شركة الكويت والشرق الأوسط للاستثمار المالي ش.م.ك.ع.
وشركاتها التابعة

المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة
(غير مدققة)
31 مارس 2022

العيبان والعصيمي وشركاهم
إرنست ويونغ
محاسبون قانونيون
صندوق رقم ٧٤ الصفاة
الكويت الصفاة ١٣٠٠١
ساحة الصفاة
برج بيتك الطابق ١٨-٢٠
شارع أحمد الجابر

هاتف : 2245 2880 / 2295 5000
فاكس : 22456419
kuwait@kw.ey.com
www.ey.com/me

تقرير مراجعة مراقب الحسابات المستقل حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة
إلى حضرات السادة أعضاء مجلس إدارة شركة الكويت والشرق الأوسط للاستثمار المالي ش.م.ك.ع.

مقدمة

لقد راجعنا بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع المرفق لشركة الكويت والشرق الأوسط للاستثمار المالي ش.م.ك.ع. ("الشركة الأم") وشركاتها التابعة (يشار إليها معاً بـ "المجموعة") كما في 31 مارس 2022، وبيانات الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المرحلية المكثفة المجمعة المتعلقة به لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. إن إدارة الشركة الأم هي المسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة وعرضها وفقا لأساس الإعداد المبين في الإيضاح 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 للمجموعة*" المتعلق بمهام المراجعة. تتمثل مراجعة المعلومات المالية المرحلية 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

استنادا 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 في الإيضاح 2.

تقرير حول المتطلبات القانونية والرقابية الأخرى

إضافة إلى ذلك، واستناداً إلى مراجعتنا، فإن المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة متفقة مع ما هو وارد في الدفاتر المحاسبية للشركة الأم. ونفيد أيضاً، حسبما وصل إليه علمنا واعتقادنا، بأنه لم يرد إلى علمنا وجود أية مخالفات لقانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 والتعديلات اللاحقة له ولائحته التنفيذية والتعديلات اللاحقة لها، أو لعقد التأسيس وللنظام الأساسي للشركة الأم والتعديلات اللاحقة لهما، خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2022 على وجه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط الشركة الأم أو مركزها المالي.

تقرير مراجعة مراقب الحسابات المستقل حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة
إلى مجلس إدارة شركة الكويت والشرق الأوسط للاستثمار المالي ش.م.ك.ع. (تتمة)

تقرير حول المتطلبات القانونية والرقابية الأخرى (تتمة)

إضافة إلى ذلك، واستناداً إلى مراجعتنا، حسبما وصل إليه علمنا واعتقادنا، لم يرد إلى علمنا وجود أية مخالفات 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، والتعديلات اللاحقة له، بشأن هيئة أسواق المال والتعليمات المتعلقة به، خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2022 على وجه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط الشركة الأم أو مركزها المالي.

بدر عادل العبدالجادر
سجل مراقبي الحسابات رقم 207 فئة أ
إرنست ويونغ
العيبان والعصيمي وشركاهم

15 مايو 2022
الكويت

بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق)
كما في 31 مارس 2022

	ايضاحات	*31 مارس 2022* *دينار كويتي*	*(مدققة) 31 ديسمبر 2021* *دينار كويتي*	*31 مارس 2021* *دينار كويتي*
الموجودات				
النقد وودائع قصيرة الأجل	3	**6,031,040**	7,301,944	4,689,790
موجودات أخرى	4	**16,001,897**	8,212,545	7,766,984
قروض ودفعات مقدمًا	5	**2,331,898**	2,539,837	-
استثمارات في أسهم	10	**7,011,803**	6,982,568	4,772,466
عقارات استثمارية	6	**7,250,000**	2,500,000	2,500,000
أصل غير ملموس		**8,600,000**	8,600,000	8,600,000
موجودات حق الاستخدام		**409,927**	468,327	-
أثاث ومعدات		**1,517,507**	764,596	325,124
إجمالي الموجودات		**49,154,072**	37,369,817	28,654,364
المطلوبات وحقوق الملكية				
المطلوبات				
دائنون ومطلوبات أخرى		**8,529,714**	6,109,155	4,905,498
مطلوبات تأجير		**426,113**	464,775	-
قروض وسلف	7	**13,453,073**	4,597,291	-
اجمالي المطلوبات		**22,408,900**	11,171,221	4,905,498
حقوق الملكية				
رأس المال		**22,000,000**	22,000,000	22,000,000
احتياطي إجباري		**327,413**	327,413	-
احتياطي اختياري		**327,413**	327,413	-
احتياطي القيمة العادلة		**51,128**	16,104	(46,506)
احتياطي آخر		**737,078**	737,078	737,078
أرباح مرحلة		**3,167,551**	2,655,321	942,047
حقوق الملكية الخاصة بمساهمي الشركة الأم		**26,610,583**	26,063,329	23,632,619
الحصص غير المسيطرة		**134,589**	135,267	116,247
مجموع حقوق الملكية		**26,745,172**	26,198,596	23,748,866
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		**49,154,072**	37,369,817	28,654,364

حمد صالح حمد الذكير
رئيس مجلس الإدارة

آسر عاطف فهمي أبو هيبة
الرئيس التنفيذي

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 12 تشكل جزءًا من هذه المعلومات المالية المرحلية المجمعة المكثفة.

بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق)
للفترة المنتهية في 31 مارس 2022

		الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس	
	ايضاح	***2022*** ***دينار كويتي***	*2021* *دينار كويتي*
الإيرادات			
أتعاب إدارة		**602,064**	360,408
إيرادات عمولات		**893,817**	806,227
صافي أرباح من استثمارات في أسهم مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر		**47,737**	157,968
إيرادات تأجير ناتجة من عقارات استثمارية		**105,135**	34,200
إيرادات من تأجير سيارات		**49,461**	11,365
إيرادات توزيعات أرباح		-	5,741
صافي فروق تحويل عملات اجنبية		**(97,901)**	73,285
إيرادات فوائد		**64,227**	2,678
إيرادات أخرى		**18,694**	598
صافي إيرادات تشغيل		**1,683,234**	1,452,470
المصروفات			
مصروفات عمومية وإدارية		**(1,085,650)**	(672,388)
رد مخصص قروض ودفعات مقدماً		**2,100**	**-**
تكاليف تمويل		**(63,861)**	**-**
إجمالي مصروفات التشغيل		**(1,147,411)**	(672,388)
الربح قبل الضرائب		**535,823**	780,082
ضريبة دعم العمالة الوطنية		**(13,846)**	(20,137)
الزكاة		**(4,887)**	(6,802)
حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي		**(5,538)**	(8,055)
ربح الفترة		**511,552**	745,088
الخاص بـــ:			
مساهمي الشركة الأم		**512,230**	747,525
الحصص غير المسيطرة		**(678)**	(2,437)
		511,552	745,088
ربحية السهم الأساسية والمخففة الخاصة بمساهمي الشركة الأم	8	**2.33 فلس**	3.03 فلس

بيان الدخل الشامل المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق)
للفترة المنتهية في 31 مارس 2022

	الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس	
	2022	*2021*
	دينار كويتي	*دينار كويتي*
ربح الفترة	**511,552**	745,088
إيرادات شاملة أخرى		
إيرادات شاملة أخرى لن يتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر في فترات لاحقة:		
صافي الأرباح الناتجة من استثمارات في أسهم مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	**35,024**	17,520
إيرادات شاملة أخرى للفترة	**35,024**	17,520
اجمالي الإيرادات الشاملة للفترة	**546,576**	762,608
الخاص بـــ:		
مساهمي الشركة الأم	**547,254**	765,045
الحصص غير المسيطرة	**(678)**	(2,437)
	546,576	762,608

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق)
للفترة المنتهية في 31 مارس 2022

	الخاصة بمساهمي الشركة الأم									
	رأس المال دينار كويتي	*احتياطي إجباري* دينار كويتي	*احتياطي اختياري* دينار كويتي	*أسهم خزينة* دينار كويتي	*احتياطي أسهم خزينة* دينار كويتي	*احتياطي القيمة العادلة* دينار كويتي	*احتياطي آخر* دينار كويتي	*أرباح مرحلة* دينار كويتي	*المجموع* دينار كويتي	*الحصص غير المسيطرة* دينار كويتي	*مجموع حقوق الملكية* دينار كويتي
كما في 1 يناير 2022	**22,000,000**	**327,413**	**327,413**	-	-	**16,104**	**737,078**	**2,655,321**	**26,063,329**	**135,267**	**26,198,596**
ربح (خسارة) الفترة	-	-	-	-	-	-	-	512,230	512,230	(678)	511,552
إيرادات شاملة أخرى للفترة	-	-	-	-	-	35,024	-	-	35,024	-	35,024
إجمالي الإيرادات (الخسائر) الشاملة للفترة	-	-	-	-	-	35,024	-	512,230	547,254	(678)	546,576
في 31 مارس 2022	**22,000,000**	**327,413**	**327,413**	-	-	**51,128**	**737,078**	**3,167,551**	**26,610,583**	**134,589**	**26,745,172**
كما في 1 يناير 2021	26,381,499	-	-	(541,759)	1,576,307	(64,026)	737,078	(3,559,787)	24,529,312	118,684	24,647,996
ربح (خسارة) الفترة	-	-	-	-	-	-	-	747,525	747,525	(2,437)	745,088
إيرادات شاملة أخرى للفترة	-	-	-	-	-	17,520	-	-	17,520	-	17,520
إجمالي الإيرادات (الخسائر) الشاملة للفترة	-	-	-	-	-	17,520	-	747,525	765,045	(2,437)	762,608
تخفيض رأس المال	(4,381,499)	-	-	541,759	(1,576,307)	-	-	3,754,309	(1,661,738)	-	(1,661,738)
في 31 مارس 2021	22,000,000	-	-	-	-	(46,506)	737,078	942,047	23,632,619	116,247	23,748,866

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 12 تشكل جزءًا من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق)
للفترة المنتهية في 31 مارس 2022

		الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس	
	إيضاحات	***2022*** ***دينار كويتي***	*2021* *دينار كويتي*
أنشطة التشغيل			
الربح قبل الضرائب		**535,823**	780,082
تعديلات لمطابقة الربح قبل الضرائب بصافي التدفقات النقدية:			
استهلاك أثاث ومعدات		**55,813**	28,686
استهلاك موجودات حق الاستخدام		**58,400**	-
إيرادات فوائد		**(64,227)**	(2,678)
أرباح محققة من بيع استثمارات في أسهم مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر		**(386,703)**	(43,160)
خسائر (أرباح) غير محققة من استثمارات في أسهم مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر		**338,966**	(114,808)
تكاليف تمويل لقروض وسلف		**59,924**	-
مصروفات فائدة لمطلوبات التأجير		**3,937**	-
رد مخصص قروض ودفعات مقدماً		**(2,100)**	-
مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين		**23,226**	28,658
امتياز إيجار		**(17,846)**	-
		605,213	676,780
التغيرات في موجودات ومطلوبات التشغيل:			
استثمارات في أسهم مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر		**99,516**	2,801,395
موجودات أخرى		**4,137,674**	(741,699)
قروض ودفعات مقدماً		**210,039**	-
دائنون ومطلوبات أخرى		**(320,614)**	(1,987,938)
إيرادات فوائد مستلمة		**21,830**	1,184
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين مدفوعة		**(8,941)**	(29,654)
صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل		**4,744,717**	720,068
أنشطة الاستثمار			
ودائع محددة الأجل		**132,355**	-
شراء أثاث ومعدات		**(719,770)**	(116,913)
شراء عقارات استثمارية	6	**(4,750,000)**	-
دفعات مقدما مدفوعة لشراء عقارات استثمارية	4	**(11,884,629)**	(3,240,000)
دفعات مستلمة من بيع عقارات استثمارية		**2,550,000**	-
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الاستثمار		**(14,672,044)**	(3,356,913)
أنشطة التمويل			
متحصلات من قروض وسلف		**9,000,000**	-
سداد قروض وسلف		**(144,218)**	-
تكاليف تمويل مدفوعة		**(42,251)**	-
سداد مطلوبات التأجير		**(24,753)**	-
صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التمويل		**8,788,778**	-
صافي النقص في النقد والنقد المعادل		**(1,138,549)**	(2,636,845)
النقد والنقد المعادل في 1 يناير	3	**4,390,258**	6,419,435
النقد والنقد المعادل في 31 مارس	3	**3,251,709**	3,782,590

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 12 تشكل جزءًا من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة)
للفترة المنتهية في 31 مارس 2022

1 التأسيس ومعلومات حول المجموعة

1.1 معلومات حول التأسيس

تم التصريح بإصدار المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة لشركة الكويت والشرق الأوسط للاستثمار المالي ش.م.ك.ع ("الشركة الأم") وشركاتها التابعة (يشار اليها معا بـ "المجموعة") للثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2022 وفقاً لقرار مجلس الإدارة بتاريخ 15 مايو 2022.

لم يتم انعقاد اجتماع الجمعية العمومية السنوية للشركة الأم للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021، وبناء عليه، لم يوافق مساهمو الشركة الأم بعد على البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021. لا تشمل المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة أي تعديلات قد تكون ضرورية للثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2022.

إن الشركة الأم هي شركة مساهمة عامة تم تأسيسها في 1 يناير 1984 ويقع مقرها بدولة الكويت، ويتم تداول أسهمها علنا في بورصة الكويت. تخضع الشركة الأم لرقابة بنك الكويت المركزي وهيئة أسواق المال كشركة تمويل واستثمار.

طبقاً لعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة الأم، تشتمل الأنشطة الرئيسية للشركة الأم على ما يلي:

- القيام بأنشطة الاستثمار المالي في العديد من القطاعات الاقتصادية داخل وخارج الكويت بصورة مباشرة أو من خلال المساهمة في الشركات القائمة لتنفيذ نفس الأنشطة من خلال تأسيس الشركات التابعة أو مشاركة الغير في تأسيس الشركات المتخصصة أو شراء أسهم هذه الشركات.
- إدارة المحافظ واستثمار الأموال وتنميتها لصالح الشركة أو لصالح عملاء محلياً وعالمياً وتداول الأوراق المالية وإصدار وإدارة الأوراق المالية بالإضافة إلى إصدار الأنواع المختلفة من السندات للغير أو القيام بخلاف ذلك بممارسة كافة أنواع أنشطة الوساطة لتنفيذ أنشطة التمويل محليا وعالمياً وقبول وإدارة عقود الائتمان.
- إجراء الدراسات والأبحاث وتقديم الخدمات المالية.
- تقديم خدمات صناع السوق.

إن الشركة الأم هي شركة تابعة لشركة الذكير للتجارة العامة والمقاولات ش.ش.و. (يشار إليها فيما بعد بـ "المساهم الرئيسي" أو "الشركة الأم الكبرى ").

يقع المقر الرئيسي للشركة الأم في القبلة، قطعة 1 شارع الخليج العربي، برج خالد، الدور 5 وعنوانها البريدي المسجل هو ص. 819 ، الصفاة 13009، مدينة الكويت ، دولة الكويت.

1.2 معلومات حول المجموعة

تتضمن المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة للمجموعة ما يلي:

الاسم	*بلد التأسيس*	*حصة الملكية %*			*الأنشطة الرئيسية*
		31 مارس 2022	*(مدققة) 31 ديسمبر 2021*	*31 مارس 2021*	
شركات تابعة مباشرة					
شركة الأوسط الأولى القابضة ش.م.ك.م. (مقفلة) وشركاتها التابعة*	الكويت	**99.9%**	99.9%	99.9%	استثمار
صندوق بوابة الخليج ("الصندوق")	الكويت	**94.2%**	94.2%	94.2%	صندوق مدار
شركة الشرق الأوسط للوساطة المالية ش.م.ك.م. (ميفبك)	الكويت	**100%**	100%	100%	وساطة
شركة كيمفيك لتأجير واستئجار السيارات ذ.م.م.	الكويت	**99%**	99%	99%	تأجير سيارات
شركات تابعة غير مباشرة من خلال الأوسط الأولى القابضة ش.م.ك.م. (مقفلة)					
شركة كيمفيك الأولى العقارية ذ.م.م.	الكويت	**99%**	99%	-	عقارات
شركة كيمفيك ريت ذ.م.م.	الكويت	**99%**	99%	-	عقارات

* إن حصة الملكية المتبقية محتفظ بها من قبل أمناء نيابة عن المجموعة، وهناك خطابات تنازل لصالح المجموعة تؤكد أن المجموعة هي المالك المستفيد من هذه الأسهم.

2 أساس الإعداد والتغيرات في السياسات المحاسبية للمجموعة

2.1 أساس الإعداد

تم إعداد المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة للثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2022 وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34: *"التقرير المالي المرحلي"*، باستثناء ما هو مبين أدناه.

تم إعداد المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2022 وفقاً للتعليمات الصادرة من بنك الكويت المركزي والمتعلقة بمؤسسات الخدمات المالية في دولة الكويت. تتطلب هذه التعليمات قياس خسائر الائتمان المتوقعة على التسهيلات الائتمانية مقابل المبلغ المحتسب وفقا للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاما بتعليمات بنك الكويت المركزي أو المخصصات المطلوبة وفقا لتعليمات بنك الكويت المركزي أيهما أعلى؛ وتأثيرها على الإفصاحات ذات الصلة، وتطبيق كافة المتطلبات الأخرى للمعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة من مجلس معايير المحاسبة الدولية (يشار إليها معاً بـ "المعايير الدولية للتقارير المالية المتبعة من قبل بنك الكويت المركزي والمطبقة في دولة الكويت").

قامت المجموعة بإعداد المعلومات المالية على أساس أنها سوف تستمر في التشغيل على أساس مبدأ الاستمرارية. وتأخذ الإدارة في اعتبارها عدم وجود عوامل عدم التأكد المادي التي قد تثير شكاً جوهرياً حول هذا الافتراض. وقد وضعت المجموعة احكام تشير إلى وجود توقع معقول أن المجموعة لديها الموارد الكافية لمواصلة وجودها التشغيلي في المستقبل القريب ولمدة لا تقل عن 12 شهر من نهاية فترة المعلومات المالية.

إن المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة لا تتضمن كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة في البيانات المالية السنوية ويجب الاطلاع عليها مقترنة بالبيانات المالية المجمعة السنوية للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2021.

2.2 معايير جديدة وتفسيرات وتعديلات مطبقة من قبل المجموعة

إن السياسات المحاسبية المطبقة لإعداد المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة مماثلة لتلك المتبعة في اعداد البيانات المالية المجمعة السنوية للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 باستثناء تطبيق المعايير الجديدة السارية كما في 1 يناير 2022. لم تقم المجموعة بالتطبيق المبكر لأي معايير أو تفسيرات أو تعديلات أخرى صدرت ولكن لم تسر بعد.

تسري العديد من التعديلات والتفسيرات الأخرى لأول مرة في 2022 إلا أنه ليس لها أي تأثير على المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة للمجموعة.

إشارة مرجعية إلى الإطار المفاهيمي – تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 3
تستبدل التعديلات الإشارة المرجعية إلى إصدار سابق من الإطار المفاهيمي لمجلس معايير المحاسبة الدولية بإشارة مرجعية إلى الإصدار الحالي الصادر في مارس 2018 دون تغيير متطلباتها بشكل كبير.

تضيف التعديلات استثناءً إلى مبدأ الاعتراف بالمعيار الدولي للتقارير المالية 3 *"دمج الأعمال"* لتجنب إصدار الأرباح أو الخسائر المحتملة في "اليوم الثاني" والتي تنشأ عن الالتزامات والمطلوبات المحتملة التي ستتحقق ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي 37 المخصصات والمطلوبات المحتملة والموجودات المحتملة أو تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية 21: الضرائب، إذا تم تكبدها بشكل منفصل. يتطلب الاستثناء من الكيانات تطبيق المعايير الواردة في معيار المحاسبة الدولي 37 أو تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية 21، على التوالي، بدلاً من الإطار المفاهيمي، لتحديد ما إذا كان التزام حالي قائم في تاريخ الحيازة.

تضيف التعديلات أيضًا فقرة جديدة إلى المعيار الدولي للتقارير المالية 3 لتوضيح أن الأصول المحتملة غير مؤهلة للاعتراف بها في تاريخ الحيازة.

لم يكن لهذه التعديلات أي تأثير على المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة للمجموعة حيث لم يكن هناك موجودات محتملة والتزامات ومطلوبات محتملة ضمن نطاق هذه التعديلات التي نشأت خلال الفترة.

الممتلكات والمنشآت والمعدات: المتحصلات قبل الاستخدام المقصود – *تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 16*
يحظر التعديل على المنشآت أن تخصم من تكلفة أي بند من بنود الممتلكات والمنشآت والمعدات، أي متحصلات من بيع الأصناف المنتجة أثناء الوصول بذلك الأصل إلى الموقع والحالة اللازمة ليكون قادرًا على التشغيل بالطريقة التي تقصدها الإدارة. وبدلاً من ذلك، تعترف المنشأة بالمتحصلات من بيع هذه البنود، وتكاليف إنتاج تلك البنود، في الأرباح أو الخسائر.

لم يكن لهذه التعديلات أي تأثير على المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة للمجموعة حيث لم تكن هناك مبيعات لبنود منتجة من خلال الممتلكات والمنشآت والمعدات المتاحة للاستخدام في أو بعد بداية الفترة الأولى المعروضة.

2 أساس الإعداد والتغيرات في السياسات المحاسبية للمجموعة (تتمة)

2.2 معايير جديدة وتفسيرات وتعديلات مطبقة من قبل المجموعة (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية 9 الأدوات المالية – الرسوم ضمن اختبار "نسبة 10%" في حالة إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

يتضمن التعديل توضيحات حول الرسوم التي تدرجها المنشأة ضمن التقييم الذي تجريه حول مدى اختلاف شروط الالتزام المالي الجديد أو المعدل بصورة جوهرية عن شروط الالتزام المالي الأصلي. تشمل هذه الرسوم فقط تلك المبالغ المسددة أو المستلمة فيما بين المقترض والمقرض مشتملةً على الرسوم المسددة أو المستلمة إما من قبل المقترض أو المقرض نيابةً عن الطرف الأخر. ليس هناك تعديل مماثل مقترح فيما يتعلق بمعيار المحاسبة الدولي 39 *الأدوات المالية: الاعتراف والقياس*.

لم يكن لهذه التعديلات تأثير على المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة للمجموعة حيث لم يكن هناك تعديلات على الأدوات المالية لدى المجموعة خلال الفترة.

3 النقد والنقد المعادل

لأغراض بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف المجمع، يتألف النقد والنقد المعادل مما يلي:

	31 مارس 2022 دينار كويتي	*(مدققة) 31 ديسمبر 2021 دينار كويتي*	*31 مارس 2021 دينار كويتي*
نقد في الصندوق	**1,500**	1,500	1,750
نقد لدى البنوك	**3,250,209**	4,288,758	3,780,840
ودائع محددة الأجل	-	100,000	-
النقد والنقد المعادل في بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف المجمع	**3,251,709**	4,390,258	3,782,590
وديعة قصيرة الأجل ذات فترة استحقاق اصلية أكثر من ثلاثة أشهر وأقل من 12 شهر	**2,779,331**	2,911,686	907,200
النقد والودائع قصيرة الأجل طبقاً لبيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع	**6,031,040**	7,301,944	4,689,790

يتضمن النقد والنقد المعادل المفصح عنه أعلاه الأرصدة المحتجزة لدى البنك بمبلغ 1,115,303 دينار كويتي (31 ديسمبر 2021: 1,115,303 دينار كويتي و31 مارس 2021: 697,440 دينار كويتي) غير المتاحة للاستخدام في العمليات اليومية.

إن الودائع محددة الأجل تمثل ودائع لدى بنوك محلية ذات فترة استحقاق أكثر من 3 أشهر من تاريخ الإيداع، وتحقق فائدة بمتوسط معدل فائدة فعلية بنسبة من 0.55% إلى 8.5% (31 ديسمبر 2021: 0.55% إلى 8.50% و31 مارس 2021: 0.65%) سنوياً.

4 موجودات أخرى

	31 مارس 2022 **دينار كويتي**	*(مدققة) 31 ديسمبر 2021* دينار كويتي	*31 مارس 2021* دينار كويتي
أتعاب إدارة مستحقة	**425,982**	446,205	383,298
إيرادات عمولة مستحقة	**521,640**	560,601	709,033
مدفوعات مقدما	**206,463**	184,594	204,620
مبالغ مستحقة من المتداولين والوسطاء لم يتم تسويتها	**1,881,011**	1,309,987	3,122,133
دفعات مقدما لشراء عقارات استثمارية *	**11,884,629**	5,427,000	3,240,000
مدينون آخرون	**1,082,172**	284,158	107,900
	16,001,897	8,212,545	7,766,984

* في السنة السابقة، وقعت المجموعة 4 عقود مبدئية ("العقود") لشراء بعض العقارات الاستثمارية في دولة الكويت، وقامت بسداد دفعات مقدما بمبلغ 5,427,000 دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2021. علاوة على ذلك، وخلال الفترة الحالية، وقعت المجموعة 5 عقود مبدئية إضافية لشراء بعض العقارات الاستثمارية في دولة الكويت، وقامت بسداد دفعات مقدما بمبلغ 6,457,129 دينار كويتي. تحدد العقود شروط البيع والالتزامات التعاقدية لكل طرف. مازالت الإجراءات القانونية المتعلقة بنقل ملكية العقارات للمجموعة جارية كما في تاريخ التصريح بإصدار هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

إن الموجودات الأخرى لا تتضمن أي موجودات منخفضة القيمة.

5 قروض ودفعات مقدماً

	31 مارس 2022 **دينار كويتي**	*(مدققة) 31 ديسمبر 2021* دينار كويتي	*31 مارس 2021* دينار كويتي
قروض للعملاء*	**9,855,453**	10,065,492	7,500,000
ناقصًا: مخصص عام	**(23,555)**	(25,655)	-
ناقصًا: مخصص محدد	**(7,500,000)**	(7,500,000)	(7,500,000)
	2,331,898	2,539,837	-

* تتضمن القروض ودفعات مقدماً قرضاً ممنوحاً لعميل بمبلغ 7,500,000 دينار كويتي (31 ديسمبر 2021: 7,500,000 دينار كويتي و31 مارس 2021: 7,500,000 دينار كويتي) بموجب استثمار وكالة مدعوماً بتحقيق دين مصدق من قبل وزارة العدل – إدارة التصديقات ومسجل برقم 2011/3427 (مجلد 6) وتم الشروع في اتخاذ الإجراءات القانونية ذات الصلة برقم 14179653. ولم يتم إجراء أي استردادات من عمليات التحصيل نتيجة الصعوبات المالية الجوهرية التي تعرض لها المدين. وبالتالي، تم اعتبار هذا الدين منخفض القيمة الائتمانية وتم احتساب مخصص له بالكامل.

6 عقارات استثمارية

	31 مارس 2022 **دينار كويتي**	*(مدققة) 31 ديسمبر 2021* دينار كويتي	*31 مارس 2021* دينار كويتي
في بداية الفترة/ السنة	**2,500,000**	2,500,000	2,500,000
إضافات	**4,750,000**	-	-
في نهاية الفترة/ السنة	**7,250,000**	2,500,000	2,500,000

تم رهن العقارات الاستثمارية التي تبلغ قيمتها الدفترية 6,250,000 دينار كويتي (31 ديسمبر 2021: 2,500,000 دينار كويتي و31 مارس 2021: 2,500,000 دينار كويتي) كضمان من أجل استيفاء متطلبات الضمانات الخاصة ببعض القروض والسلف (إيضاح 7).

7 قروض وسلف

	31 مارس 2022	*(مدققة) 31 ديسمبر 2021*	*31 مارس 2021*
	دينار كويتي	*دينار كويتي*	*دينار كويتي*
دائنو تمويل إسلامي (تورق)	**4,453,073**	4,597,291	-
قرض قصير الأجل	**9,000,000**	-	-
	13,453,073	4,597,291	-
متداولة	**9,586,495**	581,217	-
غير متداولة	**3,866,578**	4,016,074	-

إن القرض محدد الأجل مضمون بالعقارات الاستثمارية بمبلغ 6,250,000 دينار كويتي كما في 31 مارس 2022 (31 ديسمبر 2021: 2,500,000 دينار كويتي و31 مارس 2021: 2,500,000 دينار كويتي) ودفعات مقدمة لشراء عقارات استثمارية بمبلغ 11,884,629 دينار كويتي كما في 31 مارس 2022.

8 ربحية السهم

يتم احتساب ربحية السهم الأساسية عن طريق قسمة ربح الفترة الخاص بمساهمي الشركة الأم على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة. يتم احتساب ربحية السهم المخففة بقسمة الربح 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. اخذا في الاعتبار عدم وجود أدوات مخففة قائمة، فإن ربحية السهم الأساسية والمخففة متطابقة.

	الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس	
	2022	*2021*
ربح الفترة الخاص بمساهمي الشركة الأم (دينار كويتي)	**512,230**	747,525
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة (أسهم)	**220,000,001**	246,724,437
ربحية السهم الأساسية والمخففة (فلس)	**2.33**	3.03

لم يتم إجراء أي معاملات تتضمن أسهم عادية بين تاريخ المعلومات المالية وبين تاريخ الموافقة على اصدار هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة بما يتطلب إعادة ادراج ربحية السهم.

9 إفصاحات الأطراف ذات علاقة

تتضمن الأطراف ذات علاقة لدى المجموعة المساهمين الرئيسيين والشركات الخاضعة للسيطرة المشتركة وأعضاء مجلس الإدارة والمسؤولين التنفيذيين بالمجموعة وأفراد عائلاتهم من الدرجة الأولى والشركات التي يمثلون المالكين الرئيسيين لها أو التي يمارسون عليها تأثيراً ملموساً أو سيطرة مشتركة. تتم الموافقة على سياسات تسعير وشروط هذه المعاملات من قبل إدارة المجموعة.

يعرض الجدول التالي إجمالي مبلغ المعاملات التي تم تنفيذها مع أطراف ذات علاقة خلال الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2022 و2021، والارصدة لدى أطراف ذات علاقة كما في 31 مارس 2022، و31 ديسمبر 2021، و 31 مارس 2021.

	الثلاثة اشهر المنتهية في 31 مارس	
	2022	*2021*
	دينار كويتي	*دينار كويتي*
بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المكثف المجمع		
صافي (خسائر) أرباح من صناديق مدارة من قبل الشركة الأم	**(248,333)**	117,736
مصروفات عمومية وإدارية	**(49,596)**	(22,313)

	31 مارس 2022	*(مدققة) 31 ديسمبر 2021*	*31 مارس 2021*
	دينار كويتي	*دينار كويتي*	*دينار كويتي*
بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع:			
استثمارات في صناديق مدارة من قبل الشركة الأم	**3,672,642**	3,559,493	3,206,358
أرصدة مدينة أخرى	**2,621**	-	30,606
ارصدة دائنة أخرى	**(2,168,520)**	(136,463)	(3,166)
معاملات أخرى			
مشتريات أثاث ومعدات	**61,652**	556,948	57,610

موظفو الإدارة العليا

يتضمن موظفو الإدارة العليا أعضاء مجلس الإدارة والأعضاء الرئيسيين في الإدارة ممن لديهم مسئولية وسلطة تخطيط وتوجيه ومراقبة أنشطة المجموعة.

كان مجمل قيمة المعاملات والأرصدة القائمة المتعلقة بموظفي الإدارة العليا كما يلي:

	قيمة المعاملات لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في 31 مارس	
	2022	*2021*
	دينار كويتي	*دينار كويتي*
رواتب ومزايا قصيرة الأجل	**107,552**	83,729
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	**6,153**	4,478
	113,705	88,207

	الرصيد القائم كما في		
	31 مارس 2022	*(مدقق) 31 ديسمبر 2021*	*31 مارس 2021*
	دينار كويتي	*دينار كويتي*	*دينار كويتي*
رواتب ومزايا قصيرة الأجل	**72,905**	55,617	47,457
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	**171,876**	147,866	129,028
	244,781	203,483	176,485

10 قياس القيمة العادلة للأدوات المالية

الجدول الهرمي للقيمة العادلة

إن الأدوات المالية التي يتم تسجيل قيمتها العادلة أو الإفصاح عنها يتم تصنيفها وفقا للجدول الهرمي لقياس القيمة العادلة بناءا على أقل مستوى من المدخلات الجوهرية لقياس القيمة العادلة ككل على النحو التالي:

- المستوى 1 - الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات أو المطلوبات المماثلة.
- المستوى 2 - أساليب تقييم يكون بها أقل مستوى من المدخلات والذي يمثل تأثيرا جوهريا على قياس القيمة العادلة ملحوظًا بشكل مباشر أو غير مباشر.
- المستوى 3 - أساليب تقييم لا يكون بها أقل مستوى من المدخلات والذي يمثل تأثيرا جوهريا على قياس القيمة العادلة ملحوظًا.

بالنسبة للموجودات والمطلوبات المدرجة في المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة بالقيمة العادلة على اساس متكرر، تحدد المجموعة ما إذا كانت التحويلات قد حدثت بين مستويات الجدول الهرمي عن طريق إعادة تقييم التصنيف (استناداً إلى أقل مستوى من المدخلات الجوهرية لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة للمعلومات المالية.

لم يتم إجراء ي تغيير على طرق وآليات التقييم المستخدمة في قياس القيمة العادلة مقارنة بفترة المعلومات المالية السابقة.

يلخص الجدول التالي الأدوات المالية والموجودات غير المالية المقاسة بالقيمة العادلة على أساس متكرر بخلاف البنود التي تقارب قيمتها الدفترية قيمتها العادلة بصورة معقولة:

	قياس القيمة العادلة بواسطة			
	الأسعار المعلنة في أسواق نشطة (المستوى 1)	***المدخلات الجوهرية الملحوظة (المستوى 2)***	***المدخلات الجوهرية غير الملحوظة (المستوى 3)***	***المجموع***
31 مارس 2022	***دينار كويتي***	***دينار كويتي***	***دينار كويتي***	***دينار كويتي***
استثمارات في أسهم مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:				
- أسهم مسعرة	**2,482,642**	-	-	**2,482,642**
- صناديق	-	**2,854,323**	**1,468,512**	**4,322,835**
	2,482,642	**2,854,323**	**1,468,512**	**6,805,477**
استثمارات في أسهم مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى				
- أسهم غير مسعرة	-	-	**206,326**	**206,326**
استثمارات في أسهم (بالقيمة العادلة)	**2,482,642**	**2,854,323**	**1,674,838**	**7,011,803**

	قياس القيمة العادلة باستخدام			
	الأسعار المعلنة في أسواق نشطة (المستوى 1)	*المدخلات الجوهرية الملحوظة (المستوى 2)*	*المدخلات الجوهرية غير الملحوظة (المستوى 3)*	*المجموع*
31 ديسمبر 2021 (مدققة)	*دينار كويتي*	*دينار كويتي*	*دينار كويتي*	*دينار كويتي*
استثمارات في أسهم مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:				
- أسهم مسعرة	2,867,226	-	-	2,867,226
- صناديق	-	2,785,100	1,158,940	3,944,040
	2,867,226	2,785,100	1,158,940	6,811,266
استثمارات في أسهم مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى				
- أسهم غير مسعرة	-	-	171,302	171,302
استثمارات في أسهم (بالقيمة العادلة)	2,867,226	2,785,100	1,330,242	6,982,568

10 قياس القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

الجدول الهرمي لقياس القيمة العادلة (تتمة)

	قياس القيمة العادلة بواسطة			
	الأسعار المعلنة في أسواق نشطة (المستوى 1)	*المدخلات الجوهرية الملحوظة (المستوى 2)*	*المدخلات الجوهرية غير الملحوظة (المستوى 3)*	*المجموع*
31 مارس 2021	*دينار كويتي*	*دينار كويتي*	*دينار كويتي*	*دينار كويتي*
استثمارات في أسهم مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:				
- أسهم مسعرة	619,168	-	-	619,168
- صناديق	-	2,348,426	1,690,267	4,038,693
	619,168	2,348,426	1,690,267	4,657,861
استثمارات في أسهم مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى				
- أسهم غير مسعرة	-	-	114,605	114,605
استثمارات في أسهم (بالقيمة العادلة)	619,168	2,348,426	1,804,872	4,772,466

لم يتم إجراء أي تحويلات بين المستوى 1 والمستوى 2 من الجدول الهرمي لقياس القيمة العادلة خلال الفترة، كما لم يتم إجراء أي تحويلات من أو إلى المستوى 3 لقياس القيمة العادلة خلال الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2022.

مطابقة المستوى 3 للجدول الهرمي للقيمة العادلة

يعرض الجدول التالي مطابقة كافة الحركات في القيمة العادلة للبنود المصنفة ضمن المستوى 3 بين بداية ونهاية فترة المعلومات المالية:

	استثمارات وصناديق في أسهم غير مدرجة		
	القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	***القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى***	***المجموع***
31 مارس 2022	***دينار كويتي***	***دينار كويتي***	***دينار كويتي***
كما في 1 يناير 2022	**1,158,940**	**171,302**	**1,330,242**
إعادة القياس المسجلة في الأرباح أو الخسائر	**(313,672)**	-	**(313,672)**
صافي المشتريات	**623,244**	-	**623,244**
إعادة القياس المسجلة في الإيرادات الشاملة الأخرى	-	**35,024**	**35,024**
كما في 31 مارس 2022	**1,468,512**	**206,326**	**1,674,838**

	استثمارات وصناديق في أسهم غير مدرجة		
	القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	*القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى*	*المجموع*
31 ديسمبر 2021 (مدققة)	*دينار كويتي*	*دينار كويتي*	*دينار كويتي*
كما في 1 يناير 2021	1,894,676	97,085	1,991,761
إعادة القياس المسجلة في الأرباح أو الخسائر	(328,069)	-	(328,069)
صافي المشتريات	(407,667)	(20,365)	(428,032)
إعادة القياس المسجلة في الإيرادات الشاملة الأخرى	-	94,582	94,582
كما في 31 ديسمبر 2021	1,158,940	171,302	1,330,242

10 قياس القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

مطابقة المستوى 3 للجدول الهرمي للقيمة العادلة (تتمة)

	استثمارات وصناديق في أسهم غير مدرجة		
31 مارس 2021	*القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر*	*القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى*	*المجموع*
	دينار كويتي	*دينار كويتي*	*دينار كويتي*
كما في 1 يناير 2021	1,894,676	97,085	1,991,761
إعادة القياس المسجلة في الأرباح أو الخسائر	(161,954)	-	(161,954)
صافي الاستبعادات	(42,455)	-	(42,455)
إعادة القياس المسجلة في الإيرادات الشاملة الأخرى	-	17,520	17,520
كما في 31 مارس 2021	1,690,267	114,605	1,804,872

إن أساليب التقييم والمدخلات المستخدمة في المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة مماثلة لتلك المتبعة في إعداد البيانات المالية المجمعة السنوية للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021.

إن القيمة العادلة للأدوات المالية المصنفة ضمن المستوى 3 يتم قياسها في ظل بعض الظروف باستخدام أساليب تقييم تتضمن افتراضات لم يتم اثباتها بواسطة الأسعار من معاملات السوق الملحوظة حاليا في نفس الأداة ولا تستند إلى بيانات السوق الملحوظة. تستعين المجموعة بأساليب تقييم تعتمد على نوع الأداة وبيانات السوق المتاحة. على سبيل المثال، في حالة غياب السوق النشط، يتم تقدير القيمة العادلة للاستثمار على أساس تحليل الوضع المالي للشركة المستثمر فيها والنتائج وقائمة المخاطر والعوامل الأخرى. يتم تحديد التغيرات الموجبة والسالبة في قيمة الأدوات المالية على أساس التغيرات في قيمة الأدوات نتيجة اختلاف مستويات المؤشرات غير الملحوظة وتحديد ما يصلح منها للتقدير. تشير تقديرات الإدارة إلى أن التأثير على الأرباح أو الخسائر أو الإيرادات الشاملة الأخرى لن يكون جوهرياً في حالة وقوع تعديل بنسبة 5% في متغيرات المخاطر ذات الصلة المستخدمة لتقييم الأدوات المالية المصنفة ضمن المستوى 3 وفقًا للقيمة العادلة.

بالنسبة للموجودات المالية والمطلوبات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة، فإن القيمة الدفترية لا تختلف بصورة جوهرية عن قيمتها العادلة حث أن أغلب هذه الموجودات والمطلوبات ذات فترات استحقاق قصيرة الأجل أو يعاد تسعيرها مباشرة فور وقوع أي حركة في أسعار الفائدة السوقية.

11 معلومات القطاعات

لأغراض الإدارة، تنقسم أنشطة المجموعة إلى وحدات اعمال استنادا إلى المنتجات والخدمات التي تقدمها وتتضمن خمس قطاعات يتم اعداد تقارير بشأنها:

- **إدارة الموجودات:** يشارك هذا القطاع في توفير خدمات إدارة الصناديق والمحافظ لصالح الغير بصفة الأمانة.
- **الوساطة المالية والتداول عبر شبكة الإنترنت:** يعمل هذا القطاع في خدمات الوساطة والتداول من خلال الإنترنت في أسواق الأسهم بدول الشرق الأوسط وشمال إفريقيا والولايات المتحدة الأمريكية.
- **عمليات الائتمان:** يعمل هذا القطاع في تقديم القروض الهامشية إلى العملاء الذين يقومون بالتداول في بورصة الكويت وتقديم القروض التجارية للعملاء.
- **الاستثمارات والعقارات والخزينة:** يعمل القطاع في أنشطة الاكتتاب في السوق النقدي وأنشطة العقارات بما في ذلك تداول الأسهم والصناديق في دول مجلس التعاون الخليجي والأسواق الدولية.
- **أنشطة التأجير والاستئجار**: أنشطة استئجار وتأجير العقارات في دولة الكويت.

يقوم المسؤول عن اتخاذ القرارات التشغيلية بمراقبة نتائج التشغيل لوحدات الاعمال كل على حدة لغرض اتخاذ القرارات المتعلقة بتوزيع الموارد وتقييم الأداء. يتم تقييم أداء القطاعات استنادا على الأرباح أو الخسائر ويتم قياسها بشكل متسق مقابل الأرباح أو الخسائر في المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

تعرض الجداول التالية معلومات عن الإيرادات والارباح للقطاعات التشغيلية للمجموعة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2022 و2021 على التوالي:

11 معلومات القطاعات (تتمة)

الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2022	***إدارة الموجودات*** ***دينار كويتي***	***الوساطة والتداول عبر الإنترنت*** ***دينار كويتي***	***عمليات الائتمان*** ***دينار كويتي***	***الاستثمارات والعقارات والخزينة*** ***دينار كويتي***	***أنشطة التأجير والاستئجار*** ***دينار كويتي***	***المجموع*** ***دينار كويتي***
إيرادات القطاع	**420,074**	**893,817**	**38,195**	**281,687**	**49,461**	**1,683,234**
مصروفات القطاع	**(206,237)**	**(334,840)**	**(384)**	**(561,847)**	**(44,103)**	**(1,147,411)**
الضرائب	-	-	-	**(24,271)**	-	**(24,271)**
أرباح (خسائر) القطاع	**213,837**	**558,977**	**37,811**	**(304,431)**	**5,358**	**511,552**

الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2021	*إدارة الموجودات* *دينار كويتي*	*الوساطة والتداول عبر الإنترنت* *دينار كويتي*	*عمليات الائتمان* *دينار كويتي*	*الاستثمارات والعقارات والخزينة* *دينار كويتي*	*أنشطة التأجير والاستئجار* *دينار كويتي*	*المجموع* *دينار كويتي*
إيرادات القطاع	328,943	806,228	-	271,734	45,565	1,452,470
مصروفات القطاع	(198,475)	(276,786)	(2,484)	(182,637)	(12,006)	(672,388)
الضرائب	-	-	-	(34,994)	-	(34,994)
أرباح (خسائر) القطاع	130,468	529,442	(2,484)	54,103	33,559	745,088

11 معلومات القطاعات (تتمة)

يعرض الجدول التالي معلومات عن الموجودات والمطلوبات المتعلقة بالقطاعات التشغيلية للمجموعة كما في 31 مارس 2022، و31 ديسمبر 2021، و31 مارس 2021:

	إدارة الموجودات دينار كويتي	*الوساطة والتداول عبر الإنترنت دينار كويتي*	*عمليات الائتمان دينار كويتي*	*الاستثمارات والعقارات والخزينة دينار كويتي*	*أنشطة التأجير والاستئجار دينار كويتي*	*المجموع دينار كويتي*
الموجودات						
31 مارس 2022	**2,867,792**	**9,412,073**	**2,421,730**	**33,188,722**	**1,263,755**	**49,154,072**
31 ديسمبر 2021	2,885,326	9,410,843	2,589,852	21,424,571	1,059,225	37,369,817
31 مارس 2021	2,474,222	9,417,499	-	11,859,606	4,903,037	28,654,364
المطلوبات						
31 مارس 2022	**296,942**	**564,223**	**800,787**	**20,642,030**	**104,918**	**22,408,900**
31 ديسمبر 2021	304,265	559,577	914,076	9,265,390	127,913	11,171,221
31 مارس 2021	381,961	467,578	622	3,999,760	55,577	4,905,498

12 التزامات ومطلوبات محتملة وموجودات محتملة

	31 مارس 2022 دينار كويتي	*(مدققة) 31 ديسمبر 2021 دينار كويتي*	*31 مارس 2021 دينار كويتي*
التزامات			
مساهمات رأسمالية غير مستدعاة تتعلق بالاستثمارات في أسهم المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	**30,610**	35,007	36,507
مطلوبات محتملة			
ضمان	**1,213,299**	834,701	338,889

12.1 ضمان بنكي

إن الكفالات الصادرة من قبل المجموعة الموضحة أعلاه تستبعد كفالة تضامنية ممنوحة إلى منشأة ما بمبلغ 46.30 مليون دينار كويتي (31 ديسمبر 2021: 46.13 مليون دينار كويتي و31 مارس 2021: 46.12 مليون دينار كويتي) نظراً لأن هذه الكفالة مدعومة بكفالة تضامنية مقابلة غير قابلة للإلغاء بمبلغ مساوي صادرة لصالح المجموعة من قبل جهة سيادية بدولة الكويت. إن الشركة الأم هي شركة مساهمة في هذه المنشأة التي تم تأسيسها في مملكة البحرين بصفة الأمانة. لا يتم تجميع هذه المنشأة أو احتسابها ضمن حقوق الملكية حيث أن هذه المنشأة تمثل منشأة مهيكلة ولا تملك الشركة الأم السيطرة أو السيطرة المشتركة أو التأثير الجوهري على المنشأة.

12.2 المطلوبات المحتملة للمطالبات القضائية

خلال السنوات السابقة، تقدم بعض حاملي الوحدات ("حاملي الوحدات") بطلب استرداد وحداتهم في الصناديق المدارة من قبل الشركة الأم ("الصناديق"). إلا أن الصناديق قامت بتعليق الاستردادات بصورة مؤقتة نظرا لمشاكل السيولة وبدأت في تنفيذ عملية التصفية المنتظمة في سنة 2008. وعليه، شرع بعض حاملي الوحدات في اتخاذ الإجراءات القانونية ضد الصناديق والشركة الأم لاسترداد وحداتهم والمطالبة بتعويض. إضافة إلى ذلك، أقامت الشركة – بصفتها مصفي الصناديق – دعوى مضادة ضد بعض مديني الصناديق لاسترداد الأرصدة المدينة القائمة لكي تتمكن من إجراء التصفية المنتظمة.

إن الإجراءات القانونية التي تم اتخاذها من قبل حاملي الوحدات ضد الشركة الأم والصناديق متداولة في مراحل تقاضي مختلفة، ولم تصدر أحكام قضائية باتة من محكمة التمييز حتى تاريخه.

كجزء من المراجعة المنتظمة التي تقوم بها الشركة الأم للدعاوى القضائية المتداولة، واستناداً إلى الرأي القانوني الذي أبداه المستشار القانوني الداخلي والخارجي للشركة الأم وفي ضوء الحقائق المفصح عنها أعلاه، توصلت الإدارة إلى عدم إمكانية الوصول إلى تقدير موثوق منه حول النتيجة المرجحة لتلك الدعاوى. وعليه، لم يتم احتساب مخصص لأي مطلوبات في هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

12.3 أصل محتمل

تمتلك الشركة الأم عقاراً بموجب سند ملكية بتاريخ 7 مايو 2009. ولكن، لم يتم تسجيل العقار المعاد حيازته كأصل في البيانات المالية المجمعة للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2019 نتيجة لإجراءات التقاضي القائمة مع العميل. وصدر حكم محكمة أول درجة لصالح الشركة الأم بتاريخ 19 يناير 2020 بإثبات ملكية العقار. وترى الإدارة أن هذه النتيجة الإيجابية قد منحت الشركة الأم كامل الحق في ملكية هذا العقار. وبالتالي، يتم تسجيل الأرض في الوقت الحالي في بيان المركز المالي المجمع للمجموعة بالقيمة العادلة بمبلغ 9,000,000 دينار كويتي والذي تم تحديده من قبل مقيم مستقل معتمد.

في 24 أغسطس 2020، وافق مجلس الإدارة على قرار بيع عقار استثماري لقاء مقابل إجمالي بمبلغ 9,000,000 دينار كويتي. لم يتم تسجيل أية أرباح أو خسائر من هذه المعاملة. في 13 سبتمبر 2020، تقوم المجموعة باستكمال بيع العقار إلى طرف ذي علاقة.

خلال السنة السابقة، صدرت محكمة الاستئناف حكمًا بتاريخ 13 يناير 2021 يقضي بأن العقد المبرم بين الشركة الأم وعميلها يجب أن يعتبر فقط كضمان مقابل اتفاقية الوكالة وليس كعقد بيع وأن سند الملكية المؤرخ في 7 مايو 2009 يعتبر لاغيًا. في 28 مارس 2021، صدر حكم عن محكمة التمييز يقضي بتعليق الحكم الصادر عن محكمة الاستئناف وتنظر محكمة التمييز حاليًا في الدعوى ولا تزال إجراءات المحاكمة وجلسات الاستماع قائمة حتى تاريخ التصريح بهذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

تم إخطار الشركة الأم من قبل مستشارها القانوني بأنه من الممكن فقط، ولكن ليس من المحتمل، قبول الدعوى المرفوعة ضد الشركة الأم. ووفقًا لذلك، لم تسجل الشركة الأم أي مخصص مقابل أي التزام في المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة فيما يتعلق بهذه الإجراءات القضائية.