

الشركة المتكاملة القابضة ش.م.ك.ع.
وشركاتها التابعة

المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة
(غير مدققة)
30 سبتمبر 2025



نبني المستقبل
بثقة

تقرير حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة إلى حضرات السادة أعضاء مجلس إدارة الشركة المتكاملة القابضة ش.م.ك.ع.

مقدمة

لقد راجعنا بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع المرفق للشركة المتكاملة القابضة ش.م.ك.ع. ("الشركة الأم") وشركاتها التابعة (يشار إليها معاً بـ "المجموعة") كما في 30 سبتمبر 2025 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 الإدارة هي المسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة وعرضها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 34/التقرير المالي المرحلي. إن مسؤوليتنا هي التعبير عن نتيجة مراجعتنا لهذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

نطاق المراجعة

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

النتيجة

استناداً إلى مراجعتنا، فإنه لم يرد إلى علمنا ما يستوجب الاعتقاد بأن المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة المرفقة لم يتم إعدادها، من جميع النواحي المادية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 34.

تقرير حول المتطلبات القانونية والرقابية الأخرى

بالإضافة إلى ذلك، واستناداً إلى مراجعتنا، فإن المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة متفقة مع ما هو وارد في الدفاتر المحاسبية للشركة الأم. ونبين حسبما وصل إليه علمنا واعتقادنا أنه لم يرد إلى علمنا وجود أية مخالفات لقانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 والتعديلات اللاحقة له ولائحته التنفيذية والتعديلات اللاحقة لها، أو لعقد التأسيس أو للنظام الأساسي للشركة الأم والتعديلات اللاحقة لها، خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2025 على وجه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط الشركة الأم أو مركزها المالي.

نبين أيضاً أنه خلال مراجعتنا، وحسبما وصل إليه علمنا واعتقادنا، لم يرد إلى علمنا وجود أية مخالفات لأحكام القانون رقم 7 لسنة 2010 بشأن إنشاء هيئة أسواق المال وتنظيم نشاط الأوراق المالية ولائحته التنفيذية وتعديلاتها خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2025 على وجه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط الشركة الأم أو مركزها المالي.



شيخه عدنان الفليح

سجل مراقبي الحسابات رقم 289 فئة أ

إرنست ويونغ

العيان والعصيمي وشركاهم

11 نوفمبر 2025

الكويت

الشركة المتكاملة القابضة ش.م.ك.ع. وشركاتها التابعة

بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق)
للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2025

التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		إيضاحات	
2024	2025	2024	2025		
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي		
25,217,274	25,869,534	8,055,798	8,056,010	3	إيرادات من عقود مع عملاء
(17,014,881)	(17,849,408)	(5,780,930)	(5,972,013)		تكلفة المبيعات وتقديم الخدمات
8,202,393	8,020,126	2,274,868	2,083,997		مجمّل الربح
(2,864,584)	(2,949,137)	(984,803)	(1,132,068)		مصروفات عمومية وإدارية
(317,756)	85,841	(14,918)	(21,027)	6	(مخصص) رد خسائر الائتمان المتوقعة - بالصافي
5,020,053	5,156,830	1,275,147	930,902		ربح التشغيل
(1,372,622)	(1,583,268)	(417,282)	(549,283)		تكاليف تمويل
1,030,703	1,245,645	674,646	626,851	4	إيرادات أخرى، بالصافي
4,678,134	4,819,207	1,532,511	1,008,470		الربح قبل الضرائب
(42,103)	(43,372)	(13,792)	(9,076)		حصة مؤسسة الكويت
(121,570)	(108,370)	(38,522)	(19,396)		للتقدم العلمي
(218,454)	(236,564)	(63,293)	(27,897)		ضريبة دعم العمالة الوطنية
(48,652)	(43,344)	(15,391)	(7,778)		الضرائب على العمليات الخارجية
					الزكاة
4,247,355	4,387,557	1,401,513	944,323		ربح الفترة
16.79 فلس	17.34 فلس	5.54 فلس	3.73 فلس	5	ربحية الأسهم الأساسية والمخفضة الخاصة بمساهمي الشركة الأم

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 14 تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

الشركة المتكاملة القابضة ش.م.ك.ع. وشركاتها التابعة

بيان الدخل الشامل المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق)
للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2025

التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		
2024	2025	2024	2025	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
4,247,355	4,387,557	1,401,513	944,323	ربح الفترة
				خسائر شاملة أخرى
				خسائر شاملة أخرى قد يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر:
(436,856)	(412,919)	(304,028)	(87,938)	فروق تحويل عملات أجنبية ناتجة من تحويل عمليات أجنبية
3,810,499	3,974,638	1,097,485	856,385	إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 14 تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

الشركة المتكاملة القابضة ش.م.ك.ع. وشركاتها التابعة

بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق)
كما في 30 سبتمبر 2025

30 سبتمبر 2024 دينار كويتي	(مدققة) 31 ديسمبر 2024 دينار كويتي	30 سبتمبر 2025 دينار كويتي	إيضاحات
الموجودات			
موجودات غير متداولة			
85,397,008	91,279,299	89,879,268	
463,935	448,227	329,073	
711,476	711,661	711,454	
296,177	136,499	157,290	
86,868,596	92,575,686	91,077,085	
موجودات متداولة			
1,442,362	1,101,004	1,274,121	
16,270,211	16,577,202	16,240,408	6
3,859,231	2,466,936	3,513,736	7
21,571,804	20,145,142	21,028,265	
108,440,400	112,720,828	112,105,350	
إجمالي الموجودات			
حقوق الملكية والمطلوبات			
حقوق الملكية			
25,300,000	25,300,000	25,300,000	8
10,478,541	11,303,135	11,303,135	
(125,220)	264,040	(148,879)	
26,186,097	27,991,465	26,054,022	
61,839,418	64,858,640	62,508,278	
إجمالي حقوق الملكية			
المطلوبات			
مطلوبات غير متداولة			
2,276,068	2,431,048	2,488,680	
12,933,116	11,646,291	16,836,615	9
499,195	509,111	242,792	
15,708,379	14,586,450	19,568,087	
مطلوبات متداولة			
23,319,546	20,611,479	21,172,715	9
7,493,139	12,579,753	8,780,145	10
79,918	84,506	76,125	
30,892,603	33,275,738	30,028,985	
46,600,982	47,862,188	49,597,072	
108,440,400	112,720,828	112,105,350	
إجمالي المطلوبات			
مجموع حقوق الملكية والمطلوبات			



محمد ناصر عبد العزيز الفوزان
نائب رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 14 تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

الشركة المتكاملة القابضة ش.م.ك.ع. وشركاتها التابعة

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق)
للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2025

إجمالي حقوق الملكية دينار كويتي	أرباح مرحلة دينار كويتي	احتياطي تحويل عملات أجنبية دينار كويتي	احتياطي إجباري دينار كويتي	رأس المال دينار كويتي	
64,858,640	27,991,465	264,040	11,303,135	25,300,000	في 1 يناير 2025
4,387,557	4,387,557	-	-	-	ربح الفترة
(412,919)	-	(412,919)	-	-	خسائر شاملة أخرى للفترة
3,974,638	4,387,557	(412,919)	-	-	إجمالي (الخسائر) الإيرادات الشاملة للفترة
(6,325,000)	(6,325,000)	-	-	-	توزيعات أرباح (إيضاح 14)
62,508,278	26,054,022	(148,879)	11,303,135	25,300,000	في 30 سبتمبر 2025
63,088,919	26,998,742	311,636	10,478,541	25,300,000	في 1 يناير 2024
4,247,355	4,247,355	-	-	-	ربح الفترة
(436,856)	-	(436,856)	-	-	خسائر شاملة أخرى للفترة
3,810,499	4,247,355	(436,856)	-	-	إجمالي (الخسائر) الإيرادات الشاملة للفترة
(5,060,000)	(5,060,000)	-	-	-	توزيعات أرباح (إيضاح 14)
61,839,418	26,186,097	(125,220)	10,478,541	25,300,000	في 30 سبتمبر 2024

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 14 تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

الشركة المتكاملة القابضة ش.م.ك.ع. وشركاتها التابعة

بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق)
للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2025

التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		
2024	2025	
دينار كويتي	دينار كويتي	إيضاحات
أنشطة التشغيل		
4,678,134	4,819,207	الربح قبل الضرائب
تعديلات لمطابقة الربح قبل الضرائب بصافي التدفقات النقدية:		
7,980,613	8,558,621	استهلاك ممتلكات ومعدات
58,087	56,368	استهلاك موجودات حق الاستخدام
(238,895)	(1,076,091)	ربح من بيع بنود ممتلكات ومعدات
283,800	253,876	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
317,756	(85,841)	(رد) مخصص خسائر الائتمان المتوقعة - بالصافي
(693,189)	-	مخصص انتفت الحاجة إليه
27,464	14,855	تكلفة تمويل لمطلوبات تأجير
1,345,158	1,568,413	تكاليف تمويل لقروض وسلف
(648)	(148,209)	ربح من إلغاء الاعتراف بموجودات حق الاستخدام ومطلوبات التأجير
28,785	123,510	صافي خسائر تحويل العملات الأجنبية
13,787,065	14,084,709	
التعديلات على رأس المال العامل:		
(323,371)	(173,117)	مخزون
(1,700,752)	422,635	مدينون تجاريون وأرصدة مدينة أخرى
3,218,914	(3,695,205)	دائنون تجاريون وأرصدة دائنة أخرى
14,981,856	10,639,022	التدفقات النقدية الناتجة من العمليات
(71,415)	(191,065)	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين مدفوعة
(177,677)	(758,731)	ضرائب مدفوعة
14,732,764	9,689,226	صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
أنشطة الاستثمار		
(10,911,327)	(7,848,733)	شراء بنود ممتلكات ومعدات
253,750	1,203,641	متحصلات من بيع بنود ممتلكات ومعدات
(10,657,577)	(6,645,092)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الاستثمار
أنشطة التمويل		
(1,135,961)	(1,490,036)	تكلفة تمويل مدفوعة
(5,060,000)	(6,325,000)	توزيعات أرباح مدفوعة
(104,709)	(78,006)	سداد مطلوبات تأجير
3,508,254	22,073,500	متحصلات من قروض
(2,655,177)	(18,052,892)	سداد قروض
(5,447,593)	(3,872,434)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل
صافي النقص في النقد والنقد المعادل		
(1,372,406)	(828,300)	صافي فروق تحويل العملات الأجنبية
19,436	144,148	النقد والنقد المعادل في 1 يناير
2,229,279	2,292,334	
876,309	1,608,182	النقد والنقد المعادل في 30 سبتمبر
البنود غير النقدية المستبعدة من بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف المجمع:		
(7,114)	(59,221)	تعديل عقد التأجير (موجودات حق الاستخدام)
6,466	207,430	تعديل عقد التأجير (مطلوبات التأجير)

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 14 تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

الشركة المتكاملة القابضة ش.م.ك.ع. وشركاتها التابعة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة)
كما في والفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2025

1 معلومات حول الشركة

تم التصريح بإصدار المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة للشركة المتكاملة القابضة ش.م.ك.ع. ("الشركة الأم") وشركاتها التابعة (يشار إليها معاً بـ "المجموعة") لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2025 وفقاً لقرار مجلس إدارة الشركة الأم بتاريخ 11 نوفمبر 2025.

قام مساهمو الشركة الأم في اجتماع الجمعية العمومية السنوية المنعقد بتاريخ 24 أبريل 2025 باعتماد البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024. تم الإفصاح عن توزيعات الأرباح المعلنة من قبل الشركة الأم للسنة المنتهية بذلك التاريخ في إيضاح 14.

تم تأسيس الشركة الأم وإقامة مقرها في الكويت وهي مدرجة في بورصة الكويت. يقع المكتب الرئيسي للشركة الأم في المبنى رقم 7، قطعة 6، شرق الأحمدى وعنوان مكتبها المسجل هو ص.ب 750، دسمان 15458، دولة الكويت.

فيما يلي الأنشطة الرئيسية للشركة الأم:

- ▶ تملك أسهم في شركات مساهمة كويتية أو أجنبية بالإضافة إلى تملك أسهم في شركات ذات مسؤولية كويتية أو أجنبية محدودة أو المشاركة في تأسيس هذين النوعين من الشركات وإدارتها وكفالتها لدى الغير؛
- ▶ إقراض الشركات التي تملك أسهم فيها. وفي هذه الحالة، لا نقل حصة الشركة الأم في رأسمال الشركة المقترضة عن نسبة 20%؛
- ▶ حيازة حقوق الملكية الصناعية بما في ذلك براءات الاختراع والعلامات التجارية والعلامات الصناعية أو الرسومات الصناعية أو غيرها من الحقوق المتعلقة بها وتأجيرها لشركات أخرى لغرض استخدامها داخل دولة الكويت أو خارجها؛
- ▶ تملك الممتلكات المنقولة وغير المنقولة اللازمة لممارسة أعمالها ضمن الحدود التي يسمح بها القانون؛
- ▶ الاستفادة من الفوائد المالية المتوفرة لدى الشركة الأم من خلال استثمارها في محافظ مالية تدار من قبل شركات وجهات متخصصة.

2 أساس الإعداد والتغيرات في السياسات المحاسبية المجمعة

2.1 أساس الإعداد

تم إعداد المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة للمجموعة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2025 وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 34 "التقرير المالي المرحلي".

قامت المجموعة بإعداد المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة استناداً إلى أنها ستواصل أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية.

لا تتضمن المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة كافة المعلومات والإفصاحات اللازمة لإعداد البيانات المالية المجمعة السنوية الكاملة ويجب الاطلاع عليها مقترنة بالبيانات المالية المجمعة السنوية للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024.

2.2 المعايير الجديدة والتفسيرات والتعديلات المطبقة من قبل المجموعة

إن السياسات المحاسبية المطبقة في إعداد المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة مماثلة لتلك المتبعة في إعداد البيانات المالية المجمعة السنوية للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024 باستثناء تطبيق المعايير الجديدة التي تسري اعتباراً من 1 يناير 2025. لم تقم المجموعة بالتطبيق المبكر لأي معيار أو تفسير أو تعديل صادر، ولكن لم يسر بعد.

يسري تعديل واحد لأول مرة في 2025 ولكن ليس له تأثير على المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة للمجموعة.

عدم قابلية تحويل العملات - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 21

تحدد التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 21 تأثيرات التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية كيفية تقييم المنشأة لما إذا كانت العملة قابلة للتحويل وكيفية تحديد سعر الصرف الفوري في حال عدم قابلية لتحويل العملات. كما تتطلب التعديلات الإفصاح عن المعلومات التي تُمكن مستخدمي بياناتها المالية من فهم كيفية تأثير عدم قابلية العملة للتحويل مع عملة أخرى على الأداء والمركز المالي والتدفقات النقدية للمنشأة أو كيفية توقع حدوث هذا التأثير.

تسري التعديلات على فترات البيانات المالية السنوية بداية من أو بعد 1 يناير 2025. عند تطبيق التعديلات، لا يمكن للمنشأة إعادة إدراج المعلومات المقارنة.

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

الشركة المتكاملة القابضة ش.م.ك.ع. وشركاتها التابعة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة)
كما في والفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2025

3 الإيرادات الناتجة من العقود مع العملاء

فيما يلي توزيع الإيرادات من العقود مع العملاء لدى المجموعة:

التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		(غير مدققة)
2024	2025	2024	2025	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
أنواع البضائع أو الخدمات				
إيرادات من خدمات مقدمة				
19,503,645	19,977,900	6,141,259	5,910,010	- تأجير معدات
334,778	770,712	127,311	351,929	- النقل
4,959,464	4,604,672	1,721,785	1,623,037	- إدارة ميناء
254,970	431,830	45,006	130,318	- إيرادات أخرى
164,417	84,420	20,437	40,716	بيع بضاعة
25,217,274	25,869,534	8,055,798	8,056,010	
الأسواق الجغرافية:				
10,330,643	9,496,851	3,158,659	3,423,102	الكويت
14,886,631	16,372,683	4,897,139	4,632,908	عمليات أجنبية
25,217,274	25,869,534	8,055,798	8,056,010	
توقيت الاعتراف بالإيرادات:				
164,417	84,420	20,437	40,716	بضاعة محولة في نقطة زمنية معينة
25,052,857	25,785,114	8,035,361	8,015,294	خدمات محولة على مدار الوقت
25,217,274	25,869,534	8,055,798	8,056,010	

4 إيرادات أخرى، بالصافي

التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		
2024	2025	2024	2025	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
(28,785)	(123,510)	99,460	(24,969)	صافي خسائر تحويل العملات الأجنبية
238,895	1,076,091	156,547	557,352	ربح من بيع ممتلكات ومعدات
693,189	-	374,027	-	مخصص انتقت الحاجة إليه*
648	148,209	-	-	ربح من تعديل عقد التأجير
126,756	144,855	44,612	94,468	إيرادات متنوعة أخرى
1,030,703	1,245,645	674,646	626,851	

* يتعلق هذا الرد بمخصصات قديمة لن تترتب عليها أي مطلوبات، ولذلك قامت الإدارة برد هذه المخصصات.

الشركة المتكاملة القابضة ش.م.ك.ع. وشركاتها التابعة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة)

كما في والفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2025

5 ربحية السهم

يتم احتساب مبالغ ربحية السهم الأساسية عن طريق قسمة ربح الفترة الخاص بمساهمي الشركة الأم العاديين على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة. يتم احتساب ربحية السهم المخففة عن طريقة قسمة 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.

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

التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		
2024	2025	2024	2025	
4,247,355	4,387,557	1,401,513	944,323	ربح الفترة (دينار كويتي)
253,000,000	253,000,000	253,000,000	253,000,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة
16.79	17.34	5.54	3.73	ربحية السهم الأساسية والمخففة (فلس)

لم يتم إجراء أي معاملات تتعلق بأسهم عادية بين تاريخ المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة وتاريخ التصريح بهذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة، مما قد يتطلب إعادة إدراج ربحية السهم.

6 مدينون تجاريون وأرصدة مدينة أخرى

30 سبتمبر 2024 دينار كويتي	(مدققة) 31 ديسمبر 2024 دينار كويتي	30 سبتمبر 2025 دينار كويتي	
18,018,631	18,077,002	16,975,732	مدينون تجاريون
55,344	66,649	119,235	محتجزات مدينة
18,073,975	18,143,651	17,094,967	
(5,198,681)	(4,225,407)	(3,903,948)	ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
12,875,294	13,918,244	13,191,019	موجودات عقود
1,250,819	713,032	917,938	تأمينات مستردة
146,964	159,460	141,795	دفعات مقدماً إلى موردين وموظفين
660,501	645,188	924,750	مصرفات مدفوعة مقدماً
434,200	644,127	441,980	مدينون آخرون
902,433	497,151	622,926	
16,270,211	16,577,202	16,240,408	

فيما يلي الحركة في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للمدينين التجاريين والمحتجزات المدينة:

30 سبتمبر 2024 دينار كويتي	(مدققة) 31 ديسمبر 2024 دينار كويتي	30 سبتمبر 2025 دينار كويتي	
5,027,782	5,027,782	4,225,407	في 1 يناير
385,078	523,056	216,962	المحمل
(67,322)	(1,237,799)	(302,803)	الرد
(124,552)	(85,770)	(225,000)	مشطوبات
(22,305)	(1,862)	(10,618)	فروق تحويل العملات
5,198,681	4,225,407	3,903,948	في نهاية الفترة/ السنة

الشركة المتكاملة القابضة ش.م.ك.ع. وشركاتها التابعة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة)
كما في والفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2025

7 النقد والنقد المعادل

لغرض بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف المجمع، يشتمل النقد والنقد المعادل على ما يلي:

	30 سبتمبر 2024	31 ديسمبر 2024	30 سبتمبر 2025
	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
نقد في الصندوق	26,552	37,037	37,069
أرصدة لدى البنوك	3,832,679	2,429,899	3,476,667
أرصدة لدى البنوك ونقد	3,859,231	2,466,936	3,513,736
نقصاً:			
حسابات مكشوفة لدى البنوك (إيضاح 9)	(2,982,922)	(174,602)	(1,905,554)
النقد والنقد المعادل	876,309	2,292,334	1,608,182

إن الحسابات المكشوفة لدى البنوك مدرجة بالدينار الكويتي وتحمل متوسط معدل فائدة بنسبة 4.75% (31 ديسمبر 2024: 5.125%، و30 سبتمبر 2024: 5.25% سنوياً).

في 30 سبتمبر 2025، كان لدى المجموعة مبلغ 1,569,347 دينار كويتي (31 ديسمبر 2024: 3,309,776 دينار كويتي و30 سبتمبر 2024: 3,484,378 دينار كويتي) متاح من تسهيلات الحسابات المكشوفة الملزمة غير المسحوبة.

8 رأس المال

كما في 30 سبتمبر 2025، يتكون رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل للشركة الأم من 253,000,000 (31 ديسمبر 2024: 253,000,000 و30 سبتمبر 2024: 253,000,000) سهم بقيمة 100 فلس للسهم. جميع الأسهم مدفوعة نقدًا.

9 قروض وسلف

	30 سبتمبر 2024	31 ديسمبر 2024	30 سبتمبر 2025
	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
دائنو تورق	19,469,740	18,283,168	23,603,776
دائنو مرابحة	13,800,000	13,800,000	12,500,000
حسابات مكشوفة لدى البنوك	2,982,922	174,602	1,905,554
	36,252,662	32,257,770	38,009,330

يتم تصنيف القروض والسلف في بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع على النحو التالي:

	30 سبتمبر 2024	31 ديسمبر 2024	30 سبتمبر 2025
	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
غير متداولة	12,933,116	11,646,291	16,836,615
متداولة	23,319,546	20,611,479	21,172,715
	36,252,662	32,257,770	38,009,330

الشركة المتكاملة القابضة ش.م.ك.ع. وشركاتها التابعة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة)

كما في والفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2025

9 قروض وسلف (تتمة)

إن المبالغ المستحقة بموجب اتفاقيات مرابحة وتورق تستحق خلال فترة تتراوح من سنة إلى 5 سنوات. يتم تسوية المبلغ المستحق على أساس السداد المؤجل ويحمل فائدة بمعدل يتراوح من 4.85% إلى 5.58% (31 ديسمبر 2024: 4.7% إلى 5.25% و 30 سبتمبر 2024: 4.95% إلى 5.25%).

التغيرات في المطلوبات الناتجة من أنشطة التمويل:

	(مدققة)	
30 سبتمبر 2024 دينار كويتي	31 ديسمبر 2024 دينار كويتي	30 سبتمبر 2025 دينار كويتي
32,416,663	32,416,663	32,257,770
3,508,254	3,508,254	22,073,500
(2,655,177)	(3,841,749)	(18,052,892)
2,982,922	174,602	1,730,952
36,252,662	32,257,770	38,009,330

كما في 1 يناير

متحصلات من قروض

سداد قروض

صافي الحركة في الحسابات المكشوفة لدى البنوك

كما في نهاية الفترة/ السنة

تعهدات الديون

تختلف التعهدات المصرفية وفقاً لكل اتفاقية قرض. خلال الفترة، لم تقم المجموعة بمخالفة أي من تعهدات القروض الخاصة بها، كما أنها لم تتخلف عن الوفاء بأي من التزاماتها الأخرى بموجب ترتيبات القروض الخاصة بها.

10 دائنون تجاريون وأرصدة دائنة أخرى

	(مدققة)	
30 سبتمبر 2024 دينار كويتي	31 ديسمبر 2024 دينار كويتي	30 سبتمبر 2025 دينار كويتي
4,961,293	9,603,205	5,945,699
643,504	479,134	973,206
42,103	74,148	43,372
1,330,286	882,603	1,073,409
515,953	1540,663	744,459
7,493,139	12,579,753	8,780,145

دائنون تجاريون

مصروفات مستحقة

حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي

دائنو موظفين

أرصدة دائنة أخرى

11 إفصاحات الأطراف ذات علاقة

يمثل الأطراف ذات علاقة المساهمين الرئيسيين والشركات الزميلة وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا للشركة الأم والشركات التي يسيطرون عليها أو يمارسون عليها سيطرةً مشتركةً أو تأثيراً ملموساً. توافق إدارة الشركة الأم على سياسات وشروط تسعير المعاملات مع الأطراف ذات علاقة.

المعاملات مع موظفي الإدارة العليا

يتكون موظفو الإدارة العليا من مجلس الإدارة والأعضاء الآخرين بالإدارة والذين لديهم صلاحية ومسؤولية تخطيط وتوجيه ومراقبة أنشطة المجموعة. إن إجمالي قيمة المعاملات والأرصدة القائمة لدى موظفي الإدارة العليا كان كما يلي:

الشركة المتكاملة القابضة ش.م.ك.ع. وشركاتها التابعة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة)

كما في والفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2025

11 إفصاحات الأطراف ذات علاقة (تتمة)

الرصيد القائم كما في			قيمة المعاملات للتسعة المنتهية في		
30 سبتمبر 2024	31 ديسمبر 2024	30 سبتمبر 2025	30 سبتمبر 2024	30 سبتمبر 2025	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
-	-	-	1,089,585	821,527	رواتب ومزايا أخرى قصيرة الأجل
676,869	691,129	737,919	51,539	49,508	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
676,869	691,129	737,919	1,141,124	871,035	

أوصى مجلس إدارة الشركة الأم في اجتماعه المنعقد بتاريخ 23 مارس 2025 بمكافأة أعضاء مجلس الإدارة بمبلغ 90,000 دينار كويتي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024 (2023: 54,000 دينار كويتي). وقد تمت الموافقة على هذه التوصية من قبل المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوي الذي عُقد في 24 أبريل 2025.

12 معلومات القطاعات

حددت الإدارة قطاعات التشغيل بناءً على المعلومات التي تم مراجعتها من قبل مجلس الإدارة الذي يمثلها المسؤول عن اتخاذ القرارات التشغيلية لأغراض توزيع الموارد وتقييم الأداء. يقوم المسؤول عن اتخاذ القرارات التشغيلية بتنظيم المنشأة استناداً إلى المناطق الجغرافية المختلفة داخل دولة الكويت وخارجها. لم يتم إجراء أي معاملات فيما بين القطاعات. يعرض الجدول التالي التحليل الجغرافي لإيرادات ومصروفات وأرباح المجموعة للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2025 و2024 والموجودات والمطلوبات كما في 30 سبتمبر 2025 و31 ديسمبر 2024 و30 سبتمبر 2024.

تراقب الإدارة نتائج التشغيل لوحدات أعمالها بصورة منفصلة لغرض اتخاذ القرارات حول تخصيص الموارد وتقييم الأداء. يتم تقييم أداء القطاعات استناداً إلى العائد على الاستثمارات.

30 سبتمبر 2025 (غير مدققة)			
الإجمالي	خارج الكويت	الكويت	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
25,869,534	16,372,683	9,496,851	الإيرادات
(12,183,556)	(6,218,799)	(5,964,757)	المصروفات
4,387,557	3,396,717	990,840	ربح الفترة
(8,558,621)	(5,506,254)	(3,052,367)	استهلاك ممتلكات ومعدات
(1,583,268)	(1,319,375)	(263,893)	تكاليف تمويل
(7,848,733)	(3,098,742)	(4,749,991)	نفقات رأسمالية*
(56,368)	(40,456)	(15,912)	استهلاك موجودات حق الاستخدام

* تتكون النفقات الرأسمالية من الإضافات إلى الممتلكات والمعدات.

الشركة المتكاملة القابضة ش.م.ك.ع. وشركاتها التابعة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة)
كما في والفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2025

12 معلومات القطاعات (تتمة)

30 سبتمبر 2024 (غير مدققة)			
الإجمالي	عمليات أجنبية	الكويت	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
25,217,274	14,886,631	10,330,643	الإيرادات
(11,840,765)	(5,560,461)	(6,280,304)	المصروفات
4,247,355	2,641,136	1,606,219	ربح الفترة
(7,980,613)	(5,140,722)	(2,839,891)	استهلاك ممتلكات ومعدات
(1,372,622)	(1,134,456)	(238,166)	تكاليف تمويل
(10,911,327)	(8,187,709)	(2,723,618)	نفقات رأسمالية*
(58,087)	(49,319)	(8,768)	استهلاك موجودات حق الاستخدام

* تتكون النفقات الرأسمالية من الإضافات إلى الممتلكات والمعدات.

30 سبتمبر 2025 (غير مدققة)			
الإجمالي	عمليات أجنبية	الكويت	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
112,105,350	67,277,937	44,827,413	إجمالي الموجودات
49,597,072	19,752,896	29,844,176	إجمالي المطلوبات

31 ديسمبر 2024 (مدققة)			
الإجمالي	خارج الكويت	داخل الكويت	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
112,720,828	67,885,875	44,834,953	إجمالي الموجودات
47,862,188	20,496,808	27,365,380	إجمالي المطلوبات

30 سبتمبر 2024 (غير مدققة)			
الإجمالي	عمليات أجنبية	الكويت	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
108,440,400	55,140,053	53,300,347	إجمالي الموجودات
46,600,982	13,884,992	32,715,990	إجمالي المطلوبات

الشركة المتكاملة القابضة ش.م.ك.ع. وشركاتها التابعة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة)
كما في والفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2025

13 التزامات ومطلوبات محتملة

كما في تاريخ المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة، كان لدى الشركة الالتزامات والمطلوبات المحتملة التالية:

(مدققة)			
30 سبتمبر 2024 دينار كويتي	31 ديسمبر 2024 دينار كويتي	30 سبتمبر 2025 دينار كويتي	
-	1,120,662	-	التزامات رأسمالية
892,342	400,160	70,516	خطاب ائتمان
3,588,179	3,009,960	3,898,944	خطابات ضمانات
4,480,521	4,530,782	3,969,460	

14 توزيعات مسددة وموصى بها

أوصى مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد بتاريخ 23 مارس 2025 بتوزيع أرباح نقدية بنسبة 25% (2023: 20%) من رأس المال المدفوع (25 فلس للسهم بإجمالي 6,325,000 دينار كويتي) للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024 (2023: 20 فلساً للسهم بإجمالي 5,060,000 دينار كويتي).

تمت الموافقة على توزيعات الأرباح الموصى بها للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024 من قبل مساهمي الشركة الأم في اجتماع الجمعية العمومية السنوي الذي عقد في 24 أبريل 2025. تم سداد توزيعات الأرباح بقيمة 6,325,000 دينار كويتي (30 سبتمبر 2024: 5,060,000 دينار كويتي) خلال الفترة.