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

المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة
(غير مدققة)
30 سبتمبر 2024



إرنست ويونغ
العيبان والعصيمي وشركاهم
ص.ب. 74
برج الشايع - الطابق 16 و 17
شارع السور - المرقاب
الصفاة 13001 - دولة الكويت

هاتف: 5000 2295 / 2880 2245 965+
فاكس: 6419 2245 965+
kuwait@kw.ey.com
ey.com

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 2024، 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. كما نبين 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 والنظام الأساسي للشركة الأم والتعديلات اللاحقة لهما، خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2024 على وجه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط الشركة الأم أو مركزها المالي.

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)

كما نبين استناداً إلى مراجعتنا، وحسبما وصل إليه علمنا واعتقادنا، أنه 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، بشأن إنشاء هيئة أسواق المال وتنظيم نشاط الأوراق المالية ولائحته التنفيذية وتعديلاتهما، خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2024 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 القائم على المخاطر.

عبدالكريم عبدالله السمدان
سجل مراقبي الحسابات رقم 208 فئة أ
إرنست ويونغ
العيبان والعصيمي وشركاهم

14 نوفمبر 2024
الكويت

بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق)
كما في 30 سبتمبر 2024

	إيضاحات	*30 سبتمبر 2024* *دينار كويتي*	*(مدققة) 31 ديسمبر 2023* *دينار كويتي*	*30 سبتمبر 2023* *دينار كويتي*
الموجودات				
النقد والودائع قصيرة الأجل	3	**3,176,949**	3,790,068	4,920,633
موجودات أخرى	4	**3,993,832**	2,631,466	4,845,631
نقد محتجز	5	**830,690**	971,572	855,470
قروض وسلف	6	**950,811**	2,415,384	2,248,756
استثمارات في أسهم	12	**27,782,993**	26,855,467	28,454,040
عقارات استثمارية	7	**35,867,250**	22,253,000	22,710,000
أصل غير ملموس		**8,600,000**	8,600,000	8,600,000
موجودات حق الاستخدام		**267,426**	429,195	104,421
ممتلكات ومعدات		**1,388,491**	1,238,867	1,214,239
إجمالي الموجودات		**82,858,442**	69,185,019	73,953,190
المطلوبات وحقوق الملكية				
المطلوبات				
دائنون ومطلوبات أخرى		**5,277,186**	5,446,693	7,958,948
مطلوبات تأجير		**263,795**	423,453	99,853
قروض وسلف	8	**53,074,284**	42,065,700	42,240,854
إجمالي المطلوبات		**58,615,265**	47,935,846	50,299,655
حقوق الملكية				
رأس المال		**22,000,000**	22,000,000	22,000,000
احتياطي إجباري		**443,464**	443,464	443,464
احتياطي اختياري		**443,464**	443,464	443,464
احتياطي القيمة العادلة		**2**	(8,176)	163,174
احتياطي آخر		**737,078**	737,078	737,078
خسائر متراكمة		**(383,001)**	(3,334,498)	(1,128,223)
حقوق الملكية الخاصة بمساهمي الشركة الأم		**23,241,007**	20,281,332	22,658,957
الحصص غير المسيطرة		**1,002,170**	967,841	994,578
إجمالي حقوق الملكية		**24,243,177**	21,249,173	23,653,535
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		**82,858,442**	69,185,019	73,953,190

حمد صالح حمد الذكير
رئيس مجلس الإدارة

أحمد محمد كريم
الرئيس التنفيذي بالتكليف

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

بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق)
للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2024

		الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		*التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر*	
	إيضاحات	***2024*** ***دينار كويتي***	*2023* *دينار كويتي*	***2024*** ***دينار كويتي***	*2023* *دينار كويتي*
الإيرادات					
أتعاب إدارة	9	**326,628**	406,560	**852,828**	1,055,548
إيرادات عمولات		**734,370**	621,955	**2,095,515**	1,799,387
صافي (الخسارة) الربح من استثمارات في أسهم مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر		**(75,915)**	(2,653,640)	**2,953,714**	(3,237,649)
صافي إيرادات تأجير ناتجة من عقارات استثمارية		**346,375**	157,042	**559,117**	338,594
إيرادات من تأجير سيارات		**161,939**	56,057	**472,400**	229,380
إيرادات توزيعات أرباح		**68,370**	132,523	**497,415**	603,101
صافي فروق تحويل عملات أجنبية		**8,180**	128,913	**260,327**	259,380
إيرادات فوائد		**70,975**	88,898	**225,569**	307,924
(خسارة) ربح من بيع ممتلكات ومعدات		**(617)**	118,642	**(10,308)**	118,642
إيرادات أخرى		**10,399**	60,826	**11,099**	61,789
صافي إيرادات (خسائر) التشغيل		**1,650,704**	(882,224)	**7,917,676**	1,536,096
المصروفات					
مصروفات عمومية وإدارية		**(845,596)**	(846,715)	**(2,732,753)**	(2,603,841)
رد (مخصص) خسائر الائتمان المتوقعة		**83,349**	(22,202)	**(6,029)**	(153,266)
تكاليف تمويل		**(675,051)**	(638,810)	**(2,048,570)**	(1,916,479)
إجمالي مصروفات التشغيل		**(1,437,298)**	(1,507,727)	**(4,787,352)**	(4,673,586)
الربح (الخسارة) قبل الضرائب		**213,406**	(2,389,951)	**3,130,324**	(3,137,490)
ضريبة دعم العمالة الوطنية		**(4,291)**	-	**(65,221)**	-
الزكاة		**1,399**	-	**(11,587)**	-
ربح (خسارة) الفترة		**210,514**	(2,389,951)	**3,053,516**	(3,137,490)
الخاص بـــ:					
مساهمي الشركة الأم		**232,651**	(2,312,479)	**2,958,278**	(3,081,768)
الحصص غير المسيطرة		**(22,137)**	(77,472)	**95,238**	(55,722)
		210,514	(2,389,951)	**3,053,516**	(3,137,490)
ربحية (خسارة) السهم الأساسية والمخففة الخاصة بمساهمي الشركة الأم	10	**1.06 فلس**	(10.51) فلس	**13.45 فلس**	(14.01) فلس

بيان الدخل الشامل المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق)
للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2024

	الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		*التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر*	
	2024	*2023*	***2024***	*2023*
	دينار كويتي	*دينار كويتي*	***دينار كويتي***	*دينار كويتي*
ربح (خسارة) الفترة	**210,514**	(2,389,951)	**3,053,516**	(3,137,490)
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	**1,397**	91,509
إيرادات شاملة أخرى للفترة	-	47,481	**1,397**	91,509
إجمالي الإيرادات (الخسائر) الشاملة للفترة	**210,514**	(2,342,470)	**3,054,913**	(3,045,981)
الخاص بـــ:				
مساهمي الشركة الأم	**232,651**	(2,264,998)	**2,959,675**	(2,990,259)
الحصص غير المسيطرة	**(22,137)**	(77,472)	**95,238**	(55,722)
	210,514	(2,342,470)	**3,054,913**	(3,045,981)

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق)
للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2024

	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* *دينار كويتي*	*الإجمالي الفرعي* *دينار كويتي*	*الحصص غير المسيطرة* *دينار كويتي*	*مجموع حقوق الملكية* *دينار كويتي*
كما في 1 يناير 2024	22,000,000	443,464	443,464	(8,176)	737,078	(3,334,498)	20,281,332	967,841	21,249,173
ربح الفترة	-	-	-	-	-	2,958,278	2,958,278	95,238	3,053,516
إيرادات شاملة أخرى للفترة	-	-	-	1,397	-	-	1,397	-	1,397
إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة	-	-	-	1,397	-	2,958,278	2,959,675	95,238	3,054,913
التغيرات في حصة الملكية في شركة تابعة دون تغير في السيطرة (إيضاح 1.2)	-	-	-	-	-	-	-	(60,909)	(60,909)
تحويل احتياطي القيمة العادلة نتيجة إلغاء الاعتراف بأدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	-	-	-	6,781	-	(6,781)	-	-	-
في 30 سبتمبر 2024	**22,000,000**	**443,464**	**443,464**	**2**	**737,078**	**(383,001)**	**23,241,007**	**1,002,170**	**24,243,177**
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 المصنفة 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

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

بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق)
للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2024

		التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر	
	ايضاح	***2024*** ***دينار كويتي***	*2023* *دينار كويتي*
أنشطة التشغيل			
الربح (الخسارة) قبل الضرائب		**3,130,324**	(3,137,490)
تعديلات لمطابقة الربح (الخسارة) قبل الضرائب بصافي التدفقات النقدية:			
استهلاك ممتلكات ومعدات		**506,010**	336,070
استهلاك موجودات حق الاستخدام		**175,329**	186,526
إيرادات فوائد		**(225,569)**	(307,924)
(أرباح) خسائر محققة من بيع استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر		**(1,608,958)**	755,417
(أرباح) خسائر غير محققة من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر		**(1,344,756)**	2,482,232
إيرادات توزيعات أرباح من استثمارات في أسهم		**(497,415)**	(603,101)
تكاليف تمويل لقروض وسلف		**2,034,016**	1,910,367
مصروفات فوائد لمطلوبات تأجير		**14,554**	6,112
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة		**6,029**	153,266
خسارة (ربح) من بيع ممتلكات ومعدات		**10,308**	(118,642)
مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين		**122,642**	84,368
ربح من إلغاء الاعتراف بعقود تأجير		**-**	(595)
		2,322,514	1,746,606
التغيرات في موجودات ومطلوبات التشغيل:			
استثمارات في أسهم مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر		**2,018,978**	(2,428,363)
موجودات أخرى		**(1,193,956)**	1,473,325
إفراج عن (حجز) نقد محتجز		**140,882**	(328,555)
قروض وسلف		**1,376,520**	419,000
دائنون ومطلوبات أخرى		**(77,267)**	258,999
التدفقات النقدية الناتجة من العمليات		**4,587,671**	1,141,012
إيرادات فوائد مستلمة		**139,183**	129,689
ضرائب مدفوعة		**(65,776)**	(72,086)
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين مدفوعة		**(322,798)**	(170,757)
صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل		**4,338,280**	1,027,858
أنشطة الاستثمار			
صافي الحركة في ودائع محددة الأجل		**302,000**	(965,200)
شراء ممتلكات ومعدات		**(665,942)**	(215,507)
متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات		**-**	343,174
شراء عقارات استثمارية		**(6,255,552)**	-
إيرادات توزيعات أرباح مستلمة من استثمارات في أسهم		**497,415**	603,101
استرداد لشراء عقارات استثمارية		**-**	50,000
شراء استثمارات في أسهم مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى		**-**	(39,915)
متحصلات من بيع استثمارات في أسهم مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى		**8,607**	73,481
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الاستثمار		**(6,113,472)**	(150,866)
أنشطة التمويل			
متحصلات من قروض وسلف		**5,700,000**	1,270,000
سداد قروض وسلف		**(1,621,416)**	(2,408,038)
تكاليف تمويل مدفوعة		**(2,365,830)**	(1,051,760)
سداد مطلوبات تأجير		**(187,772)**	(192,332)
توزيعات أرباح نقدية مدفوعة		**-**	(2,702)
صافي الحركة في الحصص غير المسيطرة		**(60,909)**	-
صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التمويل		**1,464,073**	(2,384,832)
صافي النقص في النقد والنقد المعادل		**(311,119)**	(1,507,840)
النقد والنقد المعادل في 1 يناير	3	**3,183,318**	3,931,773
النقد والنقد المعادل في 30 سبتمبر	3	**2,872,199**	2,423,933
بنود غير نقدية مستبعدة من بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف المجمع:			
إضافات إلى موجودات حق الاستخدام		**(13,560)**	-
إضافات إلى مطلوبات التأجير		**13,560**	-
شراء عقارات استثمارية (تم تسويته مقابل دائنين ومطلوبات أخرى)		**(428,698)**	-
شراء عقارات استثمارية (تم تسويته مقابل قروض وسلف)		**(6,930,000)**	-

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة)
كما في وللفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2024

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 2024 وفقاً لقرار مجلس الإدارة بتاريخ 14 نوفمبر 2024.

وافق مساهمو الشركة الأم في اجتماع الجمعية العمومية السنوية المنعقد في 13 مايو 2024 على البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 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 علناً في بورصة الكويت. تخضع الشركة الأم لرقابة هيئة أسواق المال وبنك الكويت المركزي كشركة استثمار وتمويل.

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 2024	*31 ديسمبر 2023 (مدققة)*	*30 سبتمبر 2023*	
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	**%63**	%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 2024 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 2024 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 2023.

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 2023 باستثناء تطبيق المعايير الجديدة السارية كما في 1 يناير 2024. 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 2024 إلا أنه ليس لها أي تأثير على المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة للمجموعة.

ترتيبات تمويل الموردين - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 7 والمعيار الدولي للتقارير المالية 7

في مايو 2023، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 7 *بيان التدفقات النقدية* والمعيار الدولي للتقارير المالية 7 *الأدوات المالية: الإفصاحات* لتوضيح خصائص ترتيبات تمويل الموردين وتتطلب إفصاحاً إضافياً عن هذه الترتيبات. تهدف متطلبات الإفصاح في التعديلات إلى مساعدة مستخدمي البيانات المالية على فهم تأثيرات ترتيبات تمويل الموردين على التزامات المنشأة وتدفقاتها النقدية والتعرض لمخاطر السيولة.

توضح القواعد الانتقالية أن الشركة غير مطالبة بتقديم الإفصاحات في أي فترات مؤقتة في سنة التطبيق المبدئي للتعديلات. وبالتالي، لم يكن للتعديلات أي تأثير على المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة للمجموعة.

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 16: *التزام التأجير في عمليات البيع وإعادة التأجير*

في سبتمبر 2022 أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 16 لتحديد المتطلبات التي يستخدمها البائع-المستأجر في قياس التزام التأجير الناشئ عن معاملة البيع وإعادة التأجير، لضمان عدم اعتراف البائع-المستأجر بأي مبلغ من الأرباح أو الخسائر المتعلقة بحق الاستخدام الذي يحتفظ به.

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)

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1: تصنيف المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في يناير 2020 وأكتوبر 2022 تعديلات على الفقرات من 69 إلى 76 من معيار المحاسبة الدولي 1 لتحديد متطلبات تصنيف المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة. وتوضح التعديلات ما يلي:

- ما المقصود بحق تأجيل التسوية
- لا بد أن يتحقق حق التأجيل في نهاية فترة المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة
- لن يتأثر ذلك التصنيف باحتمالية ممارسة المنشأة لحق التأجيل
- يتحقق ذلك فقط إذا تمثلت الأداة المشتقة المضمنة في التزام قابل للتحويل في أداة حقوق ملكية وذلك في حالة ألا يؤثر الالتزام على تصنيفها.

بالإضافة إلى ذلك، تم إدخال متطلبات تتطلب الإفصاح عندما يتم تصنيف المطلوبات الناشئة عن اتفاقية القرض على أنها غير متداولة ويكون حق المنشأة في تأجيل التسوية مشروطاً بالامتثال للاتفاقيات المستقبلية خلال اثني عشر شهراً.

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 2024 دينار كويتي	*(مدققة) 31 ديسمبر 2023 دينار كويتي*	*30 سبتمبر 2023 دينار كويتي*
نقد في الصندوق	**1,350**	1,350	1,500
نقد لدى البنوك	**1,728,036**	1,186,718	872,433
ودائع قصيرة الأجل تستحق خلال 3 أشهر	**1,142,813**	1,995,250	1,550,000
النقد والنقد المعادل في بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف المجمع	**2,872,199**	3,183,318	2,423,933
وديعة قصيرة الأجل ذات فترة استحقاق أصلية مدتها أكثر من 3 أشهر وأقل من 12 شهراً	**304,750**	606,750	2,496,700
النقد والودائع قصيرة الأجل وفقاً لبيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع	**3,176,949**	3,790,068	4,920,633

إن الودائع قصيرة الأجل تمثل ودائع لدى بنوك محلية ذات فترة استحقاق لا تزيد عن اثني عشر شهراً من تاريخ الإيداع، وتحقق فائدة بمتوسط معدل فائدة فعلية بنسبة تتراوح من 4.08% إلى 4.6% (31 ديسمبر 2023: 4.375% إلى 5.1% و30 سبتمبر 2023: 3.875% إلى 5.50%) سنوياً.

4 موجودات أخرى

	30 سبتمبر 2024 ***دينار كويتي***	*(مدققة) 31 ديسمبر 2023* *دينار كويتي*	*30 سبتمبر 2023* *دينار كويتي*
أتعاب إدارة مستحقة	**1,347,140**	838,783	723,764
إيرادات عمولات مستحقة	**645,227**	358,505	360,118
مدفوعات مقدماً	**156,740**	894240,	231,670
مبالغ مستحقة من المتداولين والوسطاء لم يتم تسويتها	**206,276**	203,898	164,931
دفعات مقدما لشراء عقارات استثمارية	-	-	2,240,000
مبلغ مستحق من أطراف ذات علاقة	**190,000**	190,000	-
مدينون آخرون	**1,448,449**	799,791	1,125,148
	3,993,832	2,631,466	4,845,631

	30 سبتمبر 2024 ***دينار كويتي***	*(مدققة) 31 ديسمبر 2023* *دينار كويتي*	*30 سبتمبر 2023* *دينار كويتي*
موجودات أخرى (بالمجمل)	**4,734,255**	3,453,913	5,668,078
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	**(740,423)**	(822,447)	(822,447)
	3,993,832	2,631,466	4,845,631

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

	30 سبتمبر 2024 ***دينار كويتي***	*(مدققة) 31 ديسمبر 2023* *دينار كويتي*	*30 سبتمبر 2023* *دينار كويتي*
كما في 1 يناير	**822,447**	731,036	731,036
(الرد) المحمل للفترة/السنة	**(82,024)**	91,411	91,411
كما في 30 سبتمبر/31 ديسمبر	**740,423**	822,447	822,447

5 نقد محتجز

يمثل النقد المحتجز أرصدة لدى البنوك بمبلغ 830,690 دينار كويتي (31 ديسمبر 2023: 971,572 دينار كويتي و30 سبتمبر 2023: 855,470 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 2024	*(مدققة) 31 ديسمبر 2023*	*30 سبتمبر 2023*
	دينار كويتي	*دينار كويتي*	*دينار كويتي*
قروض للعملاء*	**8,659,519**	10,036,039	9,838,183
ناقصاً: مخصص عام	**(9,604)**	(23,905)	(21,927)
ناقصاً: مخصص محدد	**(7,699,104)**	(7,596,750)	(7,567,500)
	950,811	2,415,384	2,248,756

* تتضمن القروض والسلف قرضاً ممنوحاً لعميل بمبلغ 7,500,000 دينار كويتي (31 ديسمبر 2023: 7,500,000 دينار كويتي و30 سبتمبر 2023: 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.

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

	30 سبتمبر 2024		
	عام	***محدد***	***الإجمالي***
	دينار كويتي	***دينار كويتي***	***دينار كويتي***
كما في 1 يناير 2024	**(23,905)**	**(7,596,750)**	**(7,620,655)**
الرد (المحمل) خلال الفترة	**14,301**	**(102,354)**	**(88,053)**
كما في 30 سبتمبر 2024	**(9,604)**	**(7,699,104)**	**(7,708,708)**

	31 ديسمبر 2023 (مدققة)		
	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 السنة	3,667	(96,750)	(93,083)
كما في 31 ديسمبر 2023	(23,905)	(7,596,750)	(7,620,655)

	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)

بلغت خسائر الائتمان المتوقعة للقروض والسلف المحتسبة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية 9 وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي قيمة 7,705,203 دينار كويتي (31 ديسمبر 2023: 7,600,827 دينار كويتي و30 سبتمبر 2023: 7,578,043 دينار كويتي) وهي أقل من المخصص البالغ 7,708,708 دينار كويتي (31 ديسمبر 2023: 7,620,655 دينار كويتي و30 سبتمبر 2023: 7,589,427 دينار كويتي) المحتسب بموجب تعليمات بنك الكويت المركزي.

7 عقارات استثمارية

	30 سبتمبر 2024 ***دينار كويتي***	*(مدققة) 31 ديسمبر 2023 دينار كويتي*	*30 سبتمبر 2023 دينار كويتي*
في بداية الفترة/ السنة	**22,253,000**	22,710,000	22,710,000
إضافات*	**13,614,250**	-	-
تعديل القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية	-	(457,000)	-
في نهاية الفترة/ السنة	**35,867,250**	22,253,000	22,710,000

* خلال الفترة الحالية، استحوذت المجموعة على عقار قيد التطوير في دولة الكويت بتكاليف حيازة بمبلغ 6,280,125 دينار كويتي. لاحقاً لتحويل سندات ملكية العقار للمجموعة، وخلال الفترة الحالية، أبرمت الإدارة اتفاقية مشروطة مع شركة تطوير عقاري (طرف آخر) والتي بموجبها سيتحمل الطرف الآخر تكاليف البناء وعند الانتهاء من تطوير العقار، ستمتلك المجموعة 42% فقط من العقار والباقي بنسبة 58% سيتم تحويله إلى الطرف الآخر. كما في 30 سبتمبر 2024، سجلت المجموعة العقار الاستثماري بكامل تكاليف الحيازة الخاصة به حيث إن تقاسم العقار سيحدث بمجرد أن ينتهي الطرف الآخر من بناء العقار.

إضافة إلى ذلك، قامت المجموعة خلال الفترة الحالية بشراء عقارين استثماريين مطورين بإجمالي مقابل يبلغ 7,334,125 دينار كويتي في صورة عقد إجارة. وعليه، تم تسجيل العقارات باسم المقرض حتى يتم تسوية الرصيد المستحق إلى المقرض والبالغ 6,930,000 دينار كويتي.

تم رهن العقارات الاستثمارية التي تمثل عقارات تجارية وسكنية في دولة الكويت وتبلغ قيمتها الدفترية 35,867,250 دينار كويتي (31 ديسمبر 2023: 22,253,000 دينار كويتي و30 سبتمبر 2023: 22,710,000 دينار كويتي) كضمان من أجل استيفاء متطلبات الضمانات الخاصة ببعض القروض والسلف (إيضاح 8).

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 2024 ***دينار كويتي***	*(مدققة) 31 ديسمبر 2023 دينار كويتي*	*30 سبتمبر 2023 دينار كويتي*
دائنو تمويل إسلامي			
- تسهيلات تورق (أ)	**4,213,629**	4,615,700	4,790,854
- تسهيلات مرابحة (ب)	**21,980,655**	23,200,000	23,200,000
- تسهيلات إجارة (ج)	**6,930,000**	-	-
	33,124,284	27,815,700	27,990,854
قرض متجدد (د)	**19,950,000**	14,250,000	14,250,000
	53,074,284	42,065,700	42,240,854
متداولة	**49,092,882**	38,162,709	38,157,751
غير متداولة	**3,981,402**	3,902,991	4,083,103

8 قروض وسلف (تتمة)

(أ) تم منح تسهيل التورق من قبل بنك محلي بالدينار الكويتي ويحمل متوسط معدل ربح بنسبة 1.5% (31 ديسمبر 2023: 2% و30 سبتمبر 2023: 2%) فوق معدل الخصم المعلن من بنك الكويت المركزي سنوياً.

(ب) تم منح تسهيل المرابحة بمبلغ 23,200,000 دينار كويتي من بنك محلي لمدة سنة واحدة ويحمل معدل ربح بنسبة 1.75% (31 ديسمبر 2023: 1.75% و30 سبتمبر 2023: 1.75%) سنوياً 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 28,910,655 دينار كويتي (31 ديسمبر 2023: 19,666,762 دينار كويتي و30 سبتمبر 2023: 21,408,318 دينار كويتي).

(ج) تم منح تسهيل إجارة من قبل بنك محلي بحد أقصى 14,960,000 دينار كويتي لمدة سنة واحدة وبمعدل ربح 1.75% سنويا (31 ديسمبر 2023: لا شيء و30 سبتمبر 2023: لا شيء) فوق معدل خصم بنك الكويت المركزي. خلال الفترة الحالية، استخدمت الإدارة مبلغ 6,930,000 دينار كويتي بإجراء صفقتي إجارة مع البنك.

(د) تم منح قرض متجدد من قبل بنك محلي بالدينار الكويتي ويحمل متوسط معدل فائدة بنسبة 1.75% (31 ديسمبر 2023: 2% و30 سبتمبر 2023: 2%) سنوياً فوق معدل الخصم المعلن من بنك الكويت المركزي ويستحق السداد بالكامل خلال سنة.

إن القروض والسلف مكفولة بضمانات مقابل عقارات استثمارية بمبلغ 35,867,250 دينار كويتي كما في 30 سبتمبر 2024 (31 ديسمبر 2023: 22,253,000 دينار كويتي و30 سبتمبر 2023: 22,710,000 دينار كويتي).

في 30 سبتمبر 2024، كان لدى المجموعة مبلغ قدره 8,480,000 دينار كويتي من تسهيلات قروض ملزمة غير مسحوبة (31 ديسمبر 2023: 5,750,000 دينار كويتي و30 سبتمبر 2023: 5,750,000 دينار كويتي).

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 2024 بمبلغ 335 مليون دينار كويتي (31 ديسمبر 2023: 346 مليون دينار كويتي و30 سبتمبر 2023: 347 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 2024 بمبلغ 852,828 دينار كويتي (30 سبتمبر 2023: 1,055,548 دينار كويتي) وإيرادات عمولات محققة لموجودات قيد الإدارة بمبلغ 1,221,455 دينار كويتي (30 سبتمبر 2023: 1,110,076 دينار كويتي).

10 ربحية (خسارة) السهم

يتم احتساب ربحية (خسارة) السهم الأساسية عن طريق قسمة ربح (خسارة) الفترة الخاص بمساهمي الشركة الأم على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة. يتم احتساب ربحية (خسارة) السهم المخففة بقسمة الربح (الخسارة) 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*	
	2024	*2023*	***2024***	*2023*
ربح (خسارة) الفترة الخاص بمساهمي الشركة الأم (دينار كويتي)	**232,651**	(2,312,479)	**2,958,278**	(3,081,768)
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة (أسهم)	**220,000,001**	220,000,001	**220,000,001**	220,000,001
ربحية (خسارة) السهم الأساسية والمخففة (فلس)	**1.06**	(10.51)	**13.45**	(14.01)

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 إدراج 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.

يعرض الجدول التالي إجمالي مبلغ المعاملات التي تم تنفيذها مع الأطراف ذات علاقة خلال التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2024 و2023، والارصدة لدى أطراف ذات علاقة كما في 30 سبتمبر 2024، و31 ديسمبر 2023، و30 سبتمبر 2023:

	الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		*التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر*	
	2024	*2023*	***2024***	*2023*
	دينار كويتي	*دينار كويتي*	***دينار كويتي***	*دينار كويتي*
بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المكثف المجمع:				
صافي (الخسارة) الربح من صناديق مدارة من قبل الشركة الأم	**(42,440)**	(195,062)	**177,184**	(190,366)
مصروفات عمومية وإدارية	**(1,118)**	(10,468)	**(3,592)**	(53,349)

	30 سبتمبر 2024	*(مدققة) 31 ديسمبر 2023*	*30 سبتمبر 2023*
	دينار كويتي	*دينار كويتي*	*دينار كويتي*
بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع:			
استثمارات في صناديق مدارة من قبل الشركة الأم	**3,034,055**	2,653,563	3,258,524
مبلغ مستحق من أطراف أخرى ذات علاقة (مدرجة ضمن الموجودات الأخرى)	**190,000**	190,000	-
أرصدة مدينة أخرى	-	-	7,714
ارصده دائنة أخرى	**(107,323)**	(122,816)	(2,087,262)
معاملات أخرى			
صافي مشتريات (استبعاد) ممتلكات ومعدات	**324,610**	268,274	(68,700)

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 أشهر المنتهية في		*قيمة المعاملات لفترة التسعة أشهر المنتهية في*	
	30 سبتمبر 2024	*30 سبتمبر 2023*	***30 سبتمبر 2024***	*30 سبتمبر 2023*
	دينار كويتي	*دينار كويتي*	***دينار كويتي***	*دينار كويتي*
رواتب ومزايا أخرى قصيرة الأجل	**82,458**	88,776	**273,213**	306,339
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	**16,964**	8,530	**27,943**	24,111
	99,422	97,306	**301,156**	330,450

11 إفصاحات الأطراف ذات علاقة (تتمة)

	الرصيد القائم كما في		
	30 سبتمبر 2024	*31 ديسمبر 2023*	*30 سبتمبر 2023*
	دينار كويتي	*دينار كويتي (مدققة)*	*دينار كويتي*
رواتب ومزايا أخرى قصيرة الأجل	**1,529**	5,795	1,379
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	**172,967**	311,647	303,396
	174,496	317,442	304,775

وافق المساهمون خلال اجتماع الجمعية العمومية السنوية المنعقد بتاريخ 13 مايو 2024 على عدم توزيع مكافأة مجلس الإدارة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 باستثناء مكافأة مجلس الإدارة بمبلغ 3,000 دينار كويتي للعضو المستقل.

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 ملحوظاً بشكل مباشر أو غير مباشر.
- المستوى 3 - أساليب تقييم لا يكون بها أقل مستوى من المدخلات والذي يمثل تأثيرا جوهريا على قياس القيمة العادلة ملحوظاً.

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 2024	***دينار كويتي***	***دينار كويتي***	***دينار كويتي***	***دينار كويتي***
أدوات مالية				
استثمارات في أسهم مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:				
- أسهم مسعرة	**23,581,213**	-	-	**23,581,213**
- صناديق	-	**3,481,323**	**720,455**	**4,201,778**
	23,581,213	**3,481,323**	**720,455**	**27,782,991**
استثمارات في أسهم مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى:				
- أسهم غير مسعرة	-	-	**2**	**2**
استثمارات في أسهم (بالقيمة العادلة)	**23,581,213**	**3,481,323**	**720,457**	**27,782,993**

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 2023 (مدققة)	*دينار كويتي*	*دينار كويتي*	*دينار كويتي*	*دينار كويتي*
استثمارات في أسهم مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:				
- أسهم مسعرة	23,117,836	-	-	23,117,836
- صناديق	-	2,965,980	764,439	3,730,419
	23,117,836	2,965,980	764,439	26,848,255
استثمارات في أسهم مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى				
- أسهم غير مسعرة	-	-	7,212	7,212
استثمارات في أسهم (بالقيمة العادلة)	23,117,836	2,965,980	771,651	26,855,467

	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

لم يتم إجراء أي تحويلات بين المستوى 1 والمستوى 2 من الجدول الهرمي لقياس القيمة العادلة خلال 30 سبتمبر 2024 و31 ديسمبر 2023 و30 سبتمبر 2023، كما لم يتم إجراء أي تحويلات من أو إلى المستوى 3 لقياس القيمة العادلة خلال 30 سبتمبر 2024 و31 ديسمبر 2023 و30 سبتمبر 2023.

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 في أسهم وصناديق غير مدرجة		
30 سبتمبر 2024	***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 2024	**764,439**	**7,212**	**771,651**
إعادة القياس المسجلة في الأرباح أو الخسائر	**(5,553)**	-	**(5,553)**
صافي الاستبعادات	**(38,431)**	**(8,607)**	**(47,038)**
إعادة القياس المسجلة في الإيرادات الشاملة الأخرى	-	**1,397**	**1,397**
كما في 30 سبتمبر 2024	**720,455**	**2**	**720,457**

	استثمارات في أسهم وصناديق غير مدرجة		
31 ديسمبر 2023 (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 2023	893,243	283,660	1,176,903
إعادة القياس المسجلة في الأرباح أو الخسائر	(27,090)	-	(27,090)
صافي المستبعدات	(101,714)	(275,448)	(377,162)
إعادة القياس المسجلة في الإيرادات الشاملة الأخرى	-	(1,000)	(1,000)
كما في 31 ديسمبر 2023	764,439	7,212	771,651

	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 المستبعدات	(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

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 2023.

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 وفقاً للقيمة العادلة.

بالنسبة للموجودات المالية والمطلوبات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة، فإن القيمة الدفترية لا تختلف بصورة جوهرية عن قيمتها العادلة حيث إن 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 أعمال استنادا إلى المنتجات والخدمات التي تقدمها وتتضمن خمس قطاعات يتم إعداد 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 الأعمال 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 والأرباح للقطاعات التشغيلية للمجموعة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2024 و2023 على التوالي:

13 معلومات القطاعات (تتمة)

	التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2024					
	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	**2,074,284**	**874,060**	**225,569**	**3,712,246**	**1,031,517**	**7,917,676**
مصروفات	**(1,254,197)**	**(528,493)**	**(136,388)**	**(2,244,576)**	**(623,698)**	**(4,787,352)**
نتائج القطاع قبل الضرائب	**820,087**	**345,567**	**89,181**	**1,467,670**	**407,819**	**3,130,324**
الضرائب						**(76,808)**
ربح الفترة						**3,053,516**

	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	2,165,624	689,311	307,924	(2,194,737)	567,974	1,536,096
مصروفات	(1,708,060)	(543,670)	(242,864)	(1,731,022)	(447,970)	(4,673,586)
نتائج القطاع	457,564	145,641	65,060	(3,925,759)	120,004	(3,137,490)

13 معلومات القطاعات (تتمة)

يعرض الجدول التالي معلومات عن الموجودات والمطلوبات المتعلقة بالقطاعات التشغيلية للمجموعة كما في 30 سبتمبر 2024، و31 ديسمبر 2023، و30 سبتمبر 2023:

	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 2024	**5,661,091**	**11,879,666**	**1,714,369**	**62,256,257**	**1,347,059**	**82,858,442**
31 ديسمبر 2023 (مدققة)	3,980,797	9,037,402	2,791,081	52,553,091	822,648	69,185,019
30 سبتمبر 2023	3,031,160	9,310,921	2,597,036	58,089,735	924,338	73,953,190
المطلوبات						
30 سبتمبر 2024	**31,343**	**405,354**	**-**	**57,909,857**	**268,711**	**58,615,265**
31 ديسمبر 2023 (مدققة)	11,856	370,257	35,685	47,398,209	119,839	47,935,846
30 سبتمبر 2023	260,980	531,220	932,608	48,568,712	6,135	50,299,655

14 التزامات ومطلوبات محتملة وموجودات محتملة

	30 سبتمبر 2024 ***دينار كويتي***	*(مدققة) 31 ديسمبر 2023 دينار كويتي*	*30 سبتمبر 2023 دينار كويتي*
التزامات			
مساهمات رأسمالية غير مستدعاة تتعلق بالاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	**30,900**	33,888	34,137
مطلوبات محتملة			
ضمان	**769,556**	664,210	672,212

14.1 ضمان بنكي

إن الكفالات الصادرة من قبل المجموعة الموضحة أعلاه تستبعد كفالة تضامنية ممنوحة إلى منشأة ما بمبلغ 44.5 مليون دينار كويتي (31 ديسمبر 2023: 44.80 مليون دينار كويتي و30 سبتمبر 2023: 47.12 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 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 2024، كان لدى البنوك الخاصة بالمجموعة خطابات ضمان وائتمان مستحقة بمبلغ 769,556 دينار كويتي (31 ديسمبر 2023: 664,210 دينار كويتي و30 سبتمبر 2023: 672,212 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 خارجياً 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.

يتم احتساب نسب رأس المال الرقابي وكفاية رأس المال للمجموعة للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2024 والسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 والفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2023 وفقاً لأحكام الكتاب السابع عشر (تعليمات كفاية رأس المال للأشخاص المرخص لهم) من اللائحة التنفيذية للقانون رقم (7) لسنة 2010 وتعديلاتهما.

15 إدارة رأس المال (تتمة)

	30 سبتمبر 2024 ***دينار كويتي***	*(مدققة) 31 ديسمبر 2023 دينار كويتي*	*30 سبتمبر 2023 دينار كويتي*
رأس المال الرقابي المتاح (المؤهل) (دينار كويتي)	**3,907,495**	2,250,226	3,203,890
رأس المال الرقابي المطلوب (دينار كويتي)	**19,365,281**	15,645,129	17,707,469
معدل كفاية رأس المال (%)	**20%**	14%	18%

كما في 30 سبتمبر 2024، لم تحتفظ الشركة الأم بصفتها شخصاً مرخصاً له 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.