

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

30 سبتمبر 2024 (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

18 - 8

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

تقرير المراجعة حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المراجعة

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 2024 والبيانات المرحلية المكثفة المراجعة المتعلقة به للأرباح أو الخسائر والأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر لفتهر الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والبيانات المرحلية المكثفة المراجعة للتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفتهر التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. إن الإدارة هي الجهة المسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المراجعة وفقاً لأساس الإعداد المبين في إيضاح 2. إن مسؤوليتنا هي أن نعبر عن استنتاجنا حول هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المراجعة 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 نبدى رأياً يتعلق بالتدقيق.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يرد إلى علمنا ما يستوجب الاعتقاد بأن المعلومات المالية المرحلية المكثفة المراجعة 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 المراجعة 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 2024 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 2024 على وجه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط الشركة الأم أو مركزها المالي.

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

هند عبدالله السريع
(مراقب مرخص رقم 141 فئة أ)
جرانت ثورنتون - القطامي والعيان وشركاهم

الكويت

11 نوفمبر 2024

بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المكثف المجمع

التسعة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح	
30 سبتمبر 2023 (غير مدققة) ألف د.ك	30 سبتمبر 2024 (غير مدققة) ألف د.ك	30 سبتمبر 2023 (غير مدققة) ألف د.ك	30 سبتمبر 2024 (غير مدققة) ألف د.ك		
					الإيرادات
					إيرادات فوائد
706	937	260	319		إيرادات توزيعات أرباح
1,328	1,011	833	338		أتعاب إدارة وعمولات
5,899	7,143	1,978	3,050		ربح / (خسارة) من أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(2,184)	4,032	(590)	1,778	6	خسارة من خصوم مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(8)	-	-	-		حصصة من نتائج شركات زميلة وشركات محاصة
(228)	1,348	(112)	297		ربح تقديري من عدم تجميع صندوق تابع
1,057	-	-	-		ربح من استرداد جزئي لاستثمار في شركة زميلة
-	37	-	29		ربح من بيع عقارات استثمارية
4,964	433	4,101	19	11	صافي إيرادات تأجير
2,139	305	464	133		(خسارة) / ربح من تحويل عملات أجنبية
5	(419)	(147)	115		إيرادات أخرى
361	89	107	74		
14,039	14,916	6,894	6,152		
					المصاريف والأعباء الأخرى
(7,846)	(8,757)	(2,205)	(3,180)		مصاريف عمومية وإدارية
(106)	-	-	-		انخفاض قيمة استثمار في شركة محاصة
(177)	(608)	20	(488)		مصاريف أخرى
(2,800)	(1,869)	(960)	(673)		تكاليف تمويل
(10,929)	(11,234)	(3,145)	(4,341)		
					الربح قبل مخصصات لحصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي ولضريبة دعم العمالة الوطنية وللزكاة
3,110	3,682	3,749	1,811		مخصص لحصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
(7)	(31)	(7)	(14)		مخصص لضريبة دعم العمالة الوطنية
(41)	(90)	(41)	(41)		مخصص للزكاة
(16)	(36)	(16)	(16)		ربح الفترة
3,046	3,525	3,685	1,740		
					ربح الفترة الخاص بـ:
711	3,351	2,022	1,560		مالكي الشركة الأم
2,335	174	1,663	180		الحصص غير المسيطرة
3,046	3,525	3,685	1,740		ربح الفترة
1 فلس	7 فلس	4 فلس	3 فلس	7	ربحية السهم الأساسية والمخفضة الخاصة بمالكي الشركة الأم

إن الإيضاحات المبينة في الصفحات من 8 إلى 18 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

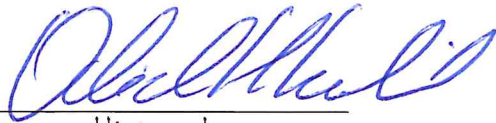
بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي المكثف المجمع

التسعة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في		
30 سبتمبر 2023	30 سبتمبر 2024	30 سبتمبر 2023	30 سبتمبر 2024	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
الف د.ك	الف د.ك	الف د.ك	الف د.ك	
3,046	3,525	3,685	1,740	ربح الفترة
الإيرادات/(الخسائر) الشاملة الأخرى:				
بنود سيتم إعادة تصنيفها إلى بيان الأرباح أو الخسائر في فترات لاحقة:				
احتياطي القيمة العادلة:				
-	(152)	-	(59)	حصة من خسائر شاملة أخرى لشركات زميلة وشركات محاصة
احتياطي تحويل عملة أجنبية:				
292	(61)	(238)	168	- فروقات تحويل ناتجة من ترجمة الأنشطة الأجنبية
30	238	30	28	حصة من إيرادات شاملة أخرى لشركات زميلة وشركات محاصة
322	25	(208)	137	إجمالي الإيرادات الشاملة الأخرى
3,368	3,550	3,477	1,877	إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة
إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة الخاصة ب:				
1,060	3,380	1,797	1,702	مالكي الشركة الأم
2,308	170	1,680	175	الحصص غير المسيطرة
3,368	3,550	3,477	1,877	

إن الإيضاحات المبينة في الصفحات من 8 إلى 18 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع

30 سبتمبر 2023 (غير مدققة) الف دك	31 ديسمبر 2023 (مدققة) الف دك	30 سبتمبر 2024 (غير مدققة) الف دك	إيضاح	
				الأصول
9,185	6,639	5,477	8	نقد وأرصدة لدى البنوك
1,667	272	540	8	ودائع لأجل
8,907	6,020	6,622		ذمم مدينة وأصول أخرى
2,604	2,565	2,524		قروض للعملاء
93,366	83,398	90,894	9	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
18,584	-	-		أصول محتفظ بها لغرض البيع
4,117	4,302	3,916	10	أصول مالية بالتكلفة المطفأة
18,461	33,679	34,551		استثمار في شركات زميلة وشركات محاصة
27,246	30,086	31,019	11	عقارات استثمارية
2,565	2,432	2,037		حق استخدام أصول
315	889	894		معدات
187,017	170,282	178,474		مجموع الأصول
				الخصوم وحقوق الملكية
				الخصوم
13,326	13,035	11,707		ذمم دائنة وخصوم أخرى
10	-	7		خصوم مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
25,195	9,413	18,920	12	قروض
35,000	35,000	35,000	13	سندات مصدرة
73,531	57,448	65,634		مجموع الخصوم
				حقوق الملكية
50,484	50,484	50,484		رأس المال
7,902	7,902	7,902		علاوة إصدار أسهم
(412)	(671)	(1,522)	14	أسهم خزينة
18,642	19,087	19,087		احتياطي قانوني
16,997	17,442	17,442		احتياطي اختياري
343	829	858		بنود أخرى لحقوق الملكية
8,568	10,992	11,307		أرباح مرحلة
102,524	106,065	105,558		حقوق الملكية الخاصة بمالكي الشركة الأم
10,962	6,769	7,282		الحصص غير المسيطرة
113,486	112,834	112,840		مجموع حقوق الملكية
187,017	170,282	178,474		مجموع الخصوم وحقوق الملكية



علي حسن خليل
الرئيس التنفيذي



ضرار يوسف الغانم
رئيس مجلس الإدارة

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المكثف المجمع

الإجمالي	حقوق الملكية الخاصة بمالكي الشركة الأم									
	الحصص غير المسيطره	المجموع الفرعي	أرباح مرحلة	بنود أخرى لحقوق الملكية	احتياطي اختياري	احتياطي قانوني	أسهم خزينة	إصدار أسهم	رأس المال	علاوة
112,834	6,769	106,065	10,992	829	17,442	19,087	(671)	7,902	50,484	
286	286	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	57	(57)	(57)	-	-	-	-	-	-	
(851)	-	(851)	-	-	-	-	(851)	-	-	
(2,979)	-	(2,979)	(2,979)	-	-	-	-	-	-	
(3,544)	343	(3,887)	(3,036)	-	-	-	(851)	-	-	
3,525	174	3,351	3,351	-	-	-	-	-	-	
25	(4)	29	-	29	-	-	-	-	-	
3,550	170	3,380	3,351	29	-	-	-	-	-	
112,840	7,282	105,558	11,307	858	17,442	19,087	(1,522)	7,902	50,484	

الرصيد في 1 يناير 2024

صافي التغير في الحصص غير المسيطره

اثر التغير في نسبة ملكية شركات تابعة (الإضاح 5.1)

شراء اسهم خزينه

توزيعات أرباح نقدية (الإضاح 15)

المعاملات مع المالكين

ربح الفترة

إجمالي الإيرادات (الخصائر) الشاملة الأخرى للفترة

إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة

الرصيد في 30 سبتمبر 2024

إن الإيضاحات المبينة في الصفحات من 8 إلى 18 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

تابع/ بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المكثف المجمع

حقوق الملكية الخاصة بملكي الشركة الأم											
	الإجمالي	الحصص غير المسيطرة	المجموع الفرعي	أرباح مرحلة	بئود 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	
الرصيد في 1 يناير 2023	133,273	29,680	103,593	9,883	(6)	16,997	18,642	(309)	7,902	50,484	
صافي التغير في الحصص غير المسيطرة	(9,501)	(9,501)	-	-	-	-	-	-	-	-	
اثر التغير في نسبة ملكية شركات تابعة (إيضاح 5.1)	-	(483)	483	483	-	-	-	-	-	-	
اثر التغير في الحصص غير المسيطرة نتيجة عدم تجميع صندوق تابع	(10,578)	(10,578)	-	-	-	-	-	-	-	-	
شراء أسهم خزينة	(103)	-	(103)	-	-	-	-	(103)	-	-	
توزيعات أرباح نقدية	(2,509)	-	(2,509)	(2,509)	-	-	-	-	-	-	
توزيعات أرباح نقدية مدفوعة لمساهمي الحصص غير المسيطرة	(464)	(464)	-	-	-	-	-	-	-	-	
المعاملات مع المالكين	(23,155)	(21,026)	(2,129)	(2,026)	-	-	-	(103)	-	-	
ربح الفترة	3,046	2,335	711	711	-	-	-	-	-	-	
إجمالي الإيرادات / الخسائر / الشاملة الأخرى للفترة	322	(27)	349	-	349	-	-	-	-	-	
مجموع الإيرادات الشاملة للفترة	3,368	2,308	1,060	711	349	-	-	-	-	-	
الرصيد في 30 سبتمبر 2023	113,486	10,962	102,524	8,568	343	16,997	18,642	(412)	7,902	50,484	

إن الإيضاحات المبينة في الصفحات من 8 إلى 18 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف المجمع

التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2023 (غير مدققة) الف د.ك	التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2024 (غير مدققة) الف د.ك	إيضاح	
			أنشطة التشغيل
3,046	3,525		ربح الفترة
			تعديلات لـ:
(706)	(937)		إيرادات فوائد
853	501		الاستهلاك
205	399		إطفاء حق استخدام أصول
(4,964)	(433)	11	ربح من بيع عقارات استثمارية
-	(37)		ربح من استرداد جزئي لاستثمار في شركة زميلة
(1,057)	-		ربح تقديري من عدم تجميع صندوق تابع
228	(1,348)		حصة من نتائج شركات زميلة وشركات محاصة
106	-		انخفاض في قيمة استثمار في شركة محاصة
(2)	(27)		تحميل مخصصات
2,800	1,869		تكاليف تمويل
509	3,512		
			التغيرات في أصول وخصوم التشغيل:
5,335	(7,496)		أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
10	7		خصوم مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(2,615)	(305)		ذمم مدينة وأصول أخرى
106	43		قروض للعملاء
(1,425)	(1,052)		ذمم دائنة وخصوم أخرى
1,920	(5,291)		صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من أنشطة التشغيل
			أنشطة الاستثمار
9	(9)		التغير في ودائع لأجل تستحق بعد ثلاثة أشهر
29	(254)		شراء معدات
(2,136)	378		استرداد / (شراء) أصول مالية بالتكلفة المضافة
(10,130)	(3,950)	11	إضافات إلى عقارات استثمارية
24,693	3,055	11	المحصل من بيع عقارات استثمارية
(1,163)	311		النقص / (الزيادة) في استثمار في شركات زميلة وشركات محاصة
(374)	-		النقد المستخدم نتيجة عدم تجميع صندوق تابع
108	288		توزيعات أرباح مستلمة من شركة زميلة
374	665		إيرادات فوائد مستلمة
11,410	484		صافي النقد الناتج من أنشطة الاستثمار
			أنشطة التمويل
(2,515)	(2,973)		توزيعات أرباح مدفوعة
(464)	-		توزيعات أرباح مدفوعة لمساهمي الحصص غير المسيطرة
(103)	(851)		شراء أسهم خزينة
13,569	11,059	12	المحصل من القروض
(17,510)	(1,500)	12	سداد قروض
(2,817)	(1,693)		تكاليف تمويل مدفوعة
(369)	(462)		المدفوع من التزامات عقود الإيجار
(9,501)	286		صافي التغير في حصص غير مسيطرة
(19,710)	3,866		صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) أنشطة التمويل
(6,380)	(941)		النقص في النقد وشبه النقد
25	38		تعديلات عملات أجنبية
17,139	6,847	8	النقد وشبه النقد في بداية الفترة
10,784	5,944	8	النقد وشبه النقد في نهاية الفترة

إن الإيضاحات المبينة في الصفحات من 8 إلى 18 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 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 أمناء 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 اكتاب.
- 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 11 نوفمبر 2024.

2 أساس الإعداد

تم إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة للمجموعة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2024 وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية" باستثناء ما هو مبين أدناه.

تم إعداد البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية للتقارير المالية الصادرة من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية وتفسيرات لجنة تفسير المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن لجنة تفسير المعايير الدولية للتقارير المالية التابعة لمجلس معايير المحاسبة الدولية على النحو المطبق للاستخدام من قبل حكومة دولة الكويت للمؤسسات المالية التي يشرف عليها بنك الكويت المركزي. يتطلب هذا التعديل تطبيق كافة المعايير الدولية للتقارير المالية لتلك المؤسسات باستثناء متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 فيما يتعلق بخسائر الائتمان المقدرة للقروض والذمم المدينة، والذي تم استبدالها بمتطلبات بنك الكويت المركزي الخاصة بخسائر الائتمان المقدرة ليتم قياسها بخسائر الائتمان المقدرة من تسهيلات الائتمان المحتسبة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، وكذلك بالمخصص المطلوب وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي أيهما أعلى، والأثر المترتب على الإفصاحات ذات الصلة.

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 ادراج جميع التعديلات المكونة من مستحقات عادية متكررة والتي تعتبر ضرورية لعرض عادل.

إن نتائج العمليات لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2024 ليست بالضرورة مؤشراً للنتائج المتوقعة للسنة المالية التي تنتهي في 31 ديسمبر 2024. للمزيد من التفاصيل يرجى الرجوع إلى البيانات المالية السنوية المدققة المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 والإفصاحات حولها.

تابع/ إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المراجعة

3 التغييرات في السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المستخدمة في اعداد هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المراجعة متماشية مع السياسات المستخدمة في اعداد البيانات المالية السنوية المراجعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 باستثناء تطبيق معايير المحاسبية الجديدة والمعدلة والتي تسري من 1 يناير 2024 كما هو موضح في ايضاح رقم 3.1. لم تقم المجموعه بتطبيق مبكر لكل من المعايير والتفسيرات و التعديلات.

3.1 المعايير الجديدة والمعدلة المطبقة من قبل المجموعه

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

يسري على الفترات السنوية التي تبدأ في

المعيار أو التفسير

1 يناير 2024

تعديلات معيار المحاسبة الدولي 1 - تصنيف الالتزامات في ظل التعهدات المالية

1 يناير 2024

تعديلات معيار المحاسبة الدولي 1 - تصنيف المطلوبات إلى متداولة أو غير متداولة

1 يناير 2024

تعديلات المعيار الدولي للتقارير المالية 16 - مطلوبات الإيجار في البيع وإعادة التأجير

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 شهرًا.

لم يكن لتطبيق هذه التعديلات أي تأثير جوهري على المعلومات المالية المرحلية المكثفة المراجعة للمجموعه.

تعديلات معيار المحاسبة الدولي 1 - تصنيف المطلوبات إلى متداولة أو غير متداولة

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.

لم يكن لتطبيق هذه التعديلات أي تأثير جوهري على المعلومات المالية المرحلية المكثفة المراجعة للمجموعه.

تعديلات معيار المحاسبة الدولي 16 - مطلوبات الإيجار في البيع وإعادة التأجير

تتطلب التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 16 أن يقوم البائع أو المستأجر بقياس حق استخدام أصول 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. وفقًا 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 لحق استخدام أصول والأرباح أو الخسائر المعترف بها في تاريخ المعاملة. إن المتطلبات الجديدة لا تحول دون اعتراف البائع أو المستأجر بأي أرباح أو خسائر تتعلق بانتهاء عقد الإيجار كليًا أو جزئيًا.

لم يكن لتطبيق هذه التعديلات أي تأثير جوهري على المعلومات المالية المرحلية المكثفة المراجعة للمجموعه.

4 الأحكام والتقديرية

إن إعداد المعلومات المالية المرحلية المكثفة المراجعة يتطلب من الإدارة اتخاذ أحكام وعمل تقديرات واقتراضات 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 المراجعة، كانت الأحكام الهامة التي اتخذتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعه والمصادر الرئيسية لعدم التأكد من التقديرات هي نفسها تلك المطبقة على البيانات المالية المدققة المراجعة السنوية كما في للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023.

تابع/ إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

5 الشركات التابعة للمجموعة

خلال الفترة، تغيرت ملكية المجموعة في الشركات التابعة التالية:

الأنشطة	نسبة الملكية			بلد التأسيس	الاسم
	30 سبتمبر 2023 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2023 (مدققة)	30 سبتمبر 2024 (غير مدققة)		
صندوق استثمار	%94.07	%94.08	%94.36	مملكة البحرين	صندوق المركز العربي
صندوق استثمار	%92.74	%89.96	%72.67	الكويت	صندوق الزخم الخليجي (ايضاح 5.2)
صندوق عقاري	%79.44	%95.23	%92.64	الكويت	صندوق المركز للدخل الثابت (ايضاح 5.3)

5.1 إن نسبة الملكية في صندوق المركز العربي ارتفعت بواقع %0.20 (30 سبتمبر 2023: ارتفعت بواقع %0.61) وانخفضت في صندوق الزخم الخليجي بواقع %17.29 (30 سبتمبر 2023: لاشيء) وانخفضت في صندوق المركز للدخل الثابت بواقع %2.59 (30 سبتمبر 2023: ارتفعت بواقع %13.30) نتيجة للتغيرات في عدد الوحدات الاستثمارية المملوكة من قبل الحصص غير المسيطرة كنتيجة للاشتراك والاسترداد في وحدات الصناديق. إن هذه التغيرات في الملكية نتج عنها صافي خسارة بمبلغ 57 ألف دك (30 سبتمبر 2023: صافي ربح بمبلغ 483 ألف دك) والتي تم إدراجها في بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المكثف المجمع.

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

التسعة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في		التغير في القيمة العادلة للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
30 سبتمبر 2023 (غير مدقق) ألف دك	30 سبتمبر 2024 (غير مدقق) ألف دك	30 سبتمبر 2023 (غير مدقق) ألف دك	30 سبتمبر 2024 (غير مدقق) ألف دك	
(2,701)	3,317	(1,210)	1,606	ربح من بيع أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
517	715	620	172	
(2,184)	4,032	(590)	1,778	

7 ربحية السهم الأساسية والمخففة الخاصة بمالكي الشركة الأم

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

التسعة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في		ربح الفترة الخاص بمالكي الشركة الأم (ألف دك)
30 سبتمبر 2023 (غير مدقق)	30 سبتمبر 2024 (غير مدقق)	30 سبتمبر 2022 (غير مدقق)	30 سبتمبر 2024 (غير مدقق)	
711	3,351	2,022	1,560	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة والمصدرة خلال الفترة (صافي أسهم الخزينة)
501,259,570	496,198,081	500,725,956	495,488,059	ربحية السهم الأساسية والمخففة الخاصة بمالكي الشركة الأم
1 فلس	7 فلس	4 فلس	3 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 2023 (غير مدققة) ألف د.ك	31 ديسمبر 2023 (مدققة) ألف د.ك	30 سبتمبر 2024 (غير مدققة) ألف د.ك	
9,185	6,639	5,477	نقد وأرصدة لدى البنوك
1,667	272	540	ودائع لأجل
10,852	6,911	6,017	
(68)	(64)	(73)	ناقصاً: ودائع لأجل تستحق بعد ثلاثة أشهر
10,784	6,847	5,944	النقد وشبه النقد لغرض بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف المجمع

تحمل الودائع لأجل العائدة للمجموعة المقومه بالدينار الكويتي معدل فائدة ومعدل ربح فعلي بواقع 3.00% إلى 4.00% والمقومه بالعمل الاجنبيية تحمل معدل يتراوح بين 4.25% إلى 7.20% (31 ديسمبر 2023: 1.50% إلى 7.20% و 30 سبتمبر 2023: 3.24% إلى 7.13% سنوياً).

بلغ مجموع قيمة تسهيلات سحب على المكشوف الغير مضمونة والمتاحة للمجموعة من بنوك محلية تجارية والتي تحمل معدل فائدة بنسبة 2.00% إلى 2.25% فوق سعر الخصم المعلن من قبل بنك الكويت المركزي مبلغ 3,000 ألف د.ك (31 ديسمبر 2023: 3,000 ألف د.ك و 30 سبتمبر 2023: 3,000 ألف د.ك). لم يتم الاستفاده من هذه التسهيلات كما في 30 سبتمبر 2024 (31 ديسمبر 2023 و 30 سبتمبر 2023: لا شيء).

9 أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

30 سبتمبر 2023 (غير مدققة) ألف د.ك	31 ديسمبر 2023 (مدققة) ألف د.ك	30 سبتمبر 2024 (غير مدققة) ألف د.ك	
2,259	2,303	2,577	أوراق مالية محلية مسعرة
16,922	15,483	26,230	أوراق مالية أجنبية مسعرة
41,413	26,706	28,081	صناديق محلية مدارة
12,147	11,418	5,458	صناديق أجنبية مدارة
6,860	16,778	17,826	أوراق مالية ذات دخل ثابت
13,765	10,710	10,722	مساهمات في حقوق الملكية
93,366	83,398	90,894	

إن معدلات الفائدة على أوراق مالية ذات عائد ثابت تتراوح بين 2% إلى 7% (31 ديسمبر 2023: 2.25% إلى 7.625% و 30 سبتمبر 2023: 2.25% إلى 7.625% سنوياً).

10 أصول مالية بالتكلفة المطفأة

تتمثل في أدوات دين تبلغ 3,916 ألف د.ك (31 ديسمبر 2023: 4,302 ألف د.ك و 30 سبتمبر 2023: 4,117 ألف د.ك) تحمل معدل فائده يتراوح بين 7.5% إلى 8% سنوياً (31 ديسمبر 2023 و 30 سبتمبر 2023: 7.5% إلى 8% سنوياً).

تابع/ إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

11 عقارات استثمارية

فيما يلي الحركة على عقارات استثمارية:

30 سبتمبر 2023 (غير مدققة) ألف دك	31 ديسمبر 2023 (مدققة) ألف دك	30 سبتمبر 2024 (غير مدققة) ألف دك	
72,631	72,631	30,086	القيمة الدفترية في بداية الفترة/ السنة
10,130	12,692	3,950	إضافات
(19,729)	(38,042)	(2,622)	استبعاد
(16,976)	(16,927)	-	الاستبعاد نتيجة عدم التجميع
(18,446)	-	-	المحول الى اصول محقق بها لغرض البيع
-	272	-	رد الانخفاض في القيمة
(610)	(802)	(252)	الاستهلاك
246	262	(143)	تعديل ترجمة العملات الأجنبية
27,246	30,086	31,019	

خلال الفترة تم بيع عقارات استثمارية ذات قيمة دفترية تبلغ 2,622 ألف دك (31 ديسمبر 2023: 38,042 ألف دك و 30 سبتمبر 2023: 19,729 ألف دك) مقابل مبلغ 3,055 ألف دك (31 ديسمبر 2023: 49,733 ألف دك و 30 سبتمبر 2023: 24,693 ألف دك) نتج عنه صافي ربح بلغ 433 ألف دك (31 ديسمبر 2023: 11,691 ألف دك و 30 سبتمبر 2023: 4,964 ألف دك).

عقارات استثمارية ذات قيمة دفترية تبلغ 18,458 ألف دك (31 ديسمبر 2023: 15,435 ألف دك و 30 سبتمبر 2023: 15,628 ألف دك) مضمونة مقابل قروض بنكية (إيضاح 12).

12 قروض

تتمثل في القروض البنكية التالية:

30 سبتمبر 2023 (غير مدققة) ألف دك	31 ديسمبر 2023 (مدققة) ألف دك	30 سبتمبر 2024 (غير مدققة) ألف دك	حد التسهيل المتاح ألف دك	نسبة الفوائد	مضمونه*
13,433	2,989	4,297	6,412	2.45% فوق سعر التمويل الليلي المضمون	قروض تقليدية اجنبية
3,057	4,924	7,573	8,838	2.75% فوق مؤشر USTCMYI **	غير مضمونه
2,000	-	2,500	10,000	قروض بالدينار الكويتي: 1.75% الى 2% فوق سعر الخصم المعلن من قبل بنك الكويت المركزي	قروض اسلاميه محلية
3,116	-	-	6,095	قروض بالدولار الامريكي: 2% فوق سعر التمويل الليلي المضمون لفترة ستة اشهر	
-	1,500	4,550	15,000	قروض بالدينار الكويتي: 2% فوق سعر الخصم المعلن من قبل بنك الكويت المركزي	قروض تقليدية محلية
3,589	-	-	-	قروض بالدولار الامريكي: 2.25% فوق سعر التمويل الليلي المضمون لفترة ثلاثة اشهر	
25,195	9,413	18,920	46,345		

* هذه التسهيلات مضمونه مقابل بعض عقارات استثمارية اجنبية (إيضاح 11).

** USTCMYI: مؤشر عائد الاستحقاق الثابت للخرزبه الأمريكية.

تابع/ إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

12 تابع / قروض

ان القروض اعلاه مقومه بالعملات التاليه

30 سبتمبر 2023 (غير مدققة) الف د.ك	31 ديسمبر 2023 (مدققة) الف د.ك	30 سبتمبر 2024 (غير مدققة) الف د.ك	
2,000	1,500	7,050	قروض بالدينار الكويتي
23,042	7,913	11,870	قروض بالدولار الامريكي
153	-	-	قروض بالدرهم الاماراتي
25,195	9,413	18,920	

تسوية الالتزامات الناتجة من أنشطة التمويل

30 سبتمبر 2023 (غير مدققة) الف د.ك	31 ديسمبر 2023 (مدققة) الف د.ك	30 سبتمبر 2024 (غير مدققة) الف د.ك	
29,015	29,015	9,413	الرصيد الافتتاحي
13,569	9,413	11,059	المحصل من قروض بنكية
(17,510)	(29,035)	(1,500)	سداد قروض بنكية
121	20	(52)	أثر التغير في أسعار صرف العملات الأجنبية
25,195	9,413	18,920	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.

14 أسهم خزينة

30 سبتمبر 2023 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2023 (مدققة)	30 سبتمبر 2024 (غير مدققة)	
4,115,878	6,726,371	14,135,993	عدد الأسهم
0.82%	1.33%	2.80%	نسبة الأسهم المصدرة
410	673	1,668	القيمة السوقية (ألف د.ك)
412	671	1,522	التكلفة (ألف د.ك)

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

15 الجمعية العامة السنوية للمساهمين

اعتمد مساهمو الشركة الأم في اجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد بتاريخ 19 مارس 2024 البيانات المالية المجمعة للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 كما قاموا باعتماد اقتراح أعضاء مجلس الإدارة بتوزيعات أرباح نقدية بمبلغ 6 فلس للسهم.

تابع/ إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

16 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:

التسعة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في		
30 سبتمبر 2023 (غير مدقق)	30 سبتمبر 2024 (غير مدقق)	30 سبتمبر 2023 (غير مدقق)	30 سبتمبر 2024 (غير مدقق)	
ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	
				المعاملات المدرجة في بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المكثف المجمع:
2	1	1	-	إيرادات فوائد من قروض للعملاء
216	228	81	77	إيرادات فوائد من أصول مالية بالتكلفة المطفأة
3,437	2,981	1,167	914	أتعاب إدارة وعمولات
(87)	(394)	(43)	(132)	مصاريف عمومية و إدارية
(26)	(102)	(14)	(32)	تكاليف تمويل
				مكافأة الإدارة العليا:
425	820	145	277	رواتب ومزايا أخرى قصيرة الأجل
66	61	22	20	مكافأة نهاية الخدمة
70	-	-	-	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة لسنة 2022
561	881	167	297	

30 سبتمبر 2023 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2023 (مدققة)	30 سبتمبر 2024 (غير مدققة)	
ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	
			أرصدة مدرجة في بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع
40	81	54	قروض للعملاء
4,117	4,302	3,916	أصول مالية بالتكلفة المطفأة
2,537	2,406	2,012	حق استخدام الأصول
3,073	2,953	3,273	ذمم مدينة وأصول أخرى
4,220	4,339	3,469	ذمم دائنة وخصوم أخرى

تابع/ إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

17 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:

المجموع		الانشطة الأخرى		استثمارات بنكية		إدارة الأصول		
30 سبتمبر 2023	30 سبتمبر 2024	30 سبتمبر 2023	30 سبتمبر 2024	30 سبتمبر 2023	30 سبتمبر 2024	30 سبتمبر 2023	30 سبتمبر 2024	
ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	
14,039	14,916	81	(129)	373	599	13,585	14,446	إيرادات القطاع
3,110	3,682	(3,116)	(3,143)	(90)	(6)	6,316	6,831	نتائج القطاع
		-	-					مخصصات لحصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي ولضريبة دعم العمالة الوطنية وللزكاة
(64)	(157)			-	-	(64)	(157)	ربح/(خسارة) الفترة
3,046	3,525	(3,116)	(3,143)	(90)	(6)	6,252	6,674	مجموع الأصول
187,017	178,474	9,295	8,189	-	-	177,722	170,285	

18 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 سبتمبر 2024 بلغت قيمتها 1,388,876 ألف دك (31 ديسمبر 2023: 1,211,966 ألف دك و 30 سبتمبر 2023: 1,158,780 ألف دك) التي تتضمن أصول مدارة لطرف ذي صلة في 30 سبتمبر 2024 تبلغ 444,490 ألف دك (31 ديسمبر 2023: 437,901 ألف دك و 30 سبتمبر 2023: 434,984 ألف دك). حققت المجموعة أتعاب إدارة بمبلغ 6,340 ألف دك (30 سبتمبر 2023: 5,440 ألف دك) نتيجة القيام بإدارة تلك الأصول.

19 الالتزامات

30 سبتمبر 2023 (غير مدققة) ألف دك	31 ديسمبر 2023 (مدققة) ألف دك	30 سبتمبر 2024 (غير مدققة) ألف دك	
1,258	1,104	1,057	الالتزامات لقاء شراء استثمارات
8,240	6,142	3,168	الالتزامات لقاء عقارات استثمارية
550	583	767	أوراق مالية مقترضة غير مبيعة
46	-	-	إلتزامات إلى أطراف ذي صلة
1,885	342	-	خطاب ضمان
11,979	8,171	4,992	

تابع/ إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

20 عقود العملة الأجنبية الآجلة

فيما يلي مبالغ الإتفاقيات التعاقدية القائمة للدورات المشتقة القائمة مع القيمة العادلة:

30 سبتمبر 2023 (غير مدققة)		31 ديسمبر 2023 (مدققة)		30 سبتمبر 2024 (غير مدققة)	
المبالغ الأصول/ التعاقدية ألف د.ك	المبالغ الخصوم ألف د.ك	المبالغ الأصول/ التعاقدية ألف د.ك	المبالغ الخصوم ألف د.ك	المبالغ الأصول/ التعاقدية ألف د.ك	المبالغ الخصوم ألف د.ك
10,789	(101)	10,717	26	10,630	(2)

بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:
عقود العملة الأجنبية الآجلة

21 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 الستة 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:

ألف د.ك			
الإجمالي	المستوى 3	المستوى 2	المستوى 1
28,807	-	-	28,807
33,539	-	33,539	-
10,722	10,722	-	-
17,826	1,600	-	16,226
90,894	12,322	33,539	45,033
(2)	-	(2)	-
(7)	-	(7)	-
(9)	-	(9)	-
90,885	12,322	33,530	45,033

30 سبتمبر 2024 (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 للمتاجرة

خصوم مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

تابع/ إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

22 تابع/ قياس القيمة العادلة

الف د.ك			
الإجمالي	المستوى 3	المستوى 2	المستوى 1
31 ديسمبر 2023 (مدققة)			
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر			
17,786	-	-	17,786
أوراق مالية مسعرة			
38,124	-	38,124	-
صناديق مدارة			
10,710	10,710	-	-
مساهمات في حقوق الملكية			
16,778	1,600	-	15,178
أوراق مالية ذات دخل ثابت			
83,398	12,310	38,124	32,964
مشتقات مالية			
عقود العملة الأجنبية الأجلة المحتفظ بها للمتاجرة			
26	-	26	-
83,424	12,310	38,150	32,964
30 سبتمبر 2023 (غير مدققة)			
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر			
19,181	-	-	19,181
أوراق مالية مسعرة			
53,560	-	52,874	686
صناديق مدارة			
13,765	13,765	-	-
مساهمات في حقوق الملكية			
6,860	1,600	-	5,260
أوراق مالية ذات دخل ثابت			
93,366	15,365	52,874	25,127
مشتقات مالية			
عقود العملة الأجنبية الأجلة المحتفظ بها للمتاجرة			
(101)	-	(101)	-
خصوم مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر			
(10)	-	(10)	-
(111)	-	(111)	-
93,255	15,365	52,763	25,127

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 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 سبتمبر 2023 (غير مدققة) ألف د.ك	31 ديسمبر 2023 (مدققة) ألف د.ك	30 سبتمبر 2024 (غير مدققة) ألف د.ك	
21,782	21,782	12,310	الرصيد الافتتاحي
(5,545)	(6,919)	469	صافي شراء/(استرداد)
-	(1,928)	-	المعاد تصنيفه (من المستوى 1 إلى المستوى 3)
(872)	(625)	(457)	صافي التغير في القيمة العادلة
15,365	12,310	12,322	الرصيد الختامي

22 منشآت مهيكلة (منشآت لأغراض خاصة)

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

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