

شركة كفيك للاستثمار ش.م.ك. (عامة)
وشركاتها التابعة

المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة
وتقرير مراجعة مراقب الحسابات المستقل
31 مارس 2023
(غير مدققة)



تقرير المراجعة حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة
إلى حضرات السادة أعضاء مجلس الإدارة
شركة كفيك للاستثمار ش.م.ك. (عامة)
مقدمة

لقد راجعنا بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع المرفق لشركة كفيك للاستثمار ش.م.ك. (عامة) ("الشركة الأم") وشركاتها التابعة (يشار إليها معاً بـ "المجموعة") كما في 31 مارس 2023 وبيانات الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المرحلية المكثفة المجمعة المتعلقة به لفترة الثلاثة أشهر المنتهية بذلك التاريخ. إن إدارة الشركة الأم هي المسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة وعرضها وفقاً لأساس الإعداد المبين بإيضاح 2. إن مسؤوليتنا هي التعبير عن نتيجة مراجعتنا لهذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

نطاق المراجعة

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

النتيجة

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

تقرير حول المتطلبات القانونية والرقابية الأخرى

بالإضافة إلى ذلك، واستناداً إلى مراجعتنا، فإن المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة متفقة مع ما هو وارد في الدفاتر المحاسبية للشركة الأم. نبين أيضاً، حسبما وصل إليه علمنا واعتقادنا، أنه لم يرد إلى علمنا وجود أية مخالفات لقانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 والتعديلات اللاحقة له ولائحته التنفيذية والتعديلات اللاحقة لها، أو لعقد التأسيس أو للنظام الأساسي للشركة الأم، خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2023 على وجه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط الشركة الأم أو مركزها المالي.

نبين أيضاً أنه خلال مراجعتنا، حسبما وصل إليه علمنا واعتقادنا، لم يرد إلى علمنا وجود أية مخالفات لأحكام القانون رقم 7 لسنة 2010 بشأن هيئة أسواق المال والتعليمات المتعلقة به خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2023 على وجه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط الشركة الأم أو مركزها المالي.

بدر عادل العبد الجادر

سجل مراقبي الحسابات رقم 207 فئة أ

إرنست ويونغ

(العيان والعصيمي وشركاهم)

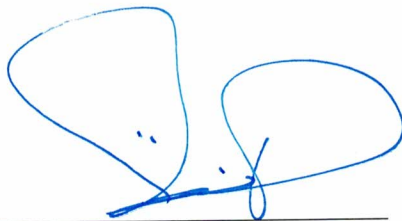
14 مايو 2023

الكويت

شركة كفيك للاستثمار ش.م.ك. (عامة) وشركاتها التابعة

بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق)
كما في 31 مارس 2023

31 مارس 2022 دينار كويتي	31 ديسمبر 2022 دينار كويتي	31 مارس 2023 دينار كويتي	إيضاحات	(مدققة)
الموجودات				
8,989,232	9,118,868	9,526,049	3	أرصدة لدى البنوك ونقد
4,957,683	4,652,227	4,510,518		موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
				موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
184,795	172,861	171,945		مدينو تمويل مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
10,999,750	8,898,971	8,016,489	14	مدينو تمويل مدرجة بالتكلفة المطفأة
1,889,604	2,260,056	2,407,629	ب 4	موجودات أخرى
9,177,881	9,028,841	9,000,025	5	استثمارات في شركات زميلة
2,107,712	2,124,357	2,152,637		عقارات استثمارية
8,940,380	9,482,411	9,500,992		ممتلكات ومعدات
1,392,097	1,664,619	1,575,558		موجودات غير ملموسة
8,075,456	7,833,490	7,833,490		
56,714,590	55,236,701	54,695,332		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية				
المطلوبات				
8,875,000	8,250,000	7,708,333	6	القروض
5,224,200	5,243,731	5,543,734		مطلوبات أخرى
14,099,200	13,493,731	13,252,067		مجموع المطلوبات
حقوق الملكية				
32,249,138	32,249,138	32,249,138		رأس المال
2,371,535	2,431,535	2,431,535		احتياطي إجباري
750,000	750,000	750,000		احتياطي اختياري
(3,145,214)	(3,145,214)	(3,145,214)	7	أسهم خزينة
1,440,956	739,846	727,484		احتياطي القيمة العادلة
33,306	75,360	79,652		احتياطي ترجمة عملات أجنبية
1,156,426	1,156,426	1,156,426		احتياطي معاملات حقوق ملكية
6,801,717	6,732,789	6,481,965		أرباح مرحلة
41,657,864	40,989,880	40,730,986		حقوق الملكية الخاصة بمساهمي الشركة الأم
957,526	753,090	712,279		الحصص غير المسيطرة
42,615,390	41,742,970	41,443,265		مجموع حقوق الملكية
56,714,590	55,236,701	54,695,332		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية



طارق مشاري البحر
نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي



سليمان خالد الفليج
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 13 تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

شركة كفيك للاستثمار ش.م.ك. (عامة) وشركاتها التابعة

بيان الدخل المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق)
للفترة المنتهية في 31 مارس 2023

الثلاثة أشهر المنتهية في
31 مارس

2022	2023	إيضاحات	
دينار كويتي	دينار كويتي		
			الإيرادات
451,070	404,704		إيرادات تمويل
310,138	232,886		أتعاب إدارة واستشارات
310,715	116,492		عمولات وساطة
482,481	(80,224)	8	(خسائر) إيرادات استثمارات
92,355	92,763		إيرادات تأجير
30,439	26,520		حصة في نتائج شركات زميلة
11,249	5,941		أرباح تحويل عملات أجنبية
35,253	76,829		إيرادات أخرى
1,723,700	875,911		
			المصروفات
(80,830)	(119,822)		تكاليف تمويل
(645,288)	(679,885)		تكاليف موظفين
(362,721)	(326,525)		مصروفات عمومية وإدارية وتسويقية
(88,416)	(106,119)		استهلاك
90,595	75,172	4 ج	رد مخصص خسائر الائتمان المتوقعة لمدينو التمويل - بالصافي
(21,717)	(9,874)		تكوين مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للموجودات الأخرى
(1,108,377)	(1,167,053)		
615,323	(291,142)		(الخسارة) الربح قبل مخصص الضرائب
(17,434)	-		مخصص الضرائب
597,889	(291,142)		(خسارة) ربح الفترة
			الخاص بـ:
454,211	(250,824)		مساهمي الشركة الأم
143,678	(40,318)		الحصص غير المسيطرة
597,889	(291,142)		(خسارة) ربح الفترة
1.5 فلس	(0.8) فلس	9	(خسارة) ربحية السهم الخاصة بمساهمي الشركة الأم

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 13 تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

شركة كفيك للاستثمار ش.م.ك. (عامة) وشركاتها التابعة

بيان الدخل الشامل المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق)
للفترة المنتهية في 31 مارس 2023

الثلاثة أشهر المنتهية في
31 مارس

2023
دينار كويتي

2022
دينار كويتي

إيضاح

(خسارة) ربح الفترة

597,889 (291,142)

الخسارة الشاملة الأخرى:

بنود يتم أو قد يتم إعادة تصنيفها إلى بيان الدخل المرحلي المكثف المجمع
في فترات لاحقة:

صافي التغير في القيمة العادلة لمدينو تمويل مدرجة بالقيمة العادلة من
خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

(50,108) 92,362

احتياطي القيمة العادلة المحول إلى بيان الدخل المرحلي المكثف المجمع
من بيع مدينو تمويل مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة
الأخرى

- (56,629)

صافي رد مخصص خسائر الائتمان المتوقعة لمدينو تمويل مدرجة بالقيمة
العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

(182,296) (47,178) 4 ج

شطب مدينو تمويل مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة
الأخرى

- (6)

25,508 4,292

فروق تحويل عملات أجنبية ناتجة من ترجمة عمليات أجنبية

(206,896) (7,159)

بنود لن يتم إعادة تصنيفها إلى بيان الدخل المرحلي المكثف المجمع في
فترات لاحقة:

صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق ملكية مصنفة بالقيمة العادلة
من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

(604) (916)

(207,500) (8,075)

خسارة شاملة أخرى للفترة

إجمالي (الخسارة) الدخل الشامل للفترة

390,389 (299,217)

الخاص بـ:

مساهمي الشركة الأم

246,711 (258,894)

الحصص غير المسيطرة

143,678 (40,323)

إجمالي (الخسارة) الدخل الشامل للفترة

390,389 (299,217)

شركة كفيك للاستثمار ش.م.ك. (عامة) وشركاتها التابعة

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق)
للفترة المنتهية في 31 مارس 2023

الخاصة بمساهمي الشركة الأم										
رأس المال	احتياطي إجباري	احتياطي اختياري	أسهم خزينة	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي ترجمة	احتياطي معاملات	أرباح مرحلة	المجموع الفرعي	الحصص غير المسيطرة	مجموع حقوق الملكية
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
32,249,138	2,431,535	750,000	(3,145,214)	739,846	75,360	1,156,426	6,732,789	40,989,880	753,090	41,742,970
-	-	-	-	-	-	-	(250,824)	(250,824)	(40,318)	(291,142)
-	-	-	-	(12,362)	4,292	-	-	(8,070)	(5)	(8,075)
-	-	-	-	(12,362)	4,292	-	(250,824)	(258,894)	(40,323)	(299,217)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	(488)	(488)
32,249,138	2,431,535	750,000	(3,145,214)	727,484	79,652	1,156,426	6,481,965	40,730,986	712,279	41,443,265
32,249,138	2,371,535	750,000	(3,145,214)	1,673,964	7,798	1,156,426	6,347,506	41,411,153	867,200	42,278,353
-	-	-	-	-	-	-	454,211	454,211	143,678	597,889
-	-	-	-	(233,008)	25,508	-	-	(207,500)	-	(207,500)
-	-	-	-	(233,008)	25,508	-	454,211	246,711	143,678	390,389
-	-	-	-	-	-	-	-	-	(53,352)	(53,352)
32,249,138	2,371,535	750,000	(3,145,214)	1,440,956	33,306	1,156,426	6,801,717	41,657,864	957,526	42,615,390

كما في 1 يناير 2023

خسارة الفترة
(خسارة) دخل شامل آخر للفترة

إجمالي (الخسارة) الدخل الشامل للفترة
صافي الحركة في الحصص غير المسيطرة

كما في 31 مارس 2023

كما في 1 يناير 2022

ربح الفترة
(خسارة) دخل شامل أخرى للفترة

إجمالي (الخسارة) الدخل الشامل للفترة
صافي الحركة في الحصص غير المسيطرة

كما في 31 مارس 2022

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 13 تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

شركة كفيك للاستثمار ش.م.ك. (عامة) وشركاتها التابعة

بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق)
للفترة المنتهية في 31 مارس 2023

الثلاثة أشهر المنتهية في
31 مارس

2022	2023	إيضاحات
دينار كويتي	دينار كويتي	
597,889	(291,142)	
(29,400)	(9,247)	8
(30,439)	(26,520)	
80,830	119,822	
88,416	106,119	
(90,595)	(75,172)	
21,717	9,874	
-	88,799	
69,212	64,690	
707,630	(12,777)	
(365,821)	141,709	
(616,476)	918,209	
967,383	(119,579)	
(24,413)	18,693	
29,746	167,878	
698,049	1,114,133	
(20,398)	(20,862)	
677,651	1,093,271	
(149,656)	(17,058)	
-	(15,800)	
29,400	9,247	
30,370	-	
539,904	(98)	
90,295	(300)	
540,313	(24,009)	
1,000,000	-	
(125,000)	(541,667)	
(77,453)	(120,324)	
(53,352)	(488)	
744,195	(662,479)	
1,962,159	406,783	
1,941,478	7,882,057	
3,903,637	8,288,840	3

أنشطة التشغيل

(خسارة) ربح الفترة

تعديلات لمطابقة (خسارة) ربح الفترة بصافي التدفقات النقدية:

توزيعات أرباح

حصة في نتائج شركات زميلة

تكاليف تمويل

استهلاك

رد خسائر الائتمان المتوقعة لمدينو التمويل

تكوين مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للموجودات الأخرى

مخصص التزام متوقع

مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

التغيرات في موجودات ومطلوبات التشغيل:

موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

مدينو تمويل مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

مدينو تمويل مدرجة بالتكلفة المطفأة

موجودات أخرى

مطلوبات أخرى

التدفقات النقدية الناتجة من العمليات

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين مدفوعة

صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل

أنشطة الاستثمار

صافي الحركة في ممتلكات ومعدات

إضافات إلى عقارات استثمارية

توزيعات أرباح مستلمة

توزيعات أرباح مستلمة من شركات زميلة

ودائع ثابتة (مودعة) مسحوبة ذات فترة استحقاق أصلية لأكثر من ثلاثة أشهر

(إيداع) الإفراج عن نقد محتجز وودائع ثابتة

صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة الاستثمار

أنشطة التمويل

المحصل من القروض

المسدد للقروض

تكاليف تمويل مدفوعة

صافي الحركة في الحصص غير المسيطرة

صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التمويل

صافي الزيادة في النقد والنقد المعادل

النقد والنقد المعادل كما في 1 يناير

النقد والنقد المعادل كما في 31 مارس

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 13 تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

شركة كفيك للاستثمار ش.م.ك. (عامّة) وشركاتها التابعة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة)

كما في والفترة المنتهية في 31 مارس 2023

1 التأسيس والأنشطة

إن شركة كفيك للاستثمار ش.م.ك. (عامّة) ("الشركة الأم") هي شركة مساهمة كويتية تم تأسيسها بتاريخ 29 مارس 2000 وفقاً لقانون الشركات التجارية رقم 15 لسنة 1960 الذي تم استبداله بقانون رقم 1 لسنة 2016 (قانون الشركات الجديد). تخضع الشركة الأم لرقابة هيئة أسواق المال بصفتها شركة استثمارية.

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

يقع المكتب المسجل للشركة الأم في برج الخالد، القبلة، ص.ب. 21521، الصفاة 13037، الكويت.

تم التصريح بإصدار المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة كفيك للاستثمار ش.م.ك. (عامّة) ("الشركة الأم") وشركاتها التابعة (يشار إليها معاً بـ "المجموعة") للثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2023 من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 14 مايو 2023.

تم الموافقة على البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 من قبل مساهمي الشركة الأم في اجتماع الجمعية العمومية السنوية المنعقد بتاريخ 20 أبريل 2023. لم يتم الإعلان عن أي توزيعات أرباح من قبل الشركة الأم.

تضطلع المجموعة بصورة رئيسية بممارسة أنشطة الإقراض الاستهلاكي والتجاري وتأجير وبيع وشراء السيارات وخدمات تحصيل الأموال وإدارة الصناديق والمحافظ لصالح العملاء والأنشطة المصرفية الاستثمارية وأنشطة الوساطة المالية وتقديم الخدمات المالية والاستشارية والاستثمار في الأوراق المالية والعقارات.

2 أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

2.1 أساس الإعداد

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

تم إعداد البيانات المالية المجمعة السنوية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 وفقاً لتعليمات مؤسسات الخدمات المالية الصادرة عن بنك الكويت المركزي في دولة الكويت. وتتطلب هذه التعليمات قياس خسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات الائتمانية بالمبلغ المحتسب وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي أو المخصصات المطلوبة وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، أيهما أعلى؛ والتأثير اللاحق على الإفصاحات ذات الصلة؛ وتطبيق كافة متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية الأخرى الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (يشار إليها معاً بالمعايير الدولية للتقارير المالية المتبعة من قبل بنك الكويت المركزي والمطبقة في دولة الكويت).

لا تتضمن المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة لبيانات مالية مجمعة كاملة. وبناءً على ذلك، يجب الاطلاع عليها بالاقتران مع البيانات المالية المجمعة السنوية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022.

إن النتائج التشغيلية للثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2023 لا تعبر بالضرورة عن النتائج المتوقعة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023.

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

2.2 المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة المطبقة من قبل المجموعة

إن السياسات المحاسبية المطبقة في إعداد المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة ماثلة لتلك المتبعة في إعداد البيانات المالية المجمعة السنوية للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022، باستثناء تطبيق المعايير الجديدة التي تسري كما في 1 يناير 2023. لم تقم المجموعة بالتطبيق المبكر لأي معيار أو تفسير أو تعديل آخر صادر، ولكن لم يسر بعد. العديد من التعديلات لأول مرة في سنة 2023، إلا إنه ليس لها تأثير على المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة للمجموعة.

شركة كفيك للاستثمار ش.م.ك. (عامّة) وشركاتها التابعة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة)

كما في والفترة المنتهية في 31 مارس 2023

2 أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.2 المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة المطبقة من قبل المجموعة (تتمة)

تعريف التقديرات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 8

توضح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 8 الاختلاف بين التغيرات في التقديرات المحاسبية من جهة والتغيرات في السياسات المحاسبية وتصحيح الأخطاء من جهة أخرى. كما أنها توضح كيفية استخدام المنشآت لأساليب القياس والمدخلات لوضع التقديرات المحاسبية.

لم يكن لهذه التعديلات أي تأثير على المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة للمجموعة.

الإفصاح عن السياسات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 وبيان ممارسة المعايير الدولية للتقارير المالية 2

تقدم التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 وبيان ممارسة المعايير الدولية للتقارير المالية 2 "إصدار أحكام المعلومات الجوهرية" إرشادات وأمثلة لمساعدة المنشآت على تطبيق أحكام المعلومات الجوهرية على إفصاحات السياسات المحاسبية. تهدف تلك التعديلات إلى مساعدة المنشآت على تقديم إفصاحات السياسات المحاسبية التي تكون أكثر نفعاً عن طريق استبدال متطلبات المنشآت في الإفصاح عن سياساتها المحاسبية "الجوهرية" بالإضافة إلى متطلبات الإفصاح عن سياساتها المحاسبية "الجوهرية" وإضافة الإرشادات حول كيفية قيام المنشآت بتطبيق مفهوم المعلومات الجوهرية عند اتخاذ القرارات بشأن إفصاحات السياسات المحاسبية.

لم يكن للتعديلات أي تأثير على المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة للمجموعة، ولكن من المتوقع أن تؤثر على إفصاحات السياسات المحاسبية في البيانات المالية المجمعة السنوية للمجموعة.

3 النقد والنقد المعادل

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

(مدققة)	31 مارس 2023	31 ديسمبر 2022	31 مارس 2022
	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
نقد لدى البنوك وفي الصندوق	3,583,418	3,926,552	8,247,287
نقد في محافظ استثمارية	682	391	147
ودائع ثابتة	5,941,949	5,191,925	741,798
أرصدة لدى البنوك ونقد	9,526,049	9,118,868	8,989,232
ودائع ثابتة ذات فترة استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر بدءاً من تاريخ الإيداع	(7,896)	(7,798)	(7,798)
ودائع ثابتة محتجزة	(734,000)	(734,000)	(734,000)
نقد محتجز لدى البنوك	(495,313)	(495,013)	(4,343,797)
إجمالي النقد والنقد المعادل	8,288,840	7,882,057	3,903,637

تتراوح مدة الودائع الثابتة من شهر إلى اثني عشر شهراً وتحمل متوسط معدل فائدة فعلي بنسبة 4% كما في 31 مارس 2023 (31 ديسمبر 2022: 3.9% و 31 مارس 2022: 1.5%) سنوياً.

تم رهن ودائع ثابتة بمبلغ 734,000 دينار كويتي مقابل القروض (31 ديسمبر 2022: 734,000 دينار كويتي و 31 مارس 2022: 734,000 دينار كويتي) (إيضاح 6).

يتضمن النقد لدى البنوك المبين أعلاه أرصدة محتجزة لدى البنوك بمبلغ 495,313 دينار كويتي (31 ديسمبر 2022: 495,013 دينار كويتي و 31 مارس 2022: 593,797 دينار كويتي)، تمثل حصة المجموعة في النظام الجديد لصندوق الضمانات الذي أنشأته بورصة الكويت. تم تقييد استخدام هذا المبلغ من قبل شركة الكويت للمقاصة للوفاء بالتزامات المجموعة مقابل العجز في التجارة (إن وجد).

شركة كفيك للاستثمار ش.م.ك. (عامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة)

كما في والفترة المنتهية في 31 مارس 2023

3 النقد والنقد المعادل (تتمة)

يتضمن النقد لدى البنوك المبين أعلاه أرصدة محتجزة لدى البنوك بمبلغ لا شيء دينار كويتي (31 ديسمبر 2022: لا شيء دينار كويتي و 31 مارس 2022: 3,750,000 دينار كويتي). يمثل هذا الرصيد مساهمة نقدية في رأسمال الشركة التابعة الجديدة التي تم تسجيلها في الجهات الرقابية خلال الربع الأخير من عام 2022. تم حجز هذا المبلغ من قبل وزارة التجارة والصناعة حتى تنتهي المجموعة من تأسيس الشركة التابعة الجديدة. كما في 31 مارس 2023، تم الإفراج عن هذا المبلغ وأصبح متاحاً للاستخدام.

4 مدينو تمويل

إن قيمة المخصصات المحتسبة وفقاً لمتطلبات تعليمات بنك الكويت المركزي المتعلقة بمدينو التمويل المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى ومدينو التمويل المدرجة بالتكلفة المطفأة بمبلغ 3,519,685 دينار كويتي (31 ديسمبر 2022: 3,594,863 دينار كويتي و 31 مارس 2022: 3,650,991 دينار كويتي)، هي أعلى (31 ديسمبر 2022: أعلى و 31 مارس 2022: أقل) من خسائر الائتمان المتوقعة المحتسبة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 طبقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي كما في 31 مارس 2023 بمبلغ 3,440,411 دينار كويتي (31 ديسمبر 2022: 3,565,936 دينار كويتي و 31 مارس 2022: 4,008,408 دينار كويتي). وبالتالي، فإن مخصص خسائر الائتمان مقابل مدينو التمويل يستند إلى تعليمات بنك الكويت المركزي في مارس 2023 وديسمبر 2022، مقارنةً بالمعيار الدولي للتقارير المالية 9 طبقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي في مارس 2022.

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

(مدققة)		
31 مارس 2023 دينار كويتي	31 ديسمبر 2022 دينار كويتي	31 مارس 2022 دينار كويتي
إجمالي مدينو تمويل	11,901,658	9,807,927
ناقصاً: إيرادات مؤجلة	(896,377)	(763,477)
	8,933,585	8,933,585
تعديل القيمة العادلة (بالصافي)	11,005,281	9,044,450
	(5,531)	(145,479)
	8,126,235	8,126,235
	10,999,750	8,898,971
	8,016,489	8,016,489

تبلغ خسائر الائتمان لمدينو تمويل مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي مبلغ 1,569,533 دينار كويتي (31 ديسمبر 2022: 1,616,717 دينار كويتي و 31 مارس 2022: 1,715,512 دينار كويتي).

شركة كفيك للاستثمار ش.م.ك. (عامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة)

كما في والفترة المنتهية في 31 مارس 2023

4 مدينو تمويل (تتمة)

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

يوضح التحليل أدناه القيمة الدفترية فيما يتعلق بمدينو التمويل المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى وخسائر الائتمان المتوقعة المقابلة استناداً إلى معايير التصنيف إلى مراحل بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية 9 وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي:

المجموعة دينار كويتي	المرحلة 3 دينار كويتي	المرحلة 2 دينار كويتي	المرحلة 1 دينار كويتي	
8,126,235	1,635,772	63,105	6,427,358	كما في 31 مارس 2023
9,044,450	1,682,363	334,210	7,027,877	كما في 31 ديسمبر 2022
11,005,281	1,942,847	132,519	8,929,915	كما في 31 مارس 2022
المجموعة دينار كويتي	المرحلة 3 دينار كويتي	المرحلة 2 دينار كويتي	المرحلة 1 دينار كويتي	31 مارس 2023
(1,901,411)	(1,682,363)	(65,838)	(153,210)	خسائر الائتمان المتوقعة كما في 1 يناير 2023
102,865	(14,075)	96,815	20,125	رد (تكوين) خلال الفترة
-	60,666	(44,405)	(16,261)	التأثير الناتج من التحويل بين المراحل
(1,798,546)	(1,635,772)	(13,428)	(149,346)	كما في 31 مارس 2023
المجموعة دينار كويتي	المرحلة 3 دينار كويتي	المرحلة 2 دينار كويتي	المرحلة 1 دينار كويتي	31 ديسمبر 2022
(2,348,824)	(2,057,627)	(133,090)	(158,107)	خسائر الائتمان المتوقعة كما في 1 يناير 2022
447,981	560,325	10,104	(122,448)	(تكوين) رد خلال السنة
-	(184,493)	57,148	127,345	التأثير الناتج من التحويل بين المراحل
(568)	(568)	-	-	الشطب خلال السنة
(1,901,411)	(1,682,363)	(65,838)	(153,210)	كما في 31 ديسمبر 2022
المجموعة دينار كويتي	المرحلة 3 دينار كويتي	المرحلة 2 دينار كويتي	المرحلة 1 دينار كويتي	31 مارس 2022
(2,348,824)	(2,057,627)	(133,090)	(158,107)	خسائر الائتمان المتوقعة كما في 1 يناير 2022
182,296	(49,778)	214,632	17,442	رد (تكوين) خلال الفترة
-	157,924	(109,059)	(48,865)	التأثير الناتج من التحويل بين المراحل
(2,166,528)	(1,949,481)	(27,517)	(189,530)	كما في 31 مارس 2022

تم رهن أرصدة مدينو التمويل المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى مقابل قروض من خلال حوالة حق (إيضاح 6).

شركة كفيك للاستثمار ش.م.ك. (عامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة)

كما في والفترة المنتهية في 31 مارس 2023

4 مدينو تمويل (تتمة)

ب- مدينو تمويل مدرجة بالتكلفة المطفأة

31 مارس 2023	31 ديسمبر 2022	31 مارس 2022
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
4,709,035	4,531,980	3,904,243
(351,254)	(293,778)	(172,759)
4,357,781	4,238,202	3,731,484
-	-	(1,841,880)
(326,374)	(324,945)	-
(1,623,778)	(1,653,201)	-
2,407,629	2,260,056	1,889,604

إجمالي مدينو تمويل
ناقصاً: إيرادات مؤجلة

ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة
ناقصاً: مخصص عام
ناقصاً: مخصص خاص

تبلغ خسائر الائتمان لمدينو تمويل مدرجة بالتكلفة المطفأة وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي مبلغ 1,950,152 دينار كويتي (31 ديسمبر 2022: 1,978,146 دينار كويتي و 31 مارس 2022: 1,935,479 دينار كويتي).

يوضح التحليل أدناه إجمالي القيمة الدفترية فيما يتعلق بمدينو التمويل المدرجة بالتكلفة المطفأة وخسائر الائتمان المتوقعة المقابلة استناداً إلى معايير التصنيف إلى مراحل طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي:

المرحلة 1 دينار كويتي	المرحلة 2 دينار كويتي	المرحلة 3 دينار كويتي	المجموع دينار كويتي
2,513,504	217,316	1,626,961	4,357,781
2,509,098	73,783	1,655,321	4,238,202
1,763,254	133,032	1,835,198	3,731,484
31 مارس 2023			
31 ديسمبر 2022			
31 مارس 2022			
المرحلة 1 دينار كويتي	المرحلة 2 دينار كويتي	المرحلة 3 دينار كويتي	المجموع دينار كويتي
(5,469)	(5,203)	(1,653,853)	(1,664,525)
(3,065)	(1,204)	26,929	22,660
-	(1,677)	1,677	-
(8,534)	(8,084)	(1,625,247)	(1,641,865)
31 مارس 2023			

خسائر الائتمان المتوقعة كما في 1 يناير 2023
(تكوين) رد خلال الفترة
التأثير الناتج من التحويل بين المراحل

كما في 31 مارس 2023

شركة كفيك للاستثمار ش.م.ك. (عامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة)

كما في والفترة المنتهية في 31 مارس 2023

4 مدينو تمويل (تتمة)

ب- مدينو تمويل مدرجة بالتكلفة المطفأة (تتمة)

31 ديسمبر 2022	المرحلة 1 دينار كويتي	المرحلة 2 دينار كويتي	المرحلة 3 دينار كويتي	المجموع دينار كويتي
خسائر الائتمان المتوقعة كما في 1 يناير 2022	(5,560)	(9,879)	(1,734,740)	(1,750,179)
رد (تكوين) خلال السنة	91	(4,405)	89,968	85,654
التأثير الناتج من التحويل بين المراحل	-	9,081	(9,081)	-
كما في 31 ديسمبر 2022	(5,469)	(5,203)	(1,653,853)	(1,664,525)
31 مارس 2022	المرحلة 1 دينار كويتي	المرحلة 2 دينار كويتي	المرحلة 3 دينار كويتي	المجموع دينار كويتي
خسائر الائتمان المتوقعة كما في 1 يناير 2022	(5,560)	(9,879)	(1,734,740)	(1,750,179)
رد (تكوين) خلال الفترة	579	284,239	(376,519)	(91,701)
التأثير الناتج من التحويل بين المراحل	-	(274,459)	274,459	-
كما في 31 مارس 2022	(4,981)	(99)	(1,836,800)	(1,841,880)

تم رهن أرصدة مدينو التمويل المدرجة بالتكلفة المطفأة مقابل قروض من خلال حوالة حق (إيضاح 6).

ج- خسائر ائتمان مدينو التمويل

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

الثلثة أشهر المنتهية في 31 مارس	2023	2022
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
رد (تكوين) مخصص مدينو تمويل مدرجة بالتكلفة المطفأة (بالصافي)	27,994	(91,701)
رد مخصص مدينو تمويل مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى (بالصافي)	47,178	182,296
	75,172	90,595

5 موجودات أخرى

31 مارس 2023	31 ديسمبر 2022	31 مارس 2022
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
إيرادات مستحقة	1,025,671	1,101,942
أرصدة مدينة أخرى *	7,793,967	7,803,679
مدفوعات مقدّما	180,387	272,260
الإجمالي	9,000,025	9,177,881

شركة كفيك للاستثمار ش.م.ك. (عامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة)

كما في والفترة المنتهية في 31 مارس 2023

5 موجودات أخرى (تتمة)

* كما في 31 مارس 2023، تتضمن الموجودات الأخرى أرصدة مدينة أخرى بمبلغ 6.6 مليون دينار كويتي (31 ديسمبر 2022: 6.6 مليون دينار كويتي و 31 مارس 2022: 6.6 مليون دينار كويتي) تمثل ثلاث عقارات لم يتم تحويلها بعد إلى المجموعة كما في تاريخ المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة والأرصدة المتبقية الأخرى نتيجة للاتفاق غير القابل للإلغاء الموقع في سنة 2020 والتعديلات اللاحقة له. تم توقيع الاتفاقية غير القابلة للإلغاء في سنة 2020 لشراء عقارات بإجمالي قيمة عادلة قدرها 12,500,000 دينار كويتي مقابل بعض موجودات المجموعة. قامت المجموعة برهن ضمانات تمثل أسهم مسعرة وغير مسعرة مقابل الرصيد المدين هذا بالإضافة إلى سند إذني بمبلغ 12,500,000 دينار كويتي كضمان لتغطية الموجودات غير المحولة على أساس نسبي. قامت المجموعة بتنفيذ الجزء الخاص بها من الاتفاقية كما قامت بتحويل جميع الموجودات. قام الطرف الآخر بتحويل عقارات استثمارية بمبلغ 6,463,665 دينار كويتي وتم تسجيل الرصيد المتبقي كموجودات أخرى في دفاتر الشركة التابعة للمجموعة.

في 22 يناير 2023، قامت شركة تابعة للمجموعة وهي شركة "كفيك للوساطة المالية ش.م.ك. (مقفلة)" برفع دعوى قضائية ضد الطرف الآخر للمطالبة بمبلغ 6.6 مليون دينار كويتي. تم تسجيل الدعوى القضائية في القسم التجاري بالمحكمة المحلية ومن المقرر أن يكون تاريخ الجلسة الأولى في 6 مارس 2023. تم تأجيل الدعوى في تاريخ الجلسة الأولى إلى جلسة اليوم الموافق 20 مارس 2023 وبعد ذلك تم تعليق الدعوى لمدة شهرين في ذلك التاريخ.

تتضمن الأرصدة المدينة الأخرى أيضا مبلغ قدره 0.6 مليون دينار كويتي (31 ديسمبر 2022: 0.6 مليون دينار كويتي و 31 مارس 2022: 0.6 مليون دينار كويتي)، يمثل الرصيد المتبقي من معاملة بيع أصول معينة خلال شهر ديسمبر 2019.

قامت المجموعة برهن ضمانات تمثل أسهم غير مسعرة ونقدًا مقابل الرصيد المدين هذا بالإضافة إلى سند إذني بقيمة 0.6 مليون دينار كويتي.

لاحقًا لتاريخ المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة وفي 3 مايو 2023، قامت الشركة الأم برفع دعوى قضائية ضد الطرف الآخر تطالب فيها بمبلغ 0.6 مليون دينار كويتي. تم تسجيل الدعوى في القسم التجاري بالمحكمة المحلية ومن المقرر أن يكون تاريخ الجلسة الأولى في 25 مايو 2023.

6 القروض

تتضمن القروض قروض ومرايحات محلية محددة الأجل تحمل معدل فائدة متغير يتراوح ما بين 2% إلى 2.5% سنوياً فوق معدل الخصم المعلن من قبل بنك الكويت المركزي (31 ديسمبر 2022: 2% إلى 2.5% سنوياً فوق معدل الخصم المعلن من قبل بنك الكويت المركزي و 31 مارس 2022: 2% إلى 2.5% سنوياً فوق معدل الخصم المعلن من قبل بنك الكويت المركزي).

فيما يلي تصنيف القروض استناداً إلى استحقاقها:

(مدققة)		
31 مارس 2023 دينار كويتي	31 ديسمبر 2022 دينار كويتي	31 مارس 2022 دينار كويتي
متداولة		
غير متداولة		
الإجمالي		
2,041,667	2,166,667	1,208,333
5,666,666	6,083,333	7,666,667
7,708,333	8,250,000	8,875,000

قامت الشركة الأم باستيفاء جميع تعهدات القروض كما في تاريخ المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة. إن القروض التي حصلت عليها المجموعة هي بالدينار الكويتي وهي مكفولة بضمانات مقابل الأرصدة لدى البنوك (إيضاح 3) ومدينو التمويل المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى (إيضاح 4 أ) ومدينو التمويل المدرجة بالتكلفة المطفأة (إيضاح 4ب).

تم رهن العقارات الاستثمارية بقيمة دفترية قدرها 3,839,800 دينار كويتي (31 ديسمبر 2022: 3,824,000 دينار كويتي و 31 مارس 2022: 3,640,000 دينار كويتي) مقابل القروض.

تم رهن جزء من الاستثمار في شركة تابعة "صندوق الرسم" بصافي قيمة دفترية قدرها 1,410,419 دينار كويتي (31 ديسمبر 2022: 1,463,073 دينار كويتي و 31 مارس 2022: 1,616,981 دينار كويتي) مقابل القروض.

شركة كفيك للاستثمار ش.م.ك. (عامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة)

كما في والفترة المنتهية في 31 مارس 2023

7 أسهم خزينة

(مدققة)	31 مارس 2023	31 ديسمبر 2022	31 مارس 2022
عدد الأسهم	13,648,042	13,648,042	13,648,042
نسبة رأس المال المصدر (%)	4.23%	4.23%	4.23%
القيمة السوقية (المتوسط) – (دينار كويتي)	900,681	975,667	1,163,574

إن الاحتياطي والأرباح المرحلة بمبلغ 3,145,214 دينار كويتي (31 ديسمبر 2022: 3,145,214 دينار كويتي و 31 مارس 2022: 3,145,214 دينار كويتي) التي تعادل تكلفة أسهم الخزينة غير قابلة للتوزيع.

إن أسهم الخزينة غير مرهونة.

8 (خسائر) إيرادات استثمارات

موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

الثلثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2023	الثلثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2022
دينار كويتي	دينار كويتي
توزيعات أرباح نقدية	-
(خسائر) أرباح محققة من البيع	(25,978)
(خسائر) أرباح غير محققة	(63,493)
	482,453
	(89,471)

موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

توزيعات أرباح نقدية	9,247
	-

موجودات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة

إيرادات من موجودات مالية	-
	28
	482,481
	(80,224)

9 (خسارة) ربحية السهم الخاصة بمساهمي الشركة الأم

يتم احتساب ربحية السهم الأساسية بقسمة (خسارة) ربح الفترة الخاص بمساهمي الشركة الأم العاديين على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة. يتم احتساب ربحية السهم المخففة بقسمة (خسارة) ربح الفترة الخاص بمساهمي الشركة الأم العاديين على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة زائداً المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية التي سيتم إصدارها عند تحويل كافة الأسهم العادية المحتملة المخففة إلى أسهم عادية.

نظراً لعدم وجود أدوات مخففة قائمة، فإن (خسارة) ربحية السهم الأساسية والمخففة متماثلة.

(خسارة) ربح الفترة الخاص بمساهمي الشركة الأم (دينار كويتي)

الثلثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2023	الثلثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2022
2023	2022
(250,824)	454,211
المتوسط المرجح للأسهم المصدرة	322,491,383
المتوسط المرجح لأسهم الخزينة	(13,648,042)
المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة	308,843,341
(خسارة) ربحية السهم الخاصة بمساهمي الشركة الأم (فلس)	1.5
	(0.8)

لا توجد أسهم مخففة محتملة.

شركة كفيك للاستثمار ش.م.ك. (عامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة)

كما في والفترة المنتهية في 31 مارس 2023

10 قياسات القيمة العادلة

تستند القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية المتداولة في أسواق نشطة إلى أسعار السوق المعلنة أو الأسعار التي يحددها المتداولون في عروض الأسعار. بالنسبة لكافة الأدوات المالية الأخرى، تحدد المجموعة القيمة العادلة باستخدام أساليب التقييم.

تقوم المجموعة بقياس القيمة العادلة باستخدام الجدول الهرمي للقيمة العادلة التالي، الذي يعكس أهمية المدخلات المستخدمة في تحديد القياسات:

المستوى 1: أسعار (غير معدلة) معلنة في أسواق نشطة لموجودات أو مطلوبات مماثلة.

المستوى 2: مدخلات بخلاف الأسعار المعلنة المدرجة ضمن المستوى 1 وهي ملحوظة إما بصورة مباشرة (أي كأسعار) أو بصورة غير مباشرة (مشتقة من الأسعار). تتضمن هذه الفئة الأدوات التي تم تقييمها باستخدام الأسعار المعلنة لأدوات مماثلة أو مشابهة في سوق يعتبر غير نشط إلى حد ما أو أساليب تقييم أخرى تكون جميع مدخلاتها ملحوظة بصورة جوهرية من بيانات السوق.

المستوى 3: أساليب التقييم التي تستخدم مدخلات لها تأثير كبير على القيمة العادلة المسجلة التي لا تستند إلى بيانات السوق الملحوظة.

يبين الجدول التالي الجدول الهرمي لقياس القيمة العادلة للموجودات المالية المسجلة بالقيمة العادلة لدى المجموعة:

كما في 31 مارس 2023			
المستوى 1 دينار كويتي	المستوى 2 دينار كويتي	المستوى 3 دينار كويتي	إجمالي القيمة العادلة دينار كويتي
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر			
2,462,817	-	2,047,701	4,510,518
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى			
-	167,352	4,593	171,945
مدينو تمويل مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى			
-	-	8,016,489	8,016,489
عقارات استثمارية			
-	3,411,192	6,089,800	9,500,992
كما في 31 ديسمبر 2022 (مدققة)			
المستوى 1 دينار كويتي	المستوى 2 دينار كويتي	المستوى 3 دينار كويتي	إجمالي القيمة العادلة دينار كويتي
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر			
2,604,526	-	2,047,701	4,652,227
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى			
-	168,283	4,578	172,861
مدينو تمويل مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى			
-	-	8,898,971	8,898,971
عقارات استثمارية			
-	3,408,411	6,074,000	9,482,411
كما في 31 مارس 2022			
المستوى 1 دينار كويتي	المستوى 2 دينار كويتي	المستوى 3 دينار كويتي	إجمالي القيمة العادلة دينار كويتي
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر			
2,909,982	-	2,047,701	4,957,683
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى			
-	179,827	4,968	184,795
مدينو تمويل مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى			
-	-	10,999,750	10,999,750
عقارات استثمارية			
-	3,325,380	5,615,000	8,940,380

شركة كفيك للاستثمار ش.م.ك. (عامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة)

كما في والفترة المنتهية في 31 مارس 2023

10 قياسات القيمة العادلة (تتمة)

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

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

إن طريقة التقييم المستخدمة في المستوى 3 للعقارات الاستثمارية تتوافق مع تلك المستخدمة في آخر بيانات مالية مجمعة سنوية.

إن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية بخلاف ما هو مذكور أعلاه لا تختلف بصورة جوهرية عن قيمتها الدفترية.

يمثل الجدول التالي التغيرات في الأدوات ضمن المستوى 3:

كما في 1 يناير 2023 دينار كويتي	التغير في القيمة العادلة دينار كويتي	إضافات / تسويات دينار كويتي	صافي النتائج في بيان الدخل المرحلي المكثف المجمع دينار كويتي	كما في 31 مارس 2023 دينار كويتي
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	2,047,701	-	-	2,047,701
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	4,578	15	-	4,593
مدينو تمويل مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	8,898,971	92,362	(918,215)	8,016,489
عقارات استثمارية	6,074,000	-	15,800	6,089,800
	<u>17,025,250</u>	<u>92,377</u>	<u>(902,415)</u>	<u>16,158,583</u>
كما في 1 يناير 2022 دينار كويتي	التغير في القيمة العادلة دينار كويتي	إضافات / تسويات دينار كويتي	صافي النتائج في بيان الدخل المرحلي المكثف المجمع دينار كويتي	كما في 31 ديسمبر 2022 دينار كويتي
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	2,047,701	-	-	2,047,701
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	4,843	(265)	-	4,578
مدينو تمويل مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	10,433,382	(181,398)	(1,344,355)	8,898,971
عقارات استثمارية	5,615,000	459,000	-	6,074,000
	<u>18,100,926</u>	<u>277,337</u>	<u>(1,344,355)</u>	<u>17,025,250</u>

شركة كفيك للاستثمار ش.م.ك. (عامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة)

كما في والفترة المنتهية في 31 مارس 2023

10 قياسات القيمة العادلة (تتمة)

صافي الناتج في بيان الدخل المرحلي المكثف المجمع دينار كويتي	كما في 31 مارس 2022 دينار كويتي	إضافات / تسويات دينار كويتي	التغير في القيمة العادلة دينار كويتي	كما في 1 يناير 2022 دينار كويتي
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة				
من خلال الأرباح أو الخسائر	2,047,701	-	-	2,047,701
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة				
من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	4,968	-	125	4,843
مدينو تمويل مدرجة بالقيمة العادلة من				
خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	10,999,750	616,476	(50,108)	10,433,382
عقارات استثمارية	5,615,000	-	-	5,615,000
	<u>18,667,419</u>	<u>616,476</u>	<u>(49,983)</u>	<u>18,100,926</u>

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

11 أطراف ذات علاقة

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

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

31 مارس 2023 دينار كويتي	31 ديسمبر 2022 دينار كويتي	31 مارس 2022 دينار كويتي
أرصدة الأطراف ذات علاقة (المساهمون)		
أرصدة لدى البنوك ونقد	721,384	908,355
مدينو تمويل مدرجة بالتكلفة المطفأة - بالصافي	510,744	505,207
موجودات أخرى	25	455
معاملات مع أطراف ذات علاقة (المساهمون)		
إيرادات تمويل	10,837	5,686
أتعاب إدارة واستشارات	20,326	17,932
موجودات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة	-	28
رد مخصص مدينو التمويل	762	283
موجودات بصفة الأمانة (المساهمون)		
استثمارات وصناديق مدارة بصفة الأمانة	28,002,468	30,524,080

شركة كفيك للاستثمار ش.م.ك. (عامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة)
كما في والفترة المنتهية في 31 مارس 2023

11 أطراف ذات علاقة (تتمة)

موظفو الإدارة العليا

يتألف موظفو الإدارة العليا من أعضاء مجلس الإدارة والأعضاء الرئيسيين في الإدارة ممن لديهم سلطة ومسؤولية تخطيط وتوجيه ومراقبة أنشطة المجموعة.

كان إجمالي قيمة المعاملات المتعلقة بموظفي الإدارة العليا كما يلي:

الثلاثة أشهر المنتهية في
31 مارس

2023	2022
دينار كويتي	دينار كويتي
(84,148)	(116,161)

مكافأة الإدارة العليا

رواتب ومزايا أخرى قصيرة الأجل ومكافأة نهاية الخدمة

12 معلومات القطاعات

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

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

التمويل

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

إدارة الأصول

يقدم هذا القطاع خدمات إدارة وحفظ المحافظ للعملاء، وكذلك إدارة الصناديق المشتركة.

الاستثمار وتمويل الشركات

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

الوساطة المالية وخدمات التداول الإلكتروني

يقدم هذا القطاع خدمات الوساطة المالية وخدمات التداول الإلكتروني للعملاء.

شركة كفيك للاستثمار ش.م.ك. (عامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة)

كما في والفترة المنتهية في 31 مارس 2023

12 معلومات القطاعات (تتمة)

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

الإجمالي	الوساطة المالية وخدمات التداول الإلكتروني	الاستثمار وتمويل الشركات	إدارة الأصول	التمويل	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	31 مارس 2023
868,937	163,296	102,040	82,776	520,825	الإيرادات
(1,067,947)	(224,597)	(146,357)	(322,103)	(374,890)	المصروفات
(199,010)	(61,301)	(44,317)	(239,327)	145,935	نتائج القطاع
6,974					إيرادات غير موزعة
(99,106)					مصروفات غير موزعة
(291,142)					خسارة الفترة
52,753,595	21,976,075	9,390,909	3,603,964	17,782,647	موجودات القطاع
1,941,737					موجودات غير موزعة
54,695,332					إجمالي الموجودات
6,729,826	546,602	555,607	395,287	5,232,330	مطلوبات القطاع
6,522,241					مطلوبات غير موزعة
13,252,067					إجمالي المطلوبات
الإجمالي	الوساطة المالية وخدمات التداول الإلكتروني	الاستثمار وتمويل الشركات	إدارة الأصول	التمويل	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	31 مارس 2022
1,720,010	340,434	120,006	731,366	528,204	الإيرادات
(1,044,063)	(251,160)	(99,439)	(236,011)	(457,453)	المصروفات
675,947	89,274	20,567	495,355	70,751	نتائج القطاع
3,690					إيرادات غير موزعة
(81,748)					مصروفات غير موزعة
597,889					ربح الفترة
52,790,566	21,766,954	9,148,771	4,461,039	17,413,802	موجودات القطاع
3,924,024					موجودات غير موزعة
56,714,590					إجمالي الموجودات
7,026,003	488,408	676,683	293,278	5,567,634	مطلوبات القطاع
7,073,197					مطلوبات غير موزعة
14,099,200					إجمالي المطلوبات

13 موجودات بصفة الأمانة

قدرت المحافظ والصناديق ومحافظ التمويل والمحافظ الأخرى الخاضعة لإدارة المجموعة بمبلغ 235,343,670 دينار كويتي (31 ديسمبر 2022: 245,247,363 دينار كويتي و 31 مارس 2022: 280,883,060 دينار كويتي).

قدرت أتعاب الإدارة المتعلقة بالموجودات بصفة الأمانة هذه بمبلغ 171,214 دينار كويتي لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2023 (لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2022: 180,432 دينار كويتي).