالية			
عقود العملة الأجنبية الأجلة المحتفظ بها لغرض المتاجرة			
-	(150)	-	(150)
26,831	63,112	28,660	118,603

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

لم تكن هناك تحويلات جوهريّة 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 جوهرية غير مبنية على البيانات السوقية المرصودة. كما يمكن تسوية الأدوات المالية ضمن هذا المستوى من الأرصد الافتتاحية إلى الأرصد الختامية على النحو التالي:

30 سبتمبر 2022 (غير مدققة) ألف دك	31 ديسمبر 2022 (مدققة) ألف دك	30 سبتمبر 2023 (غير مدققة) ألف دك	
20,898	20,898	21,782	الرصيد الافتتاحي
-	(5,159)	(5,545)	صافي الاسترداد
8,479	6,119	-	المعاد تصنيفه (من المستوى 1 إلى المستوى 3)
(717)	(76)	(872)	صافي التغير في القيمة العادلة
28,660	21,782	15,365	الرصيد الختامي

23 منشآت مهيكلية (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 انتمائي 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 ارقام المقارنه

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

لاحقًا لتاريخ التقرير، قامت المجموعة ببيع أحد عقاراتها الاستثمارية الأجنبية التي تقع في الولايات المتحدة الأمريكية التي صنفت كأصول محتفظ بها لغرض البيع (إيضاح 11) بمبلغ إجمالي قدره 82,000 ألف دولار أمريكي (ما يعادل 25,338 ألف دك). من المتوقع أن ينتج عن البيع ربح قدره 16,352 ألف دولار أمريكي (ما يعادل 5,053 ألف دك) صافية من الضرائب المطبقة والمساهمة في صافي الربح الخاص بالمساهمين من المتوقع أن يكون حوالي 8,204 ألف دولار أمريكي (ما يعادل 2,535 ألف دك). ان مبلغ 37,161 ألف دولار أمريكي (ما يعادل 11,483 ألف دك) سيتم استخدامه لسداد قرض المشروع (إيضاح 12).