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

المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة
(غير مدققة)
30 سبتمبر 2023



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

تقرير مراقب الحسابات المستقل حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة
إلى حضرات السادة أعضاء مجلس الإدارة
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 30 سبتمبر 2023، وبياني الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل المرحليين المكثفين المجمعين المتعلقين به لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين بذلك التاريخ، وبياني التغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المرحليين المكثفين المجمعين المتعلقين به لفترة التسعة أشهر المنتهية بذلك 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 من قبل مراقب الحسابات المستقل للمنشأة"* 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. ونبين أنه حسبما وصل إليه علمنا واعتقادنا 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 التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2023 على وجه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط الشركة الأم أو مركزها المالي.

نبني عالماً أفضل للعمل

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

تقرير حول المتطلبات القانونية والرقابية الأخرى (تتمة)

إضافة إلى ذلك، واستناداً إلى مراجعتنا، وحسبما 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 التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2023 على وجه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط الشركة الأم أو مركزها المالي باستثناء الأمر المفصح عنه في إيضاح 15 حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة الذي يبين مخالفة الشركة الأم لأحكام المادة (3-1) من الكتاب السابع عشر *"تعليمات كفاية رأس المال للأشخاص المرخص لهم"* من اللائحة التنفيذية للقانون رقم 7 لسنة 2010 وتعديلاتهما، حيث إن الشركة الأم، بصفتها شخصاً مرخصاً له، لم تحتفظ برأس المال الرقابي المؤهل الفعلي بما يزيد عن متطلبات رأس المال القائمة على المخاطر.

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

14 نوفمبر 2023
الكويت

بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق)
كما في 30 سبتمبر 2023

	إيضاحات	*30 سبتمبر 2023* *دينار كويتي*	*(مدققة) 31 ديسمبر 2022* دينار كويتي	*30 سبتمبر 2022* دينار كويتي
الموجودات				
النقد والودائع قصيرة الأجل	3	**4,920,633**	5,463,273	4,716,233
موجودات أخرى	4	**4,845,631**	6,282,132	38,551,890
نقد محتجز	5	**855,470**	526,915	896,147
قروض وسلف	6	**2,248,756**	2,729,611	2,669,859
استثمارات في أسهم	12	**28,454,040**	29,205,383	7,168,551
عقارات استثمارية	7	**22,710,000**	22,710,000	6,250,000
أصل غير ملموس		**8,600,000**	8,600,000	8,600,000
موجودات حق الاستخدام		**104,421**	310,125	293,126
ممتلكات ومعدات		**1,214,239**	1,559,334	1,630,757
إجمالي الموجودات		**73,953,190**	77,386,773	70,776,563
المطلوبات وحقوق الملكية				
المطلوبات				
دائنون ومطلوبات أخرى		**7,958,948**	7,002,519	6,523,901
مطلوبات تأجير		**99,853**	305,846	314,758
قروض وسلف	8	**42,240,854**	43,378,892	37,413,386
إجمالي المطلوبات		**50,299,655**	50,687,257	44,252,045
حقوق الملكية				
رأس المال		**22,000,000**	22,000,000	22,000,000
احتياطي إجباري		**443,464**	443,464	327,413
احتياطي اختياري		**443,464**	443,464	327,413
احتياطي القيمة العادلة		**163,174**	97,995	122,717
احتياطي آخر		**737,078**	737,078	737,078
(خسائر متراكمة)/ أرباح مرحلة		**(1,128,223)**	1,927,215	1,971,857
حقوق الملكية الخاصة بمساهمي الشركة الأم		**22,658,957**	25,649,216	25,486,478
الحصص غير المسيطرة		**994,578**	1,050,300	1,038,040
إجمالي حقوق الملكية		**23,653,535**	26,699,516	26,524,518
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		**73,953,190**	77,386,773	70,776,563

احمد عبد الرزاق احمد البحر
نائب رئيس مجلس الإدارة

آسر عاطف فهمي أبو هيبة
الرئيس التنفيذي

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 15 تشكل جزءًا من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق)
للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2023

		الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		*التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر*	
	ايضاحات	***2023*** ***دينار كويتي***	*2022* *دينار كويتي*	***2023*** ***دينار كويتي***	*2022* *دينار كويتي*
الإيرادات					
أتعاب إدارة	9	**406,560**	543,923	**1,055,548**	1,705,588
إيرادات عمولات		**621,955**	857,936	**1,799,387**	2,578,715
صافي الخسارة من استثمارات في أسهم مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر		**(2,653,640)**	(438,872)	**(3,237,649)**	(704,992)
صافي إيرادات تأجير ناتجة من عقارات استثمارية		**157,042**	106,606	**338,594**	263,336
إيرادات من تأجير سيارات		**56,057**	87,089	**229,380**	248,005
إيرادات توزيعات أرباح		**132,523**	28,718	**603,101**	47,392
صافي فروق تحويل عملات أجنبية		**128,913**	32,108	**259,380**	(7,038)
إيرادات فوائد		**88,898**	65,378	**307,924**	192,604
ربح من بيع ممتلكات ومعدات		**118,642**	-	**118,642**	-
إيرادات أخرى		**60,826**	(19,698)	**61,789**	18,937
صافي إيرادات التشغيل		**(882,224)**	1,263,188	**1,536,096**	4,342,547
المصروفات					
مصروفات عمومية وإدارية		**(846,715)**	(876,484)	**(2,603,841)**	(2,777,159)
تحميل مخصص قروض وسلف وموجودات أخرى		**(22,202)**	5,531	**(153,266)**	(234,358)
تكاليف تمويل		**(638,810)**	(293,298)	**(1,916,479)**	(488,978)
إجمالي مصروفات التشغيل		**(1,507,727)**	(1,164,251)	**(4,673,586)**	(3,500,495)
(الخسارة) الربح قبل الضرائب		**(2,389,951)**	98,937	**(3,137,490)**	842,052
ضريبة دعم العمالة الوطنية		-	(3,743)	-	(23,694)
الزكاة		-	(293)	-	(5,380)
حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي		-	(1,497)	-	(9,477)
(خسارة) ربح الفترة		**(2,389,951)**	93,404	**(3,137,490)**	803,501
الخاص بـــ:					
مساهمي الشركة الأم		**(2,312,479)**	144,416	**(3,081,768)**	856,536
الحصص غير المسيطرة		**(77,472)**	(51,012)	**(55,722)**	(53,035)
		(2,389,951)	93,404	**(3,137,490)**	803,501
(خسارة) ربحية السهم الأساسية والمخففة الخاصة بمساهمي الشركة الأم	10	**(10.5) فلس**	0.7 فلس	**(14.0) فلس**	3.9 فلس

بيان الدخل الشامل المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق)
للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2023

	الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		*التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر*	
	2023 ***دينار كويتي***	*2022* دينار كويتي	***2023*** ***دينار كويتي***	*2022* دينار كويتي
(خسارة) ربح الفترة	**(2,389,951)**	93,404	**(3,137,490)**	803,501
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	**47,481**	78	**91,509**	106,613
إيرادات شاملة أخرى للفترة	**47,481**	78	**91,509**	106,613
إجمالي (الخسائر) الإيرادات الشاملة للفترة	**(2,342,470)**	93,482	**(3,045,981)**	910,114
الخاص بـــ:				
مساهمي الشركة الأم	**(2,264,998)**	144,494	**(2,990,259)**	963,149
الحصص غير المسيطرة	**(77,472)**	(51,012)	**(55,722)**	(53,035)
	(2,342,470)	93,482	**(3,045,981)**	910,114

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق)
للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2023

	الخاصة بمساهمي الشركة الأم								
	رأس المال *دينار كويتي*	*احتياطي إجباري* *دينار كويتي*	*احتياطي اختياري* *دينار كويتي*	*احتياطي القيمة العادلة* *دينار كويتي*	*احتياطي آخر* *دينار كويتي*	*(خسائر متراكمة)/ أرباح مرحلة* *دينار كويتي*	*الإجمالي الفرعي* *دينار كويتي*	*الحصص غير المسيطرة* *دينار كويتي*	*مجموع حقوق الملكية* *دينار كويتي*
كما في 1 يناير 2023	**22,000,000**	**443,464**	**443,464**	**97,995**	**737,078**	**1,927,215**	**25,649,216**	**1,050,300**	**26,699,516**
خسارة الفترة	-	-	-	-	-	(3,081,768)	(3,081,768)	(55,722)	(3,137,490)
إيرادات شاملة أخرى للفترة	-	-	-	91,509	-	-	91,509	-	91,509
إجمالي الإيرادات (الخسائر) الشاملة للفترة	-	-	-	91,509	-	(3,081,768)	(2,990,259)	(55,722)	(3,045,981)
تحويل احتياطي القيمة العادلة نتيجة إلغاء الاعتراف بأدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	-	-	-	(26,330)	-	26,330	-	-	-
في 30 سبتمبر 2023	**22,000,000**	**443,464**	**443,464**	**163,174**	**737,078**	**(1,128,223)**	**22,658,957**	**994,578**	**23,653,535**
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	-	-	-	-	-	856,536	856,536	(53,035)	803,501
إيرادات شاملة أخرى للفترة	-	-	-	106,613	-	-	106,613	-	106,613
إجمالي الإيرادات (الخسائر) الشاملة للفترة	-	-	-	106,613	-	856,536	963,149	(53,035)	910,114
توزيعات أرباح نقدية	-	-	-	-	-	(1,540,000)	(1,540,000)	-	(1,540,000)
صافي الحركة في الحصص غير المسيطرة	-	-	-	-	-	-	-	955,808	955,808
في 30 سبتمبر 2022	22,000,000	327,413	327,413	122,717	737,078	1,971,857	25,486,478	1,038,040	26,524,518

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 15 تشكل جزءًا من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق)
للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2023

		التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر	
	إيضاحات	***2023***	*2022*
		دينار كويتي	*دينار كويتي*
أنشطة التشغيل			
(الخسارة) الربح قبل الضرائب		**(3,137,490)**	842,052
تعديلات لمطابقة (الخسارة) الربح قبل الضرائب بصافي التدفقات النقدية:			
استهلاك ممتلكات ومعدات		**336,070**	281,190
استهلاك موجودات حق الاستخدام		**186,526**	175,201
إيرادات فوائد		**(307,924)**	(192,604)
خسائر (أرباح) محققة من بيع استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر		**755,417**	(356,636)
خسائر غير محققة من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر		**2,482,232**	1,061,628
إيرادات توزيعات أرباح من استثمارات في أسهم		**(603,101)**	(47,392)
تكاليف تمويل لقروض وسلف		**1,910,367**	478,635
مصروفات فائدة لمطلوبات التأجير		**6,112**	10,343
تحميل مخصص قروض وسلف وموجودات أخرى		**153,266**	234,358
مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين		**84,368**	88,131
إيرادات امتياز إيجار		**-**	(17,846)
ربح من بيع ممتلكات ومعدات		**(118,642)**	-
ربح من إلغاء الاعتراف بعقود تأجير		**(595)**	-
		1,746,606	2,557,060
التغيرات في موجودات ومطلوبات التشغيل:			
استثمارات في أسهم مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر		**(2,428,363)**	(920,405)
موجودات أخرى		**1,473,325**	(914,540)
(حجز) إفراج عن نقد محتجز		**(328,555)**	219,156
قروض وسلف		**419,000**	(131,335)
دائنون ومطلوبات أخرى		**258,999**	1,870,456
التدفقات النقدية الناتجة من العمليات		**1,141,012**	2,680,392
إيرادات فوائد مستلمة		**129,689**	61,711
ضرائب مدفوعة		**(72,086)**	(92,954)
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين مدفوعة		**(170,757)**	(19,675)
صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل		**1,027,858**	2,629,474
أنشطة الاستثمار			
صافي الحركة في ودائع محددة الأجل		**(965,200)**	1,728,286
شراء ممتلكات ومعدات		**(215,507)**	(936,785)
متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات		**343,174**	-
شراء عقارات استثمارية	7	-	(3,750,000)
استرداد (دفعات مقدماً مسددة) لشراء عقارات استثمارية		**50,000**	(6,287,129)
دفعة مقدماً مسددة لشراء استثمارات في أسهم في محفظة مدارة		-	(25,000,000)
شراء استثمارات في أسهم مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى		**(39,915)**	(30,467)
متحصلات من بيع استثمارات في أسهم مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى		**73,481**	-
إيرادات توزيعات أرباح من استثمارات في أسهم		**603,101**	47,392
دفعات مقدمًا مستلمة من بيع عقارات استثمارية		-	400,000
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الاستثمار		**(150,866)**	(33,828,703)
أنشطة التمويل			
متحصلات من قروض وسلف		**1,270,000**	34,000,000
سداد قروض وسلف		**(2,408,038)**	(1,183,905)
تكاليف تمويل مدفوعة		**(1,051,760)**	(227,849)
سداد مطلوبات تأجير		**(192,332)**	(142,514)
توزيعات أرباح نقدية مدفوعة		**(2,702)**	(1,524,470)
صافي الحركة في الحصص غير المسيطرة		-	955,808
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التمويل		**(2,384,832)**	31,877,070
صافي (النقص) الزيادة في النقد والنقد المعادل		**(1,507,840)**	677,841
النقد والنقد المعادل في 1 يناير	3	**3,931,773**	2,854,992
النقد والنقد المعادل في 30 سبتمبر	3	**2,423,933**	3,532,833

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 15 تشكل جزءًا من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

1 معلومات حول الشركة والمجموعة

1.1 معلومات حول الشركة

تم التصريح بإصدار المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة لشركة الكويت والشرق الأوسط للاستثمار المالي ش.م.ك.ع. ("الشركة الأم") وشركاتها التابعة (يشار إليها معاً بـ "المجموعة") للتسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2023 وفقاً لقرار مجلس الإدارة بتاريخ 14 نوفمبر 2023.

وافق مساهمو الشركة الأم في اجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد في 30 مايو 2023 على البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 وقرروا عدم توزيع أي أرباح عن السنة المنتهية بذلك التاريخ.

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 هيئة أسواق المال وبنك الكويت المركزي 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 الأم 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 محلياً وعالمياً وقبول وإدارة عقود الائتمان.
- إجراء الدراسات والأبحاث وتقديم الخدمات المالية.
- تقديم خدمات صناع السوق.

إن الشركة الأم هي شركة تابعة لشركة إيفيان لبيع وشراء الأسهم والسندات لحساب الشركة فقط (يشار إليها 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:

اسم الشركة التابعة	*بلد التأسيس*	*حصة الملكية %*			*الأنشطة الرئيسية*
		30 سبتمبر 2023	*31 ديسمبر 2022 (مدققة)*	*30 سبتمبر 2022*	
محتفظ بها بصورة مباشرة:					
شركة الأوسط الأولى القابضة ش.م.ك. (مقفلة) ("الأوسط")*	الكويت	**99.9%**	99.9%	99.9%	استثمار
صندوق بوابة الخليج ("الصندوق")	الكويت	**66.6%**	66.6%	66.6%	صندوق مدار
شركة الشرق الأوسط للوساطة المالية ش.م.ك. (مقفلة)	الكويت	**100%**	100%	100%	وساطة
شركة كيمفيك لتأجير واستئجار السيارات ذ.م.م.	الكويت	**99%**	99%	99%	تأجير سيارات
محتفظ بها بصورة غير مباشرة من خلال شركة الأوسط:					
شركة كيمفيك ريت ذ.م.م.	الكويت	**99%**	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 للتسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2023 وفقا لمعيار المحاسبة الدولي 34: *"التقرير المالي المرحلي"*، باستثناء ما هو مبين أدناه.

تم إعداد المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2023 وفقاً للتعليمات الصادرة من بنك الكويت المركزي والمتعلقة بمؤسسات الخدمات المالية في دولة الكويت. تتطلب هذه التعليمات قياس خسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات الائتمانية مقابل المبلغ المحتسب وفقا للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاماً 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 استناداً إلى أنها سوف تستمر في عملياتها على أساس مبدأ الاستمرارية. وتأخذ الإدارة في اعتبارها عدم وجود عوامل عدم التأكد المادي التي قد تثير شكاً كبيراً حول هذا الافتراض. وقد وضعت المجموعة تقديرات تشير إلى وجود توقع معقول بأن المجموعة لديها الموارد الكافية لمواصلة وجودها التشغيلي في المستقبل القريب ولمدة لا تقل عن 12 شهراً من نهاية فترة المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

إن المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة لا تتضمن كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة في البيانات المالية المجمعة السنوية ويجب الاطلاع عليها مقترنة بالبيانات المالية المجمعة السنوية للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2022.

تقدم المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة معلومات مقارنة فيما يتعلق بالفترة السابقة. تم إعادة تصنيف بعض المعلومات المقارنة وإعادة عرضها لتتوافق مع تصنيف الفترة الحالية. تم إجراء إعادة التصنيف لتحسين جودة المعلومات المعروضة.

2.2 المعايير الجديدة والتفسيرات والتعديلات المطبقة 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 2022 باستثناء تطبيق المعايير الجديدة السارية كما في 1 يناير 2023. 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 2023 إلا أنه ليس لها أي تأثير على المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة للمجموعة.

المعيار الدولي للتقارير المالية 17: *عقود التأمين*

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في مايو 2017 المعيار الدولي للتقارير المالية 17 *عقود التأمين*، وهو معيار محاسبي جديد شامل لعقود التأمين التي تتضمن الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح. يحل المعيار الدولي للتقارير المالية 17 عند سريانه محل المعيار الدولي للتقارير المالية 4 عقود التأمين الصادر في سنة 2005. تم تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 17 على كافة أنواع عقود التأمين (أي، عقود التأمين على الحياة والتأمين العام والتأمين المباشر وإعادة التأمين)، بغض النظر عن نوع المنشأة التي تقوم بإصدارها، كما ينطبق على بعض الضمانات والأدوات المالية التي لها مميزات مساهمة تقديرية. يتم تطبيق بعض الاستثناءات في هذا النطاق. ويتمثل الهدف العام من المعيار الدولي للتقارير المالية 17 في توفير نموذج محاسبة عن عقود التأمين التي تحقق أكبر قدر من المزايا للمؤمن عليهم وتكون مناسبة لهم. وعلى النقيض من المتطلبات الواردة ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية 4، التي تستند بصورة كبيرة إلى سياسات المحاسبة المحلية السابقة المتعلقة بالحقوق المكتسبة، يطرح المعيار الدولي للتقارير المالية 17 نموذج شامل لعقود التأمين التي تشمل كافة جوانب المحاسبة ذات الصلة. يتمثل أساس المعيار الدولي للتقارير المالية 17 في النموذج العام الذي يتم دعمه بما يلي:

- المطابقة المحددة للعقود ذات مزايا المساهمة المباشرة (نموذج الأتعاب المتغيرة).
- النموذج المبسط (نموذج توزيع الأقساط) ويتمثل بصورة رئيسية في العقود قصيرة الأجل.

لم يكن للتعديلات تأثير على المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة للمجموعة.

2 أساس الإعداد والتغيرات في السياسات المحاسبية للمجموعة (تتمة)

2.2 المعايير الجديدة والتفسيرات والتعديلات 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 لتطوير التقديرات المحاسبية.

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

الإفصاح عن السياسات المحاسبية – تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 وبيان الممارسة 2 لإطار المعايير الدولية للتقارير المالية

تقدم التعديلات على معيار المحاسبة الدولية 1 وبيان الممارسة 2 لإطار المعايير الدولية للتقارير المالية *وضع أحكام المعلومات الجوهرية* إرشادات وأمثلة لمساعدة المنشآت على تطبيق أحكام المعلومات الجوهرية على إفصاحات السياسات المحاسبية. تهدف التعديلات إلى مساعدة المنشآت على تقديم إفصاحات السياسات المحاسبية التي تكون أكثر نفعاً عن طريق استبدال متطلبات المنشآت في الإفصاح عن سياساتها المحاسبية المرتبطة "الملحوظة" بمتطلبات الإفصاح عن سياساتها المحاسبية "الجوهرية" وإضافة الإرشادات حول كيفية تطبيق المنشآت لمفهوم المعلومات الجوهرية في صنع القرارات بشأن إفصاحات السياسات المحاسبية.

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

الضرائب المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناشئة عن معاملة واحدة - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 12

تعمل التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 12 على تضييق نطاق استثناء الاعتراف المبدئي بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم 12، بحيث لم يعد ينطبق على المعاملات التي تؤدي إلى فروق ضريبية مؤقتة قابلة للخصم ومتساوية مثل عقود التأجير والتزامات إنهاء الخدمة.

لم يكن للتعديلات تأثير على المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة للمجموعة.

3 النقد والنقد المعادل

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

	30 سبتمبر 2023	*(مدققة) 31 ديسمبر 2022*	*30 سبتمبر 2022*
	دينار كويتي	*دينار كويتي*	*دينار كويتي*
نقد في الصندوق	**1,500**	1,500	1,500
نقد لدى البنوك	**872,433**	2,866,273	2,474,097
ودائع قصيرة الأجل تستحق خلال 3 أشهر	**1,550,000**	1,064,000	750,000
نقد قيد التحصيل	-	-	307,236
النقد والنقد المعادل	**2,423,933**	3,931,773	3,532,833
وديعة قصيرة الأجل ذات فترة استحقاق أصلية مدتها أكثر من 3 أشهر وأقل من 12 شهراً	**2,496,700**	1,531,500	1,183,400
النقد والودائع قصيرة الأجل	**4,920,633**	5,463,273	4,716,233

إن الودائع قصيرة الأجل تمثل ودائع لدى بنوك محلية ذات فترة استحقاق لا تزيد عن اثنى عشر شهرًا من تاريخ الإيداع، وتحقق فائدة بمتوسط معدل فائدة فعلية بنسبة تتراوح من 3.875% إلى 5.50% (31 ديسمبر 2022: 3.25% إلى 4.5% و30 سبتمبر 2022: 1.55% إلى 3.25%) سنوياً.

4 موجودات أخرى

	30 سبتمبر 2023	*(مدققة) 31 ديسمبر 2022*	*30 سبتمبر 2022*
	دينار كويتي	*دينار كويتي*	*دينار كويتي*
أتعاب إدارة مستحقة	**723,764**	404,605	476,545
إيرادات عمولات مستحقة	**360,118**	261,504	532,535
مدفوعات مقدماً	**231,670**	212,672	176,265
مبالغ مستحقة من المتداولين والوسطاء لم يتم تسويتها	**164,931**	321,951	1,043,305
دفعات مقدما لشراء عقارات استثمارية *	**2,240,000**	2,290,000	8,677,129
دفعات مقدمًا لشراء استثمارات في أسهم في محفظة مدارة	-	-	25,000,000
مدينون آخرون	**1,125,148**	2,791,400	2,646,111
	4,845,631	6,282,132	38,551,890

* في سنة 2021، أبرمت المجموعة عقد ابتدائي ("العقد") للحصول على عقار استثماري في دولة الكويت وسددت دفعات مقدماً بقيمة 2,240,000 دينار كويتي. يحدد العقد شروط البيع والالتزامات التعاقدية لكل طرف. ما زالت الإجراءات القانونية المتعلقة بنقل ملكية العقار للمجموعة جارية كما في تاريخ التصريح بإصدار هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

فيما يلي الحركة في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للموجودات الأخرى المدرجة بالتكلفة المطفأة:

	30 سبتمبر 2023	*(مدققة) 31 ديسمبر 2022*	*30 سبتمبر 2022*
	دينار كويتي	*دينار كويتي*	*دينار كويتي*
موجودات أخرى (بالمجمل)	**5,668,078**	7,013,168	38,790,298
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	**(822,447)**	(731,036)	(238,408)
	4,845,631	6,282,132	38,551,890

5 نقد محتجز

يمثل النقد المحتجز أرصدة لدى البنوك بمبلغ 855,470 دينار كويتي (31 ديسمبر 2022: 526,915 دينار كويتي و30 سبتمبر 2022: 896,147 دينار كويتي) والتي تم تقييد استخدامها من قبل شركة الكويت للمقاصة للوفاء بالتزامات المجموعة مقابل أي عجز في أنشطة التداول.

6 قروض وسلف

	30 سبتمبر 2023	*(مدققة) 31 ديسمبر 2022*	*30 سبتمبر 2022*
	دينار كويتي	*دينار كويتي*	*دينار كويتي*
قروض للعملاء*	**9,838,183**	10,257,183	10,196,827
ناقصًا: مخصص عام	**(21,927)**	(27,572)	(26,968)
ناقصًا: مخصص محدد	**(7,567,500)**	(7,500,000)	(7,500,000)
	2,248,756	2,729,611	2,669,859

* تتضمن القروض والسلف قرضاً ممنوحاً لعميل بمبلغ 7,500,000 دينار كويتي (31 ديسمبر 2022: 7,500,000 دينار كويتي و30 سبتمبر 2022: 7,500,000 دينار كويتي) محل استثمار وكالة مدعوماً بتحقيق دين مصدق من قبل وزارة العدل – إدارة التوثيق 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 في السنوات السابقة.

6 قروض وسلف (تتمة)

يوضح التحليل أدناه مخصص القروض والسلف طبقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي:

	30 سبتمبر 2023		
	عام	***محدد***	***الإجمالي***
	دينار كويتي	***دينار كويتي***	***دينار كويتي***
كما في 1 يناير 2023	**(27,572)**	**(7,500,000)**	**(7,527,572)**
الرد (المحمل) خلال الفترة	**5,645**	**(67,500)**	**(61,855)**
كما في 30 سبتمبر 2023	**(21,927)**	**(7,567,500)**	**(7,589,427)**

	31 ديسمبر 2022 (مدققة)		
	عام	*محدد*	*الإجمالي*
	دينار كويتي	*دينار كويتي*	*دينار كويتي*
كما في 1 يناير 2022	(25,655)	(7,500,000)	(7,525,655)
المحمل خلال السنة	(1,917)	-	(1,917)
كما في 31 ديسمبر 2022	(27,572)	(7,500,000)	(7,527,572)

	30 سبتمبر 2022		
	عام	*محدد*	*الإجمالي*
	دينار كويتي	*دينار كويتي*	*دينار كويتي*
كما في 1 يناير 2022	(25,655)	(7,500,000)	(7,525,655)
المحمل خلال الفترة	(1,313)	-	(1,313)
كما في 30 سبتمبر 2022	(26,968)	(7,500,000)	(7,526,968)

بلغت خسائر الائتمان المتوقعة للقروض والسلف المحتسبة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية 9 وفقًا لتعليمات بنك الكويت المركزي قيمة 7,578,043 دينار كويتي (31 ديسمبر 2022: 7,507,741 دينار كويتي و30 سبتمبر 2022: 7,507,571 دينار كويتي) وهي أقل من المخصص البالغ 7,589,427 دينار كويتي (31 ديسمبر 2022: 7,527,572 دينار كويتي و30 سبتمبر 2022: 7,526,968 دينار كويتي) المحتسب بموجب تعليمات بنك الكويت المركزي.

7 عقارات استثمارية

	30 سبتمبر 2023	*(مدققة) 31 ديسمبر 2022*	*30 سبتمبر 2022*
	دينار كويتي	*دينار كويتي*	*دينار كويتي*
في بداية الفترة/ السنة	**22,710,000**	2,500,000	2,500,000
إضافات	-	16,271,402	3,750,000
تعديل القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية	-	3,938,598	-
في نهاية الفترة/ السنة	**22,710,000**	22,710,000	6,250,000

تم رهن العقارات الاستثمارية التي تمثل عقارات تجارية وسكنية في دولة الكويت وتبلغ قيمتها الدفترية 22,710,000 دينار كويتي (31 ديسمبر 2022: 22,710,000 دينار كويتي و30 سبتمبر 2022: 6,250,000 دينار كويتي) كضمان من أجل استيفاء متطلبات الضمانات الخاصة ببعض القروض والسلف (إيضاح 8).

7 عقارات استثمارية (تتمة)

ليس لدى المجموعة قيود على إمكانية تحقيق عقاراتها الاستثمارية ولا توجد التزامات تعاقدية لشراء أو إنشاء أو تطوير عقارات استثمارية أو للإصلاحات والصيانة والتحسينات.

تم إجراء تقييمات العقارات الاستثمارية في 31 ديسمبر من قبل اثنين من المقيمين المعتمدين والمستقلين ذوي المؤهلات المهنية المعترف بها وذات الصلة والخبرة في مواقع وفئات العقارات الاستثمارية التي يتم تقييمها. طبقاً لمتطلبات هيئة أسواق المال، اختارت المجموعة أقل هذه التقييمات. تتوافق نماذج التقييم المطبقة مع مبادئ المعيار الدولي للتقارير المالية 13 ويتم تحديد القيمة العادلة باستخدام الجمع ما بين طريقة رسملة الإيرادات وطريقة المقارنة بالسوق مع الأخذ في الاعتبار طبيعة واستخدام كل عقار. يتم إجراء تقييم محفظة العقارات الاستثمارية للمجموعة على أساس سنوي حيث تعتقد الإدارة أنه لا توجد ظروف جوهرية نشأت خلال فترة المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة، والتي قد يكون لها تأثير جوهري على القيمة العادلة.

8 قروض وسلف

	30 سبتمبر 2023	*(مدققة) 31 ديسمبر 2022*	*30 سبتمبر 2022*
	دينار كويتي	*دينار كويتي*	*دينار كويتي*
دائنو تمويل إسلامي	**4,790,854**	4,016,074	4,163,386
- تسهيلات تورق (أ)	**23,200,000**	25,000,000	25,000,000
- تسهيلات مرابحة (ب)			
	27,990,854	29,016,074	29,163,386
قرض متجدد (ج)	**14,250,000**	14,250,000	8,250,000
قروض بنكية قصيرة الأجل (د)	-	112,818	-
	42,240,854	43,378,892	37,413,386
متداولة	**38,157,751**	39,964,048	33,849,805
غير متداولة	**4,083,103**	3,414,844	3,563,581

(أ) تم منح تسهيل التورق من قبل بنك محلي بالدينار الكويتي ويحمل متوسط معدل ربح بنسبة 2% فوق معدل الخصم المعلن من بنك الكويت المركزي (31 ديسمبر 2022: 2% و30 سبتمبر 2022: 2% فوق معدل الخصم المعلن من بنك الكويت المركزي) سنويًا.

(ب) تم منح تسهيل مرابحة بمبلغ 25,000,000 دينار كويتي من بنك محلي لمدة سنة واحدة ويحمل معدل ربح بنسبة 1.75% سنويًا فوق معدل الخصم المعلن من بنك الكويت المركزي. تم الحصول على التسهيل المتجدد لتسهيل بعض الأنشطة الاستثمارية. تم رهن هذا التسهيل مقابل أسهم مسعرة بمبلغ 21,408,318 دينار كويتي (31 ديسمبر 2022: 22,166,609 دينار كويتي و30 سبتمبر 2022: لا شيء).

(ج) تم منح قرض متجدد من قبل بنك محلي بالدينار الكويتي ويحمل متوسط معدل فائدة بنسبة 2% (31 ديسمبر 2022: 2% و30 سبتمبر 2022: 2%) سنويًا فوق معدل الخصم المعلن من بنك الكويت المركزي ويستحق السداد خلال سنة واحدة بالكامل.

(د) تم منح القروض البنكية قصيرة الأجل من قبل بنك محلي بالدينار الكويتي. وتم سدادها بالكامل خلال الفترة الحالية.

إن تسهيل التورق والقرض المتجدد مكفولين بضمانات مقابل عقارات استثمارية بمبلغ 22,710,000 دينار كويتي كما في 30 سبتمبر 2023 (31 ديسمبر 2022: 22,710,000 دينار كويتي و30 سبتمبر 2022: 6,250,000 دينار كويتي) ودفعات مقدماً لشراء عقارات استثمارية بمبلغ 2,240,000 دينار كويتي كما في 30 سبتمبر 2023 (31 ديسمبر 2022: 2,290,000 دينار كويتي و30 سبتمبر 2022: 8,677,129 دينار كويتي).

8 قروض وسلف (تتمة)

في 30 سبتمبر 2023، كان لدى المجموعة مبلغ قدره 5,750,000 دينار كويتي من تسهيلات قروض ملزمة غير مسحوبة (31 ديسمبر 2022: 7,157,182 دينار كويتي و30 سبتمبر 2022: 11,000,000 دينار كويتي).

تختلف التعهدات المصرفية وفقًا لكل اتفاقية قرض. قد تستدعي المخالفة المستقبلية للتعهد من المجموعة سداد القرض عند الطلب. خلال الفترة، لم تقم المجموعة بمخالفة أي من تعهدات القروض الخاصة بها، كما أنها لم تتخلف عن الوفاء بأي من التزاماتها الأخرى بموجب اتفاقيات القروض الخاصة بها.

9 موجودات بصفة الأمانة

تقوم المجموعة بإدارة محافظ الاستثمار والصناديق نيابة عن العملاء وتمنح تسهيلات التداول عبر الإنترنت. قدر إجمالي القيمة الدفترية لهذه المحافظ كما في 30 سبتمبر 2023 بمبلغ 347 مليون دينار كويتي (31 ديسمبر 2022: 369 مليون دينار كويتي و30 سبتمبر 2022: 419 مليون دينار كويتي) والتي لا تنعكس في المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة. لا ترتبط المحافظ بالموجودات العامة للمجموعة. تتخذ المجموعة القرارات المتعلقة بالاستثمارات بما يتوافق مع الاتفاقيات ذات الصلة.

قدرت أتعاب الإدارة المحققة من الموجودات بصفة الأمانة المذكورة أعلاه لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2023 بمبلغ 1,055,548 دينار كويتي (فترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2022: 1,705,588 دينار كويتي) وإيرادات عمولات محققة لموجودات قيد الإدارة بمبلغ 1,110,076 دينار كويتي (فترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2022: 1,121,695 دينار كويتي).

10 ربحية السهم

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

	الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		*التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر*	
	2023	*2022*	***2023***	*2022*
(خسارة) ربح الفترة الخاص بمساهمي الشركة الأم (دينار كويتي)	**(2,312,479)**	144,416	**(3,081,768)**	856,536
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة (أسهم)	**220,000,001**	220,000,001	**220,000,001**	220,000,001
(خسارة) ربحية السهم الأساسية والمخففة (فلس)	**(10.5)**	0.7	**(14.0)**	3.9

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

11 إفصاحات الأطراف ذات علاقة

يتضمن 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.

11 إفصاحات الأطراف ذات علاقة (تتمة)

يعرض الجدول التالي إجمالي مبلغ المعاملات التي تم تنفيذها مع الأطراف ذات علاقة خلال التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2023 و2022، والأرصدة لدى أطراف ذات علاقة كما في 30 سبتمبر 2023، و31 ديسمبر 2022، و30 سبتمبر 2022:

	الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		*التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر*	
	2023	*2022*	***2023***	*2022*
	دينار كويتي	*دينار كويتي*	***دينار كويتي***	*دينار كويتي*
بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المكثف المجمع				
صافي الخسارة من صناديق مدارة من قبل الشركة الأم	**(195,062)**	(119,992)	(190,366)	(531,599)
مصروفات عمومية وإدارية	**(10,468)**	(24,295)	(53,349)	(94,998)

	30 سبتمبر 2023	*(مدققة) 31 ديسمبر 2022*	*30 سبتمبر 2022*
	دينار كويتي	*دينار كويتي*	*دينار كويتي*
بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع:			
استثمارات في صناديق مدارة من قبل الشركة الأم	**3,258,524**	3,398,361	3,389,374
أرصدة مدينة أخرى	**7,714**	-	1,755,935
ارصدة دائنة أخرى	**(2,087,262)**	(449,055)	(2,259,453)
معاملات أخرى			
صافي (بيع) مشتريات ممتلكات ومعدات	**(68,700)**	211,936	162,387

معاملات مع موظفي 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		*قيمة المعاملات لفترة التسعة أشهر المنتهية*	
	30 سبتمبر 2023	*30 سبتمبر 2022*	***30 سبتمبر 2023***	*30 سبتمبر 2022*
	دينار كويتي	*دينار كويتي*	***دينار كويتي***	*دينار كويتي*
رواتب ومزايا أخرى قصيرة الأجل	**109,173**	108,244	**346,827**	323,523
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	**6,926**	6,581	**20,179**	19,713
	116,099	114,825	**367,006**	343,236

	الرصيد القائم كما في		
	30 سبتمبر 2023	*31 ديسمبر 2022*	*30 سبتمبر 2022*
	دينار كويتي	*دينار كويتي (مدققة)*	*دينار كويتي*
رواتب ومزايا أخرى قصيرة الأجل	**58,820**	72,579	64,412
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	**140,381**	193,609	185,197
	199,201	266,188	249,609

11 إفصاحات الأطراف ذات علاقة (تتمة)

أوصى مجلس الإدارة في الاجتماع المنعقد في 30 مارس 2023 بمكافأة لأعضاء مجلس الإدارة بمبلغ 30,000 دينار كويتي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022. وقد وافق المساهمون على هذه المكافأة في اجتماع الجمعية العمومية السنوية المنعقد في 30 مايو 2023.

12 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 بناءً 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 أساس 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 المرحلية المكثفة المجمعة. لم يتم إجراء ي تغيير على طرق وآليات التقييم المستخدمة في قياس القيمة العادلة مقارنة بفترة المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة السابقة.

يلخص الجدول التالي الأدوات 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***
30 سبتمبر 2023	***دينار كويتي***	***دينار كويتي***	***دينار كويتي***	***دينار كويتي***
أدوات مالية				
استثمارات في أسهم مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:				
- أسهم مسعرة	**24,349,591**	**-**	**-**	**24,349,591**
- صناديق	**-**	**3,061,059**	**701,787**	**3,762,846**
	24,349,591	**3,061,059**	**701,787**	**28,112,437**
استثمارات في أسهم مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى:				
- أسهم غير مسعرة	**-**	**-**	**341,603**	**341,603**
استثمارات في أسهم (بالقيمة العادلة)	**24,349,591**	**3,061,059**	**1,043,390**	**28,454,040**

12 قياس القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

الجدول الهرمي للقيمة 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 ديسمبر 2022 (مدققة)	*دينار كويتي*	*دينار كويتي*	*دينار كويتي*	*دينار كويتي*
استثمارات في أسهم مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:				
- أسهم مسعرة	24,713,515	-	-	24,713,515
- صناديق	-	3,314,965	893,243	4,208,208
	24,713,515	3,314,965	893,243	28,921,723
استثمارات في أسهم مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى				
- أسهم غير مسعرة	-	-	283,660	283,660
استثمارات في أسهم (بالقيمة العادلة)	24,713,515	3,314,965	1,176,903	29,205,383

	قياس القيمة العادلة بواسطة			
	الأسعار المعلنة في أسواق نشطة (المستوى 1)	*المدخلات الجوهرية الملحوظة (المستوى 2)*	*المدخلات الجوهرية غير الملحوظة (المستوى 3)*	*المجموع*
30 سبتمبر 2022	*دينار كويتي*	*دينار كويتي*	*دينار كويتي*	*دينار كويتي*
استثمارات في أسهم مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:				
- أسهم مسعرة	2,498,873	-	-	2,498,873
- صناديق	-	3,138,227	1,223,069	4,361,296
	2,498,873	3,138,227	1,223,069	6,860,169
استثمارات في أسهم مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى :				
- أسهم غير مسعرة	-	-	308,382	308,382
استثمارات في أسهم (بالقيمة العادلة)	2,498,873	3,138,227	1,531,451	7,168,551

لم يتم إجراء أي تحويلات بين المستوى 1 والمستوى 2 من الجدول الهرمي لقياس القيمة العادلة خلال 30 سبتمبر 2023 و31 ديسمبر 2022 و30 سبتمبر 2022، كما لم يتم إجراء أي تحويلات من أو إلى المستوى 3 لقياس القيمة العادلة خلال 30 سبتمبر 2023 و31 ديسمبر 2022 و30 سبتمبر 2022.

12 قياس القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

الجدول الهرمي للقيمة العادلة (تتمة)

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		
30 سبتمبر 2023	***القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر*** ***دينار كويتي***	***القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى*** ***دينار كويتي***	***المجموع*** ***دينار كويتي***
كما في 1 يناير 2023	**893,243**	**283,660**	**1,176,903**
إعادة القياس المسجلة في الأرباح أو الخسائر	**35,295**	**-**	**35,295**
صافي الاستبعادات	**(226,751)**	**(33,566)**	**(260,317)**
إعادة القياس المسجلة في الإيرادات الشاملة الأخرى	-	**91,509**	**91,509**
كما في 30 سبتمبر 2023	**701,787**	**341,603**	**1,043,390**

	استثمارات وصناديق في أسهم غير مدرجة		
31 ديسمبر 2022 (مدققة)	*القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر* *دينار كويتي*	*القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى* *دينار كويتي*	*المجموع* *دينار كويتي*
كما في 1 يناير 2022	1,158,940	171,302	1,330,242
إعادة القياس المسجلة في الأرباح أو الخسائر	(620,461)	-	(620,461)
صافي المشتريات	354,764	30,466	385,230
إعادة القياس المسجلة في الإيرادات الشاملة الأخرى	-	81,892	81,892
كما في 31 ديسمبر 2022	893,243	283,660	1,176,903

	استثمارات وصناديق في أسهم غير مدرجة		
30 سبتمبر 2022	*القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر* *دينار كويتي*	*القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى* *دينار كويتي*	*المجموع* *دينار كويتي*
كما في 1 يناير 2022	1,158,940	171,302	1,330,242
إعادة القياس المسجلة في الأرباح أو الخسائر	(312,289)	-	(312,289)
صافي المشتريات	376,418	30,467	406,885
إعادة القياس المسجلة في الإيرادات الشاملة الأخرى	-	106,613	106,613
كما في 30 سبتمبر 2022	1,223,069	308,382	1,531,451

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 2022.

12 قياس القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

الجدول الهرمي للقيمة العادلة (تتمة)

مطابقة المستوى 3 للجدول الهرمي للقيمة العادلة (تتمة)

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 حيث أن أغلب هذه الموجودات والمطلوبات ذات فترات استحقاق قصيرة الأجل أو يعاد تسعيرها مباشرة فور وقوع أي حركة في أسعار الفائدة السوقية.

13 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 إلى 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 التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2023 و2022 على التوالي:

13 معلومات القطاعات (تتمة)

	التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2023				
	إدارة الموجودات	***الوساطة والتداول عبر الإنترنت***	***عمليات الائتمان***	***الاستثمارات والعقارات والخزينة***	***أنشطة التأجير والاستئجار***	***المجموع***
	دينار كويتي	***دينار كويتي***	***دينار كويتي***	***دينار كويتي***	***دينار كويتي***	***دينار كويتي***
إيرادات (خسائر) التشغيل	**866,805**	**1,799,387**	**180,775**	**(1,461,558)**	**150,687**	**1,536,096**
مصروفات	**(613,331)**	**(955,776)**	**(67,480)**	**(2,926,940)**	**(110,059)**	**(4,673,586)**
نتائج القطاع	**253,474**	**843,611**	**113,295**	**(4,388,498)**	**40,628**	**(3,137,490)**

	التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2022				
	إدارة الموجودات	*الوساطة والتداول عبر الإنترنت*	*عمليات الائتمان*	*الاستثمارات والعقارات والخزينة*	*أنشطة التأجير والاستئجار*	*المجموع*
	دينار كويتي	*دينار كويتي*	*دينار كويتي*	*دينار كويتي*	*دينار كويتي*	*دينار كويتي*
إيرادات التشغيل	1,317,866	2,578,715	76,702	142,356	226,908	4,342,547
مصروفات	(648,816)	(1,019,354)	(8,766)	(1,597,508)	(226,051)	(3,500,495)
الضرائب	(11,228)	(26,169)	(1,140)	-	(14)	(38,551)
نتائج القطاع	657,822	1,533,192	66,796	(1,455,152)	843	803,501

13 معلومات القطاعات (تتمة)

يعرض الجدول التالي معلومات عن الموجودات والمطلوبات المتعلقة بالقطاعات التشغيلية للمجموعة كما في 30 سبتمبر 2023، و31 ديسمبر 2022، و30 سبتمبر 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*
الموجودات						
30 سبتمبر 2023	**3,031,160**	**9,310,921**	**2,597,036**	**58,089,735**	**924,338**	**73,953,190**
31 ديسمبر 2022	3,696,331	9,250,387	2,937,664	60,353,789	1,148,602	77,386,773
30 سبتمبر 2022	3,738,652	9,484,604	2,840,748	53,760,717	951,842	70,776,563
المطلوبات						
30 سبتمبر 2023	**260,980**	**531,220**	**932,608**	**48,568,712**	**6,135**	**50,299,655**
31 ديسمبر 2022	312,481	599,258	924,348	48,748,999	102,171	50,687,257
30 سبتمبر 2022	304,790	555,035	937,714	42,240,711	213,795	44,252,045

14 التزامات ومطلوبات محتملة وموجودات محتملة

	30 سبتمبر 2023 ***دينار كويتي***	*(مدققة) 31 ديسمبر 2022 دينار كويتي*	*30 سبتمبر 2022 دينار كويتي*
التزامات			
مساهمات رأسمالية غير مستدعاة تتعلق بالاستثمارات في الأسهم المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	**34,137**	263,564	31,306
مطلوبات محتملة			
ضمان	**672,212**	690,132	388,189

14.1 ضمان بنكي

إن الكفالات الصادرة من قبل المجموعة الموضحة أعلاه تستبعد كفالة تضامنية ممنوحة إلى منشأة ما بمبلغ 47.12 مليون دينار كويتي (31 ديسمبر 2022: 46.71 مليون دينار كويتي و30 سبتمبر 2022: 47.40 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 المنشاة التي تم تأسيسها في مملكة البحرين بصفة الأمانة. لا يتم تجميع هذه المنشأة أو احتسابها ضمن حقوق الملكية حيث إن هذه المنشأة تمثل منشأة مهيكلة ولا تملك الشركة الأم السيطرة أو السيطرة المشتركة أو التأثير الجوهري على المنشأة.

علاوة على ذلك، وكما في 30 سبتمبر 2023، كان لدى البنوك الخاصة بالمجموعة خطابات ضمان وائتمان مستحقة بمبلغ 672,212 دينار كويتي (31 ديسمبر 2022: 690,132 دينار كويتي و30 سبتمبر 2022: 388,189 دينار كويتي) والتي ليس من المتوقع أن ينشأ عنها مطلوبات جوهرية.

14.2 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.

15 إدارة رأس المال

تتمثل الأهداف الأساسية لإدارة رأس المال للمجموعة في ضمان امتثال المجموعة لمتطلبات رأس المال المفروضة خارجيًا وأن المجموعة تحتفظ بنسب رأس مال قوية من أجل دعم أعمالها وزيادة قيمة المساهمين إلى أقصى حد.

تدير المجموعة قاعدة رأس مالها بشكل فعال من أجل تغطية المخاطر الكامنة في أعمالها. يتم مراقبة كفاية رأسمال المجموعة باستخدام عدة إجراءات أخرى منها القواعد والنسب التي وضعتها هيئة أسواق المال في الإشراف على المجموعة.

15 إدارة رأس المال (تتمة)

يتم احتساب نسب رأس المال الرقابي وكفاية رأس المال للمجموعة للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2023 والسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 والفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2022 وفقًا لأحكام الكتاب السابع عشر (تعليمات كفاية رأس المال للأشخاص المرخص لهم) من اللائحة التنفيذية للقانون رقم (7) لسنة 2010 وتعديلاتهما.

	30 سبتمبر 2023 ***دينار كويتي***	*(مدققة) 31 ديسمبر 2022 دينار كويتي*	*30 سبتمبر 2022 دينار كويتي*
رأس المال الرقابي المتاح (المؤهل) (دينار كويتي)	**3,203,890**	14,746,468	17,924,518
رأس المال الرقابي المطلوب (دينار كويتي)	**17,707,469**	20,081,563	13,396,252
معدل كفاية رأس المال (%)	**18%**	73%	134%

كما في 30 سبتمبر 2023، لم تحتفظ الشركة الأم بصفتها شخصًا مرخصًا بالحد الأدنى لرأس المال الرقابي المؤهل بما يزيد عن رأسمالها القائم على المخاطر، وبالتالي، خالفت أحكام المتطلبات المنصوص عليها في المادة (3-1) من الكتاب السابع عشر (تعليمات كفاية رأس المال للأشخاص المرخص لهم) من اللائحة التنفيذية للقانون رقم (7) لسنة 2010 وتعديلاتهما.