

المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة وتقرير المراجعة

مجموعة أريزان المالية للتمويل والاستثمار - ش.م.ك.ع

والشركات التابعة لها

الكويت

30 سبتمبر 2020

(غير مدققة)

المحتويات

صفحة

| | |
|--------|---|
| 1 | تقرير المراجعة |
| 2 | بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المكثف المجمع |
| 3 | بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي المكثف المجمع |
| 4 | بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع |
| 6 - 5 | بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المكثف المجمع |
| 8 - 7 | بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف المجمع |
| 28 - 9 | إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة |



تقرير المراجعة حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

الى أعضاء مجلس الادارة

مجموعة أرزان المالية للتمويل والاستثمار - ش.م.ك.ع
الكويت

المقدمة

قمنا بمراجعة بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع المرفق لمجموعة أرزان المالية للتمويل والاستثمار - ش.م.ك.ع ("الشركة الام") والشركات التابعة لها (معاً "المجموعة") كما في 30 سبتمبر 2020 والبيانات المرحلية المكثفة المجمعة المتعلقة به للارباح او الخسائر والأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. ان الإدارة هي الجهة المسؤولة عن اعداد وعرض تلك المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة وفقاً لأساس العرض المبين في ايضاح (2) . ان مسؤوليتنا هي أن نعبر عن استنتاجنا حول تلك المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة استناداً الى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي 2410 المتعلق بمهام المراجعة "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية ، توجيه الاستفسارات بشكل رئيسي إلى الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق اجراءات المراجعة التحليلية واجراءات أخرى . ان نطاق المراجعة يقل بشكل جوهري عن التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وبالتالي لا يمكننا من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الجوهرية والتي يمكن أن يتم تحديدها من خلال التدقيق. وبناء عليه، فاننا لا نبدي رأياً يتعلق بالتدقيق.

الاستنتاج

استناداً الى مراجعتنا، لم يرد الى علمنا ما يستوجب الاعتقاد بأن المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي المادية ، وفقاً لأساس العرض المبين في ايضاح 2.

تأكيد أمر هام

نسترعي الإنتباه الى ايضاح 5.1 حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة، والتي تصف الآثار المادية المحتملة الغير محددة فيما يتعلق بتعرض المجموعة في لبنان. لم يتم تعديل الاستنتاج فيما يتعلق في هذا الأمر.

تقرير المراجعة حول المتطلبات القانونية والتشريعية الأخرى

استناداً الى مراجعتنا ، فإن المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة متفقة مع ما هو وارد في دفاتر الشركة الأم، كما انه حسبما وصل اليه علمنا واعتقادنا لم تقع خلال فترة التسعة اشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2020 مخالفات لأحكام قانون الشركات رقم (1) لسنة 2016 ولائحته التنفيذية أو النظام الأساسي وعقد التأسيس للشركة الأم ، والتعديلات اللاحقة لهما على وجه قد يكون له تأثير مادي على نشاط الشركة الأم أو مركزها المالي.

كذلك ، ومن خلال مراجعتنا، لم يرد الى علمنا وجود مخالفات جوهرية خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2020 لاحكام القانون رقم 32 لسنة 1968 والتعديلات اللاحقة له في شأن النقد وبنك الكويت المركزي وتنظيم المهنة المصرفية والتعليمات المتعلقة به أو لاحكام القانون رقم 7 لسنة 2010 بشأن هيئة أسواق المال والقوانين المتعلقة به على وجه يؤثر مادياً في نشاط الشركة الام أو مركزها المالي.

عبداللطيف محمد العيبان (CPA)

(مراقب مرخص رقم 94 فئة أ)

جرانت ثورنتون - القطامي والعيان وشركاهم

الكويت

11 نوفمبر 2020

بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المكثف المجمع

| التسعة اشهر المنتهية في | | الثلاثة اشهر المنتهية في | | ايضاحات |
|--|--|--|--|---|
| 30 سبتمبر 2019 (غير مدقق) د.ك | 30 سبتمبر 2020 (غير مدقق) د.ك | 30 سبتمبر 2019 (غير مدقق) د.ك | 30 سبتمبر 2020 (غير مدقق) د.ك | |
| الإيرادات | | | | |
| 1,059,508 | 657,616 | 318,381 | 274,366 | إيرادات من ذمم التسهيلات الائتمانية |
| 2,607,575 | 1,492,907 | 942,207 | 702,190 | إيرادات من عقود مع عملاء |
| 120,142 | 140,562 | 39,454 | 47,673 | ارباح محققة من بيع بالتقسيط |
| 103,916 | 106,557 | 35,735 | 37,804 | إيراد تأجير |
| 924,956 | 333,389 | 397,291 | 103,684 | إيرادات فوائد |
| 353,286 | (1,347,560) | 157,730 | (454,426) | (خسارة) / ربح من بيع أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر |
| 2,040,723 | (752,416) | (473,548) | 984,514 | التغير في القيمة العادلة لأصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر |
| 1,335,375 | 1,411,053 | 625,683 | 296,551 | 11 حصة في نتائج شركات زميلة |
| 1,832,313 | 2,133,442 | 412,974 | 431,917 | إيرادات توزيعات الأرباح |
| 90,307 | (9,158) | 20,649 | 30,248 | ربح / (خسارة) من تحويل عملات أجنبية |
| 100,899 | 102,540 | 55,677 | 85,940 | إيرادات أخرى |
| 10,569,000 | 4,268,932 | 2,532,233 | 2,540,461 | |
| المصاريف والأعباء الأخرى | | | | |
| (2,333,012) | (2,113,677) | (713,644) | (737,947) | تكاليف موظفين |
| (1,215,051) | (1,174,966) | (332,513) | (438,509) | مصاريف عمومية وإدارية |
| (1,546,952) | (982,648) | (645,158) | (214,176) | تكاليف تمويل |
| (559,304) | (2,389,093) | (144,076) | (361,332) | مخصص ذمم التسهيلات الائتمانية |
| (303,703) | (324,716) | (99,063) | (107,386) | الاستهلاك |
| - | (4,567,654) | - | - | 11.1 خسارة انخفاض في القيمة |
| (201,815) | (297,714) | (30,724) | (80,267) | مخصص ديون مشكوك في تحصيلها |
| - | (1,000,000) | - | (1,000,000) | 7.2 مخصص خسائر الائتمان للنقد وشبه النقد المحتجز |
| (6,159,837) | (12,850,468) | (1,965,178) | (2,939,617) | |
| (خسارة) / ربح الفترة قبل مخصصات حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي وضريبة دعم العمالة الوطنية والزكاة | | | | |
| 4,409,163 | (8,581,536) | 567,055 | (399,156) | رد / (مخصص) مؤسسة الكويت للتقدم العلمي |
| (11,261) | - | 1,420 | - | رد / (مخصص) ضريبة دعم العمالة الوطنية |
| (51,643) | - | 26,768 | - | رد / (مخصص) الزكاة |
| (6,453) | - | 14,744 | - | (خسارة) / ربح الفترة |
| 4,339,806 | (8,581,536) | 609,987 | (399,156) | |
| الخاصة بـ : | | | | |
| 3,949,653 | (8,901,975) | 410,875 | (461,412) | مساهمي الشركة الأم |
| 390,153 | 320,439 | 199,112 | 62,256 | حوص غير مسيطرة |
| 4,339,806 | (8,581,536) | 609,987 | (399,156) | (خسارة) / ربح الفترة |
| (خسارة) / ربحية السهم الأساسية والمخفضة الخاصة بمساهمي الشركة الأم (فلس) | | | | |
| 4.96 | (11.20) | 0.52 | (0.58) | 6 |

ان الإيضاحات المبينة على الصفحات 9 - 28 تشكل جزءا من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي المكثف المجموع

| التسعة اشهر المنتهية في | | الثلاثة اشهر المنتهية في | | |
|---|--|--|--|--|
| 30 سبتمبر 2019 (غير مدقق) د.ك | 30 سبتمبر 2020 (غير مدقق) د.ك | 30 سبتمبر 2019 (غير مدقق) د.ك | 30 سبتمبر 2020 (غير مدقق) د.ك | |
| 4,339,806 | (8,581,536) | 609,987 | (399,156) | (خسارة) / ربح الفترة |
| ايرادات شاملة أخرى : | | | | |
| البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً لبيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المكثف المجموع | | | | |
| أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر | | | | |
| (8,413,904) | 22,696,740 | (42,790) | 22,143,078 | - صافي التغير في القيمة العادلة الناتج خلال الفترة البنود التي سيتم إعادة تصنيفها لاحقاً الى بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المكثف المجموع: |
| أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر | | | | |
| 97,111 | 18,169 | 90,554 | 79,721 | - صافي التغير في القيمة العادلة الناتج خلال الفترة |
| 92,619 | 423,137 | 3,457 | (38,150) | فروقات ناتجة من ترجمة عمليات أجنبية |
| (121,277) | (21,692) | (4) | (6) | حصة من خسائر شاملة أخرى في شركات زميلة |
| (8,345,451) | 23,116,354 | 51,217 | 22,184,643 | إجمالي الايرادات/ (الخسائر) الشاملة الأخرى للفترة |
| (4,005,645) | 14,534,818 | 661,204 | 21,785,487 | إجمالي الايرادات/ (الخسائر) الشاملة للفترة |
| الخاصة بـ : | | | | |
| (4,374,576) | 1,313,263 | 464,559 | 11,257,650 | مساهمي الشركة الام |
| 368,931 | 13,221,555 | 196,645 | 10,527,837 | حصص غير مسيطرة |
| (4,005,645) | 14,534,818 | 661,204 | 21,785,487 | إجمالي الايرادات/ (الخسائر) الشاملة للفترة |

ان الإيضاحات المبينة على الصفحات 9 - 28 تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجموع

| 30 سبتمبر 2019 (غير مدققة) د.ك | 31 ديسمبر 2019 (مدققة) د.ك | 30 سبتمبر 2020 (غير مدققة) د.ك | ايضاحات | الأصول |
|---|-------------------------------------|---|---------|---|
| 6,297,095 | 7,898,924 | 20,289,302 | 7.1 | النقد وشبه النقد |
| - | 2,577,267 | 1,042,198 | 7.2 | النقد وشبه النقد المحتجز |
| 6,333,826 | 4,128,653 | 497,207 | 8 | ذمم التسهيلات الائتمانية |
| 13,819,300 | 14,504,859 | 14,612,730 | 9 | أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر |
| 3,906,618 | 4,968,961 | 4,107,021 | | ذمم مدينة وأصول أخرى |
| 1,023,280 | 906,140 | 906,140 | | عقارات للمتاجرة |
| 74,472,426 | 66,501,483 | 96,117,439 | 10 | أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| 44,629,259 | 44,631,874 | 28,881,367 | 11 | استثمار في شركات زميلة |
| 5,301,574 | 5,313,674 | 5,499,772 | | استثمار في عقار قيد التطوير |
| 1,611,149 | 1,596,464 | 1,552,409 | | عقارات استثمارية |
| 2,670,697 | 2,639,614 | 2,420,205 | | ممتلكات ومعدات |
| 160,065,224 | 155,667,913 | 175,925,790 | | مجموع الأصول |
| | | | | الخصوم وحقوق الملكية |
| | | | | الخصوم |
| 2,027,123 | 1,930,923 | - | | مستحق للبنوك |
| 16,436,893 | 13,671,885 | 17,362,286 | 12 | ذمم دائنة وخصوم أخرى |
| 18,798,500 | 17,974,500 | 20,400,200 | 13 | قروض لأجل |
| 12,695,857 | 12,128,670 | 10,877,177 | 14 | مراجعات دائنة |
| 1,464,756 | 1,481,816 | 1,535,286 | | مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين |
| 51,423,129 | 47,187,794 | 50,174,949 | | مجموع الخصوم |
| | | | | حقوق الملكية |
| 80,288,256 | 80,288,256 | 80,288,256 | | رأس المال |
| 23,803,273 | 23,803,273 | 23,803,273 | | علاوة إصدار اسهم |
| (559,232) | (559,232) | (1,113,244) | 15 | أسهم خزينة |
| 503,767 | 503,767 | 503,767 | | احتياطي قانوني |
| 503,767 | 503,767 | 503,767 | | احتياطي اختياري |
| (254,730) | (297,691) | 89,068 | | احتياطي ترجمة عملة أجنبية |
| (6,995,813) | (4,299,739) | 5,514,498 | | احتياطي القيمة العادلة |
| 1,423,009 | (1,291,103) | (10,308,144) | | (خسائر متراكمة) / أرباح مرحلة |
| 98,712,297 | 98,651,298 | 99,281,241 | | مجموع حقوق الملكية الخاصة بمساهمي الشركة الأم |
| 9,929,798 | 9,828,821 | 26,469,600 | | حصص غير مسيطرة |
| 108,642,095 | 108,480,119 | 125,750,841 | | مجموع حقوق الملكية |
| 160,065,224 | 155,667,913 | 175,925,790 | | مجموع الخصوم وحقوق الملكية |



جاسم حسن زينبل

نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

ان الإيضاحات المبينة على الصفحات 9 - 28 تشكل جزءا من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

مجموعة اريزان المالية للتمويل والاستثمار - ش.م.ك.ع

والشركات التابعة لها

المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

30 سبتمبر 2020 (غير مدققة)

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المكثف (غير مدقق)

حقوق الملكية الخاصة بمساهمي الشركة الأم

| | الرصيد في 31 ديسمبر 2019 (مدقق) | 80,288,256 | 23,803,273 | (559,232) | 503,767 | 503,767 | 503,767 | (1,113,244) | 23,803,273 | 80,288,256 | | |
|--|---------------------------------|-------------|------------|------------|--------------|-------------|-----------|-------------|------------|-------------|------------|------------|
| رأس المال | د.ك | | | | | | | | | | | |
| علاوة إصدار | د.ك | | | | | | | | | | | |
| أسهم خيرية | د.ك | | | | | | | | | | | |
| احتياطي قانوني | د.ك | | | | | | | | | | | |
| احتياطي اختياري | د.ك | | | | | | | | | | | |
| احتياطي عملة أجنبية | د.ك | | | | | | | | | | | |
| احتياطي القيمة العادلة | د.ك | | | | | | | | | | | |
| خسائر متراكمة | د.ك | | | | | | | | | | | |
| الجموع الفرعي | د.ك | | | | | | | | | | | |
| حصص غير مسيطرة | د.ك | | | | | | | | | | | |
| الجموع | د.ك | | | | | | | | | | | |
| الرصيد في 31 ديسمبر 2019 (مدقق) | | 108,480,119 | 9,828,821 | 98,651,298 | (1,291,103) | (4,299,739) | (297,691) | 503,767 | 503,767 | (559,232) | 23,803,273 | 80,288,256 |
| غير مسيطرة | | | | | | | | | | | | |
| استبعاد جزء في حصة من شركة تابعة | | | | | | | | | | | | |
| (إيضاح 5.2) | | | | | | | | | | | | |
| حصص غير مسيطرة الناتجة من تأسيس شركة تابعة (إيضاح 5.3) | | | | | | | | | | | | |
| شراء أسهم خيرية | | | | | | | | | | | | |
| إجمالي المعاملات مع الملاك | | | | | | | | | | | | |
| (خسارة) / ربح الفترة | | | | | | | | | | | | |
| الإيرادات الشاملة الاخرى للفترة | | | | | | | | | | | | |
| إجمالي الإيرادات / (التسار) الشاملة للفترة | | | | | | | | | | | | |
| ربح من استبعاد أصول مالية بالقيمة | | | | | | | | | | | | |
| العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر | | | | | | | | | | | | |
| الرصيد في 30 سبتمبر 2020 (غير مدقق) | | 125,750,841 | 26,469,600 | 99,281,241 | (10,308,144) | 5,514,498 | 89,068 | 503,767 | 503,767 | (1,113,244) | 23,803,273 | 80,288,256 |

ان الايضاحات المبينة على الصفحات 9 - 28 تشكل جزءا من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

مجموعة اوزان المالية للتمويل والاستثمار - ش.م.ك.ع

والشركات التابعة لها

المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

30 سبتمبر 2020 (غير مدققة)

تابع / بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المكثف الجتمع (غير مدقق)

| | حقوق الملكية الخاصة بمساهمي الشركة الأم | | | | | | | | | | |
|-------------|---|-------------|-------------|-------------------------|---------------|-----------------|----------------|-------------|------------|------------|--|
| | الجموع | الفرعي | أرباح مرحلة | احتياطي القيمة المعادلة | احتياطي توزيع | احتياطي اختياري | احتياطي قانوني | أرباح موزعة | رأس المال | | |
| د.ك | د.ك | د.ك | د.ك | د.ك | د.ك | د.ك | د.ك | د.ك | د.ك | | |
| 112,152,615 | 8,906,798 | 103,245,817 | 1,461,292 | (2,436,904) | (318,402) | 503,767 | 503,767 | (559,232) | 23,803,273 | 80,288,256 | الرصيد في 31 ديسمبر 2018 (مدقق) |
| (202,120) | (202,120) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | توزيعات أرباح مدفوعة للحصص غير مسيطرة |
| - | 158,944 | (158,944) | (158,944) | - | - | - | - | - | - | - | استبعاد جزء في حصة من شركة تابعة (إيضاح 5.2) |
| 697,245 | 697,245 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | تأثير التغير في نسبة ملكية شركة تابعة |
| 4,339,806 | 390,153 | 3,949,653 | 3,949,653 | - | - | - | - | - | - | - | إجمالي المعاملات مع الملاك |
| (8,345,451) | (21,222) | (8,324,229) | - | (8,387,901) | 63,672 | - | - | - | - | - | ربح الفترة |
| (4,005,645) | 368,931 | (4,374,576) | 3,949,653 | (8,387,901) | 63,672 | - | - | - | - | - | الإيرادات / (الخسائر) الأخرى للفترة |
| - | - | - | (3,828,992) | 3,828,992 | - | - | - | - | - | - | إجمالي الإيرادات / (الخسائر) الشاملة للفترة |
| - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | خسارة من استبعاد أصول مالية بالقيمة المعادلة من خلال الدخول الشامل الأخر |
| 108,642,095 | 9,929,798 | 98,712,297 | 1,423,009 | (6,995,813) | (254,730) | 503,767 | 503,767 | (559,232) | 23,803,273 | 80,288,256 | الرصيد في 30 سبتمبر 2019 (غير مدقق) |

ان الايضاحات المبينة على الصفحات 9 - 28 تشكل جزءا من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف المجمع

| التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2019 (غير مدقق) د.ك | التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2020 (غير مدقق) د.ك | ايضاح |
|--|--|-------|
| 4,339,806 | (8,581,536) | |
| أنشطة التشغيل | | |
| (خسارة) / ربح الفترة | | |
| تعديلات : | | |
| (924,956) | (333,389) | |
| (1,832,313) | (2,133,442) | |
| (1,335,375) | (1,411,053) | |
| - | 4,567,654 | 11.1 |
| 559,304 | 2,389,093 | |
| 303,703 | 324,716 | |
| 1,546,952 | 982,648 | |
| 201,815 | 297,714 | |
| 130,031 | 125,538 | |
| - | 1,000,000 | 7.2 |
| 2,988,967 | (2,772,057) | |
| التغيرات في أصول وخصوم التشغيل: | | |
| 1,011,225 | 1,242,353 | |
| (3,971,526) | (107,871) | |
| 529,218 | 714,837 | |
| 9,310,597 | 3,765,270 | |
| (34,853) | (72,068) | |
| 9,833,628 | 2,770,464 | |
| صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية | | |
| أنشطة الإستثمار | | |
| (103,710) | (58,240) | |
| (27,652,737) | (9,009,567) | |
| 5,413,755 | 5,624,863 | |
| (135,684) | (126,570) | |
| - | 535,069 | |
| 1,832,313 | 2,133,442 | |
| - | 12,015,000 | |
| 108,346 | 557,214 | 11 |
| 479,140 | 333,389 | |
| (20,058,577) | 12,004,600 | |
| صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية | | |

ان الإيضاحات المبينة على الصفحات 9 - 28 تشكل جزءا من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

تابع / بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف المجموع

| التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2019 (غير مدقق) د.ك | التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2020 (غير مدقق) د.ك | |
|--|--|--|
| 3,951,500 | 6,430,200 | أنشطة التمويل |
| (3,042,000) | (4,059,500) | قروض لأجل محصلة |
| (1,196,200) | (1,295,778) | قروض لأجل مسددة |
| 9,412,624 | - | مراجعات دائنة مسددة |
| (1,470,034) | (1,057,517) | مراجعات دائنة محصلة |
| - | (186,538) | تكاليف تمويل مدفوعة |
| - | (554,012) | توزيعات أرباح مدفوعة للحصص غير المسيطرة |
| 697,245 | - | شراء أسهم خزينة |
| 8,353,135 | (723,145) | التغير في نسبة ملكية شركة تابعة |
| (1,871,814) | 14,051,919 | صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التمويلية |
| (212,297) | 269,382 | صافي الزيادة/ (النقص) في النقد وشبه النقد |
| 6,354,083 | 5,968,001 | تعديلات عملة أجنبية |
| 4,269,972 | 20,289,302 | النقد وشبه النقد في بداية الفترة |
| | | النقد وشبه النقد في نهاية الفترة |
| | | 7.1 |
| | | 7.1 |
| | | المعاملات الغير نقدية |
| - | (3,476,454) | شراء أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| - | 3,476,454 | حصص غير مسيطرة الناجمة من تأسيس شركة تابعة |

ان الإيضاحات المبينة على الصفحات 9 - 28 تشكل جزءا من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

1. التأسيس والأنشطة

تأسست مجموعة أرزان المالية للتمويل والاستثمار ش.م.ك.ع ("الشركة الأم") في الكويت بتاريخ 15 إبريل 1980 وفقاً لقانون الشركات باسم شركة معدات النقل الدولية - ش.م.ك. (مقفلة). في 14 ديسمبر 1996 قررت الجمعية العامة غير العادية تغيير اسم الشركة الأم إلى الشركة الدولية للمراجحة ش.م.ك. (مقفلة). ولاحقاً في 24 إبريل 2002 قررت الجمعية العامة غير العادية تغيير اسم الشركة الأم إلى الشركة الدولية للتمويل - ش.م.ك.ع وتوسيع أنشطتها المسموح بها.

وافقت الجمعية العامة غير العادية التي عقدت في 24 يوليو 2013 على تغيير اسم الشركة الأم من الشركة الدولية للتمويل - ش.م.ك.ع (مقفلة) إلى مجموعة أرزان المالية للتمويل والاستثمار - ش.م.ك.ع. حيث تم تسجيله في السجل التجاري تحت رقم 29629 بتاريخ 11 نوفمبر 2013.

إن أسهم الشركة الأم مدرجة في بورصة الكويت وهي تخضع لإشراف بنك الكويت المركزي وهيئة أسواق المال. تتألف المجموعة من الشركة الأم وشركاتها التابعة (يشار إليها مجتمعة بـ "المجموعة").

أغراض الشركة الأم هي كما يلي :

- الإستثمار في القطاعات الاقتصادية المختلفة من خلال تأسيس أو المساهمة في تأسيس الشركات والمؤسسات المختلفة التي تتراول أعمالاً شبيهة أو مكتملة لأغراض الشركة وذلك لحسابها وحساب الغير في داخل الكويت أو خارجها.
- إدارة الشركات والمؤسسات المختلفة سواء كانت محلية أو أجنبية وتسويق الخدمات والمنتجات الإستثمارية المملوكة لها أو للغير في داخل الكويت أو خارجها.
- تملك واكتساب حق التصرف في كل ما تراه لازماً لها من الأموال المنقولة وغير المنقولة أو أي أجزاء منها أو أية حقوق امتياز ترى الشركة أنها لازمة أو ملائمة لطبيعة عملها أو لتنمية أموالها وبما لا يتضمن الإتجار في السلع لحسابها.
- مزاوله جميع الأعمال المتعلقة بتداول الأوراق المالية لحسابها وحساب الغير في داخل الكويت أو خارجها بما فيها بيع وشراء وتسويق الأوراق المالية من أسهم وصكوك وغيرها التي تصدرها الشركات والمؤسسات والهيئات الحكومية والخاصة المحلية والأجنبية، وممارسة أعمال الوساطة المالية وأعمال السمسرة المتعلقة بها.
- إدارة اموال الأفراد والشركات والمؤسسات والهيئات العامة والخاصة سواء محلية أو أجنبية . وإستثمار هذه الأموال في مختلف القطاعات الاقتصادية من خلال المحافظ الإستثمارية والعقارية في داخل الكويت أو خارجها.
- تقديم المشورة الاقتصادية المتعلقة بالإستثمار وعقد الدورات وإصدار النشرات التعريفية بالأنشطة الإستثمارية المختلفة للأفراد والشركات والمؤسسات المحلية والأجنبية.
- إعداد وتقديم الدراسات والإستشارات الفنية والتقنية والإقتصادية والتقييمية واعداد دراسات الجدوى للانشطة الإستثمارية المختلفة وغيرها من الدراسات مع فحص الجوانب الفنية والمالية والإدارية المتعلقة بتلك الأنشطة وذلك لحسابها أو لحساب الغير داخل الكويت أو خارجها.
- تأسيس وإدارة أنظمة الإستثمار الجماعي وصناديق الإستثمار المحلية والأجنبية بكافة أنواعها والمساهمة في تأسيسها لحساب الشركة وحساب الغير طبقاً للقوانين المنظمة وللقواعد والشروط التي تحددها الجهات الرقابية المختصة ، وطرح حصصها أو وحداتها للاكتتاب بحيث لا تقل مساهمات الشركة في رأس مال نظام الإستثمار الجماعي أو صندوق الإستثمار عن الحد الأدنى الذي تحدده الجهات الرقابية ، وبيع أو شراء حصص أو وحدات في أنظمة الإستثمار الجماعي أو صناديق الإستثمار المحلية أو الأجنبية لحسابها وحساب الغير أو تسويقها بشرط الحصول على الموافقات اللازمة من الجهات الرقابية المختصة والقيام بوظيفة أمين الإستثمار ومراقب الإستثمار ومستشار الإستثمار بشكل عام وللصناديق الإستثمارية داخل الكويت أو خارجها طبقاً للقوانين المنظمة لذلك.

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

1. تابع / التأسيس والأنشطة

- استثمار الأموال لحسابها وحساب الغير في مختلف أوجه الإستثمار داخل الكويت أو خارجها وما يتطلب ذلك من تملك الأصول المنقولة وغير المنقولة.
 - القيام بالأعمال الخاصة بوظائف مديري الإصدار للاوراق المالية التي تصدرها الشركات والمؤسسات والهيئات الحكومية والخاصة المحلية والأجنبية والقيام بأعمال وكيل الاكتتاب ومستشار الإدراج وأمين ومراقب الإستثمار بما في ذلك إدارة الإصدارات وتعهدات إدارة عمليات الإكتتاب فيها وتلقي الطلبات وتغطية الإكتتاب فيها.
 - القيام بكافة الخدمات الاستشارية التي تساعد على تطوير وتدعيم قدرة السوق المالية النقدية في الكويت وتلبية حاجاته وذلك كله في حدود القانون وما يصدر عن الجهات الرقابية المختصة من قرارات أو تعليمات (وذلك بعد الحصول على الموافقات اللازمة من تلك الجهات). على الا يترتب على ذلك قيام الشركة بمنح التمويل بأي شكل من الأشكال.
 - الوساطة في عمليات التمويل وهيكله وإدارة ترتيبات تمويل الشركات والمؤسسات والهيئات والمشاريع المحلية والدولية في مختلف القطاعات الاقتصادية طبقا للقواعد والشروط التي تحددها الجهات الرقابية المختصة.
 - القيام بكافة الأعمال المتعلقة بأنشطة ترتيب وإدارة عمليات الدمج والإستحواذ والإنقسام وذلك للشركات والمؤسسات والهيئات الحكومية والخاصة المحلية والأجنبية.
 - الإتجار بوسائط النقل والمعدات الثقيلة والمتعلقة بها.
 - تمويل مشتريات السلع الرأسمالية والسلع المعمرة وغير معمرة.
 - تأجير السلع الرأسمالية والسلع المعمرة.
 - القيام بمنح القروض القصيرة والمتوسطة الأجل للأشخاص الطبيعيين والمعنويين.
 - عمليات الإستثمار العقاري الهادف الى إدارة وتطوير وتنمية الأراضي السكنية وبناء الوحدات والمجمعات السكنية والتجارية بقصد بيعها نقدا أو تقسيطا أو تأجيرها.
 - إدارة كافة أنواع المحافظ المالية ، واستثمار وتنمية الأموال بتوظيفها محليا وعالميا لحساب الشركة أو لحساب عملائها وما يتطلبه ذلك من عمليات الإقراض والإقتراض.
 - الوساطة في عمليات الإقراض والإقتراض والسمسرة والكفالات مقابل عمولة أو أجر.
 - التمويل والوساطة في عمليات التجارة الدولية والمحلية.
 - إدارة وإنشاء صناديق الإستثمار المشتركة طبقا للقانون وبعد موافقة الجهات المختصة.
 - الوساطة في الإستثمار بالأدوات والأوراق المالية الدولية.
 - الإستثمار في القطاعات العقارية والصناعية والزراعية وغيرها من القطاعات الاقتصادية سواء بطريق مباشر أو من خلال المساهمة في تأسيس الشركات المتخصصة او شراء أسهم هذه الشركات.
 - القيام ببيع وشراء العملات الأجنبية والمتاجرة في المعادن الثمينة لحساب الشركة فقط.
 - القيام بالبحوث والدراسات الخاصة بالمشاريع العقارية الخاصة والعامة وكذلك الخاصة بتوظيف الأموال لحسابها او لحساب الغير.
 - الإتجار في الأوراق المالية من أسهم وشهادات الإستثمار وما في حكمها.
- ويجوز للشركة ان تكون لها مصلحة أو أن تشترك بأي وجه مع الشركات والمؤسسات والهيئات التي تزاوُل أعمالا شبيهة بأعمالها أو التي تعاونها على تحقيق أغراضها في داخل الكويت أو خارجها ولها ان تفتح فروعاً داخل وخارج الكويت بما لا يتعارض مع قانون الشركة وتعليمات الجهات الرقابية المختصة.
- عنوان المكتب المسجل للشركة الأم هو ص.ب : 26442 الصفاة 13125 دولة الكويت.

اعتمد مجلس إدارة الشركة الأم هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2020 للاصدار

في 11 نوفمبر 2020.

تابع/ ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

2. أساس العرض

تم إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة للمجموعة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2020 وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 34 "التقارير المالية المرحلية". ان السياسات المحاسبية المستخدمة في اعداد هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة متفقة مع تلك المستخدمة في اعداد البيانات المالية السنوية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019، باستثناء التغيرات المبينة في ايضاح 3. تم إعداد البيانات المالية السنوية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية، والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسير التقارير المالية الدولية التابعة لمجلس معايير المحاسبة الدولية كما تم تعديلها للاستخدام من قبل حكومة دولة الكويت لمؤسسات الخدمات المالية التي ينظمها بنك الكويت المركزي. يتطلب التعديل تطبيق جميع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية لمثل هذه المؤسسات باستثناء متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 لقياس خسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات الائتمانية. يتطلب بنك الكويت المركزي قياس محخص خسائر الائتمان عن طريق المخصص المحتسب بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية 9 وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، أو المخصص الذي تتطلبه التعليمات الاحترازية لبنك الكويت المركزي.

تم عرض المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة بالدينار الكويتي وهي العملة الرئيسية وعملة العرض للشركة الأم.

لا تتضمن هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة كافة المعلومات والافصاحات المطلوبة لبيانات مالية كاملة معدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية. ترى إدارة الشركة الأم أنه تم إدراج جميع التعديلات المكونة من استحقاقات عادية متكررة والتي تعتبر ضرورية لعرض عادل.

ان اعداد المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة يتطلب ان تقوم الادارة باتخاذ أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المعلنة للأصول والخصوم والايرادات والمصاريف. قد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات. في إطار إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة، كانت الأحكام الهامة المتخذة من قبل الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والمصادر الرئيسية لعدم التأكد من التقديرات مماثلة لتلك المطبقة على البيانات المالية المجمعة السنوية المدققة كما في والسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019.

إن نتائج التشغيل لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2020 ليست بالضرورة مؤشراً للنتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2020. للمزيد من التفاصيل، يمكن الرجوع للبيانات المالية المجمعة السنوية المدققة والإفصاحات المتعلقة بها للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019.

3. التغييرات في السياسات المحاسبية

3.1 المعايير الجديدة والمعدلة المطبقة من قبل المجموعة

هناك عدد من المعايير الجديدة والمعدلة مفعلة للفترات السنوية التي تبدأ في او بعد 1 يناير 2020 والتي تم تطبيقها من قبل المجموعة. فيما يلي المعلومات حول هذه المعايير الجديدة:

| المعيار أو التفسير | يُفعل للفترات السنوية التي تبدأ في |
|--|------------------------------------|
| المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 3- تعديلات | 1 يناير 2020 |
| معيار المحاسبة الدولي رقم 1 ومعيار المحاسبة الدولي رقم 8 - تعديلات | 1 يناير 2020 |

تابع / إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

3. تابع/ التغييرات في السياسات المحاسبية

3.1 تابع / المعايير الجديدة والمعدلة المطبقة من قبل المجموعة

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 3 - تعديلات

- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 3 "دمج الاعمال" هي تغييرات على الملحق أ "المصطلحات المعرفة"، وإرشادات التطبيق، والأمثلة التوضيحية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 3 فقط في ما يتعلق بتعريف الاعمال. التعديلات:
- توضيح أنه لكي يتم اعتبار العمل كنشاط تجاري، فانه يتعين على الأنشطة والأصول المكتسبة ان تحتوي على، كحد أدنى، مدخل وعملية موضوعية تساهم بشكل كبير في القدرة على إنشاء مخرجات؛
 - تضييق تعريف الأعمال والمخرجات بالتركيز على السلع والخدمات المقدمة للعملاء وإزالة الإشارة إلى القدرة على خفض التكاليف؛
 - إضافة إرشادات وأمثلة توضيحية لمساعدة المنشآت على تقييم ما إذا كان قد تم الحصول على عملية موضوعية؛
 - إزالة التقييم ما إذا كان المشاركون في السوق قادرين على استبدال أي مدخلات أو عمليات مفقودة والاستمرار في إنتاج المخرجات؛ و
 - إضافة اختبار تركيز اختياري يسمح بتقييم مبسط لما إذا كانت مجموعة الأنشطة والموجودات التي تم الحصول عليها غير تجارية ان تطبيق التعديلات لم يكن له أثر جوهري على المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة للمجموعة.

معيار المحاسبة الدولي رقم 1 ومعيار المحاسبة الدولي رقم 8 - التعديلات

توضح تعديلات معيار المحاسبة الدولي رقم 1 ومعيار المحاسبة الدولي رقم 8 تعريف "جوهري" ومواءمة التعريف المستخدم في الاطار المفاهيمي والمعايير. تم تعديل مستوى الجوهرية الذي يؤثر على المستخدم من "قد يؤثر" الى "قد يؤدي بشكل معقول بالاعتقاد بأنه سيؤثر".

ان تطبيق التعديلات لم يكن له اي تأثير جوهري على المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة للمجموعة.

3.2 المعايير المصدرة من مجلس المعايير الدولية ولكن غير المفعلة بعد

بتاريخ المصادقة على هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة، تم اصدار بعض المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة من قبل مجلس المعايير الدولية ولكن لم يتم تفعيلها بعد ولم يتم تطبيقها مبكراً من قبل المجموعة.

توقع الادارة أن يتم تطبيق كافة التعديلات ضمن السياسات المحاسبية للمجموعة للفترة الأولى التي تبدأ بعد تاريخ تفعيل المعيار الجديد أو التعديل أو التفسير. ان المعلومات عن المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة المتوقع أن يكون لها ارتباط بالمعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة للمجموعة مبينة أدناه. هناك بعض المعايير والتفسيرات الجديدة قد تم اصدارها لكن ليس من المتوقع ان يكون لها اي تأثير مادي على المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة للمجموعة.

يفعل للفترات

السنوية التي تبدأ في

المعيار أو التفسير

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 10 ومعيار المحاسبة الدولي رقم 28 بيع أو مساهمة الأصول بين المستثمر وشركته الزميلة أو لم يتم تحديد تاريخ

شركة المحاصة - تعديلات

معيار المحاسبة الدولي رقم 1 تعديلات

1 يناير 2023

تابع / إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

3. تابع/ التغييرات في السياسات المحاسبية

3.2 المعايير المصدرة من مجلس المعايير الدولية ولكن غير المفعلة بعد

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 10 ومعيار المحاسبة الدولي رقم 28 بيع او مساهمة الاصول بين المستثمر وشركته الزميلة او شركة المحاصة - تعديلات

ان التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 10 "البيانات المالية المجمعة" ومعيار المحاسبة الدولي رقم 28 "الاستثمارات في الشركات الزميلة وشركات المحاصة (2011)" تقوم بتوضيح معالجة بيع او مساهمة الاصول من المستثمر الى شركته الزميلة او شركة المحاصة على النحو التالي:

- تتطلب التسجيل الكامل في البيانات المالية للمستثمر للارباح والخسائر الناتجة عن بيع او مساهمة الاصول التي تشكل نشاطا تجاريا (كما هو معرف في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 3 "دمج الاعمال").
- تتطلب التسجيل الجزئي للارباح والخسائر حيثما لا تشكل الاصول نشاطا تجاريا، اي يتم تسجيل الربح او الخسارة فقط الى حد مصالح المستثمرين التي ليست لها علاقة في تلك الشركة الزميلة او شركة المحاصة.

يتم تطبيق هذه المتطلبات بغض النظر عن الشكل القانوني للمعاملة، مثلا سواء حدثت عملية بيع او مساهمة الاصول من قبل المستثمر الذي يقوم بتحويل الحصص في الشركة التابعة التي تمتلك الاصول (ما ينتج عنه فقدان السيطرة على الشركة التابعة) او من قبل البيع المباشر للاصول نفسها.

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتأجيل تاريخ التفعيل الى اجل غير مسمى لحين اكتمال مشاريع اخرى. مع ذلك، يسمح بالتطبيق المبكر. تتوقع الادارة بأن تطبيق هذه التعديلات قد يكون له اثرا على البيانات المالية المجمعة للمجموعة في المستقبل في حال نشوء هذه المعاملات.

معيار المحاسبة الدولي رقم 1 تعديلات

تنص التعديلات على التطبيق المتسق للمتطلبات فيما يتعلق بتحديد ما إذا كان ضمن بيان المركز المالي، يجب تصنيف الديون والمطلوبات الأخرى التي لها تاريخ تسوية غير مؤكد على أنها متداولة (أي مستحقة التسوية في غضون سنة واحدة) أو غير متداولة.

4. الاحكام والتقديرات

يتطلب إعداد المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة من الإدارة اتخاذ القرارات والتقديرات والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المعلن عنها للأصول والخصوم والإيرادات والمصروفات. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات. عند إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة، كانت الأحكام الهامة التي اتخذتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والمصادر الرئيسية لعدم التأكد من التقديرات هي نفسها تلك المطبقة على البيانات المالية المجمعة المدققة السنوية كما في وللسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019.

تابع / إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

5. شركات تابعة

5.1 تقع الشركة الدولية للتمويل ش.م.ل التابعة للمجموعة في لبنان ، وقد شهدت مؤخرًا اضطرابات اقتصادية وسياسية كبيرة. تشمل هذه الأحداث ضوابط مهمة على النظام البنكي اللبناني بما في ذلك وضع قيود على السحب النقدي للأرصدة البنكية بالعملات الأجنبية ، وحدود على التحويلات البنكية الدولية وتخفيض أسعار الفائدة المتعاقد عليها على الودائع بالعملات الأجنبية. أدت هذه الإجراءات إلى الحد بشكل كبير من قدرة المجموعة على الوصول إلى النقد والأصول الأخرى للشركة الدولية للتمويل. علاوة على ذلك، تخلفت الحكومة اللبنانية عن الوفاء بالتزاماتها بشأن الديون السيادية. حيث وكالات التصنيف خفضت التصنيف السيادي للبنان وكذلك بعض البنوك اللبنانية بما في ذلك البنك الذي تم بشكل أساسي إيداع أموال الشركة التابعة فيه. علاوة على ذلك وبسبب الظروف الاقتصادية الحالية ، أوقفت الشركة التابعة عمليات التمويل الجديدة وهي تراقب أنشطة الأعمال عن قرب.

قامت الإدارة بتقييم الآثار المحتملة لهذه الأحداث على قدرتها على الاستمرار في ممارسة السيطرة على الشركة الدولية للتمويل في لبنان وخلصت إلى أنها لا تزال لديها القوة والقدرة على استخدام تلك القوة للتأثير على العائدات وأنها لا تزال معرضة لعوائد متغيرة للشركة التابعة. وبناء عليه، الاستمرارية على تجميع الشركة التابعة.

كما قامت الإدارة بتقييم تأثير هذه الأحداث على القيمة الدفترية لاستثمارها في الشركة الدولية للتمويل في لبنان. قامت المجموعة بتسجيل محصن ذمم التسهيلات الإئتمانية ومخصص خسائر الائتمان للنقد وشبه النقد المحتجز بمبلغ 2,258,642 د.ك و 1,000,000 د.ك ، على التوالي ، في بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المكثف المجموع للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2020 .

علاوة على ذلك، تعتقد إدارة المجموعة أن القيمة الدفترية لاستثمار المجموعة في لبنان قابل للاسترداد ولا توجد حالياً مؤشرات تدل على ضرورة الاعتراف بأي خسائر جوهرية إضافية للانخفاض في القيمة.

فيما يلي ملخص المعلومات المالية للشركة الدولية للتمويل في لبنان كما في والفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2020 قبل الاستبعادات داخل المجموعة:

| 30 سبتمبر 2019 (غير مدققة) د.ك | 31 ديسمبر 2019 (مدققة) د.ك | 30 سبتمبر 2020 (غير مدققة) د.ك | |
|--|--|---|-----------------------------------|
| 40,635 | 87,165 | 641,449 | نقد وأرصدة لدى البنوك |
| 3,320,424 | 2,490,102 | 400,749 | ودائع قصيرة الأجل |
| 5,448,371 | 3,137,980 | - | ذمم تسهيلات أقساط ائتمانية |
| 227,203 | 228,161 | 203,546 | أصول أخرى |
| 9,036,633 | 5,943,408 | 1,245,744 | إجمالي الأصول |
| 2,020,872 | 1,924,670 | - | تسهيلات بنكية |
| 1,214,745 | 1,216,719 | 1,231,294 | ذمم دائنة وخصوم أخرى |
| 3,235,617 | 3,141,389 | 1,231,294 | إجمالي الخصوم |
| التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2019 (غير مدقق) د.ك | التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2020 (غير مدقق) د.ك | | |
| 766,072 | 534,568 | | إيرادات من تسهيلات أقساط ائتمانية |
| 85,189 | (93,307) | | (خسارة) / ربح الفترة |

تابع / إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

5. تابع / شركات تابعة

5.2 في السنوات السابقة، وافق أعضاء مجلس إدارة الشركة الأم على تحويل جزء من ملكيتها في شركة أرزان كابيتال (القابضة) المحدودة بما يعادل 6 مليون سهم بقيمة اسمية 1 دولار أمريكي للسهم لموظفي الشركة التابعة ل يتم توزيعها وفقاً لخطة خيار أسهم الموظفين لشركة أرزان كابيتال (القابضة) المحدودة. وفقاً لذلك، تم تحويل خلال الفترة 432,067 سهم بما يعادل 0.575% (31 ديسمبر 2019 و 30 سبتمبر 2019: 531,091 سهم مما يعادل 0.892%) من حصة ملكية المجموعة في أرزان كابيتال (القابضة) المحدودة. نتج عن هذه العملية خسارة بمبلغ 129,308 د.ك (30 سبتمبر 2019: 158,944 د.ك) تم تسجيله في حقوق الملكية.

5.3 خلال الفترة، أنشأت المجموعة شركة محاصة في الكويت برأس مال قدره 7,057,849 د.ك وتمتلك فيه 51%. إن النشاط الرئيسي للشركة المستثمر فيها هو الإستثمار. قامت المجموعة بتصنيف هذا الإستثمار كشركة تابعة وذلك بسبب أن الإدارة تعتقد أن المجموعة لديها القدرة على السيطرة على الشركة المستثمر فيها.

6. (خسارة) / ربحية السهم الأساسية والمخفضة الخاصة بمساهمي الشركة الأم

يتم احتساب (خسارة) / ربحية السهم الأساسية والمخفضة بقسمة (خسارة) / ربح الفترة الخاص بمساهمي الشركة الأم على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة بعد طرح اسهم الخزينة.

| التسعة اشهر المنتهية في | | الثلاثة اشهر المنتهية في | | |
|-------------------------|----------------|--------------------------|----------------|---|
| 30 سبتمبر 2019 | 30 سبتمبر 2020 | 30 سبتمبر 2019 | 30 سبتمبر 2020 | |
| (غير مدقق) | (غير مدقق) | (غير مدقق) | (غير مدقق) | |
| د.ك | د.ك | د.ك | د.ك | |
| 3,949,653 | (8,901,975) | 410,875 | (461,412) | (خسارة) / ربح الفترة الخاص بمساهمي الشركة الأم (د.ك) |
| 796,798,668 | 795,128,257 | 796,798,668 | 795,128,257 | المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة (بعد استبعاد اسهم الخزينة) |
| 4.96 | (11.20) | 0.52 | (0.58) | (خسارة) / ربحية السهم الأساسية والمخفضة الخاصة بمساهمي الشركة الأم (فلس) |

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

7. النقد وشبه النقد

7.1 النقد وشبه النقد

| 30 سبتمبر 2019 | 31 ديسمبر 2019 | 30 سبتمبر 2020 | |
|----------------|----------------|----------------|---|
| (غير مدققة) | (مدققة) | (غير مدققة) | |
| د.ك | د.ك | د.ك | |
| 2,976,671 | 7,898,924 | 19,188,115 | نقد وأرصدة لدى البنوك |
| 3,320,424 | - | 1,101,187 | ودائع لأجل - 1 إلى 3 أشهر |
| 6,297,095 | 7,898,924 | 20,289,302 | النقد وشبه النقد |
| (2,027,123) | (1,930,923) | - | يخصم: مستحق للبنوك |
| 4,269,972 | 5,968,001 | 20,289,302 | النقد وشبه النقد لبيان التدفقات النقدية |

يتضمن النقد والأرصدة لدى البنوك نقد في محفظة بمبلغ 7,036,326 د.ك مرهونة مقابل قروض لأجل (ايضاح 13).

تابع / إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

7. تابع/ النقد وشبه النقد

7.2 النقد وشبه النقد المحتجز

| 30 سبتمبر 2019 (غير مدققة) د.ك | 31 ديسمبر 2019 (مدققة) د.ك | 30 سبتمبر 2020 (غير مدققة) د.ك | |
|---|-------------------------------------|---|---------------------------|
| - | 87,165 | 1,641,449 | نقد وأرصدة لدى البنوك |
| - | 3,490,102 | 1,400,749 | ودائع لأجل - 1 إلى 3 أشهر |
| - | 3,577,267 | 3,042,198 | |
| - | (1,000,000) | (2,000,000) | مخصص خسائر إئتمان |
| - | 2,577,267 | 1,042,198 | النقد وشبه النقد المحتجز |

7.2.1 يمثل النقد وشبه النقد المحتجز أرصدة مودعة في بنك موجود في لبنان وهي مقومة بالليرة اللبنانية. بسبب الأحداث السياسية والاقتصادية الحالية، فرض البنك المركزي اللبناني سلسلة من الإجراءات بما في ذلك القيود على عمليات السحب والحد من تحويل الأموال للخارج. وبالتالي، تفتقر المجموعة الى إمكانية الوصول الى هذه الأرصدة البنكية في الوقت المحدد وبالكامل. لذلك قامت المجموعة بتسجيل مخصص لخسائر الائتمان بمبلغ 2,000,000 د.ك مقابل النقد وشبه النقد المحتجز لشركتها التابعة "الشركة الدولية للتمويل - لبنان" (ايضاح 5.1).

7.3 تحمل الودائع لأجل معدل فائدة فعلي بنسبة 6.1% - 9.95% (31 ديسمبر 2019 : 9.25% - 12% و 30 سبتمبر 2019 : 7.25% - 8%) سنويا.

8. ذم التسهيلات الائتمانية

| 30 سبتمبر 2019 (غير مدققة) د.ك | 31 ديسمبر 2019 (مدققة) د.ك | 30 سبتمبر 2020 (غير مدققة) د.ك | |
|---|-------------------------------------|---|----------------------------------|
| 11,722,898 | 11,408,073 | 9,395,726 | إجمالي ذم تسهيلات أقساط ائتمانية |
| (1,381,539) | (1,348,235) | (1,072,844) | إيرادات مؤجلة |
| 10,341,359 | 10,059,838 | 8,322,882 | |
| (2,552,448) | (2,266,647) | (6,073,831) | مخصص محدد لديون مشكوك في تحصيلها |
| (1,455,085) | (3,664,538) | (1,751,844) | مخصص عام لديون مشكوك في تحصيلها |
| 6,333,826 | 4,128,653 | 497,207 | |

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

8. تابع / ذم التسهيلات الائتمانية

8.1 يستحق إجمالي ذم التسهيلات الائتمانية كما يلي:

| 30 سبتمبر 2019 (غير مدققة) د.ك | 31 ديسمبر 2019 (مدققة) د.ك | 30 سبتمبر 2020 (غير مدققة) د.ك | خلال سنة واحدة أكثر من سنة |
|---|-------------------------------------|---|-------------------------------|
| 4,418,715 | 3,036,274 | 1,532,929 | |
| 7,304,183 | 8,371,799 | 7,862,797 | |
| 11,722,898 | 11,408,073 | 9,395,726 | |

8.2 إن معدل الفائدة الفعلي المكتسب من ذم تسهيلات الأقساط يتراوح من 5.5% إلى 7.5% سنويا (31 ديسمبر 2019 : 5.75% إلى 7.5% و 30 سبتمبر 2019: 5.5% إلى 7%).

8.3 يتم احتساب مخصص الديون المشكوك في تحصيلها، من كافة النواحي المادية، وفقا لمتطلبات بنك الكويت المركزي.

8.4 يشمل إجمالي ذم تسهيلات أقساط ائتمانية مبلغ 569,305 د.ك (31 ديسمبر 2019: 664,866 د.ك وفي 30 سبتمبر 2019: 676,410 د.ك) يتعلق بأطراف ذات صلة (إيضاح 18). ان هذا المبلغ مضمون عن طريق رهن بعض الاسهم المحلية.

9. أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

| 30 سبتمبر 2019 (غير مدققة) د.ك | 31 ديسمبر 2019 (مدققة) د.ك | 30 سبتمبر 2020 (غير مدققة) د.ك | |
|---|-------------------------------------|---|------------------------|
| 1,267,202 | 816,860 | 698,097 | اسهم محلية مسعرة |
| 345,968 | 348,388 | 347,966 | أسهم أجنبية مسعرة |
| 2,937,647 | 2,115,357 | 2,137,344 | اسهم أجنبية غير مسعرة |
| 9,268,483 | 10,635,479 | 9,277,671 | استثمار في محافظ مدارة |
| - | 588,775 | 2,151,652 | استثمار في صندوق مدار |
| 13,819,300 | 14,504,859 | 14,612,730 | |

9.1 ان محفظة استثمارية بقيمة دفترية تبلغ 8,637,930 د.ك (31 ديسمبر 2019: 9,989,227 د.ك و 30 سبتمبر 2019: 8,705,596 د.ك) مرهونة مقابل قروض لأجل ومراجعات دائنة (ايضاح 13 و 14).

9.2 ان التسلسل الهرمي لتحديد القيم العادلة للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والافصاح عنها تم عرضه في ايضاح 19.1 .

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

10. أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

| 30 سبتمبر 2019 (غير مدققة) د.ك | 31 ديسمبر 2019 (مدققة) د.ك | 30 سبتمبر 2020 (غير مدققة) د.ك | |
|---|-------------------------------------|---|-------------------------|
| 4,393,094 | 4,134,661 | 37,668,438 | أسهم محلية مسعرة |
| 12,361,338 | 12,679,879 | 5,373,701 | أسهم محلية غير مسعرة |
| 41,687,362 | 39,869,688 | 47,143,074 | أسهم أجنبية غير مسعرة |
| 6,448,038 | 7,076,658 | 3,298,453 | استثمار في محافظ مداراة |
| 9,277,021 | 2,641,946 | 2,550,968 | أدوات دين |
| 305,573 | 98,651 | 82,805 | استثمار في صندوق مدار |
| 74,472,426 | 66,501,483 | 96,117,439 | |

- 10.1 ان أدوات الدين البالغة 812,688 د.ك (31 ديسمبر 2019 : 978,443 د.ك و 30 سبتمبر 2019 : 894,299 د.ك) مضمونة بحملة على العقارات وتحمل متوسط معدل فائدة 7% (31 ديسمبر 2019 : 30 سبتمبر 2019 : 7%) سنويا.
- 10.2 تم رهن أسهم محلية مسعرة وغير مسعرة واستثمار في محافظ مداراة بإجمالي قيمة دفترية 6,504,078 د.ك (31 ديسمبر 2019 : 10,191,948 د.ك و 30 سبتمبر 2019 : 9,418,738 د.ك) مقابل قروض لأجل ومراجحات دائنة (ايضاحات 13 و 14) .
- 10.3 ان التسلسل الهرمي لتحديد القيم العادلة للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والافصاح عنها تم عرضه في ايضاح 19.1 .

11. استثمار في شركات زميلة

فيما يلي الحركة على الاستثمار في الشركات الزميلة خلال الفترة / السنة :

| 30 سبتمبر 2019 (غير مدققة) د.ك | 31 ديسمبر 2019 (مدققة) د.ك | 30 سبتمبر 2020 (غير مدققة) د.ك | |
|---|-------------------------------------|---|-------------------------|
| 27,476,807 | 27,476,807 | 44,631,874 | في 1 يناير |
| 16,046,700 | 16,046,700 | - | إضافات |
| - | - | (12,015,000) | استبعادات |
| 1,335,375 | 1,973,274 | 1,411,053 | حصة في النتائج |
| - | - | (4,567,654) | خسارة انخفاض في القيمة |
| (108,346) | (743,629) | (557,214) | توزيعات ارباح |
| (121,277) | (121,278) | (21,692) | حصة من خسائر شاملة أخرى |
| 44,629,259 | 44,631,874 | 28,881,367 | |

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

11. تابع/ استثمار في شركات زميلة

- 11.1 قامت المجموعة خلال الفترة المنتهية في 30 يونيو 2020 بتوقيع مذكرة تفاهم مع طرف ذي صلة لبيع حصتها بالكامل في ملكية الشركة الزميلة "الشركة الكويتية للمقاصة - ش.م.ك." مقابل إجمالي قدره 12,015,000 د.ك. نتيجة لذلك، تم إعادة تصنيف هذا الاستثمار مبدئياً إلى أصل غير متداول محتفظ به للبيع وتم إدراجه بالقيمة الدفترية والقيمة العادلة ناقصاً تكلفة البيع أيهما أقل مما نتج عنه خسارة انخفاض في القيمة بمبلغ 4,567,654 د.ك. تم تسجيله في المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة للفترة المنتهية بذلك التاريخ. تم اكتمال عملية البيع خلال الفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2020 .
- 11.2 إن استثمار في شركة زميلة بقيمة دفترية تبلغ 12,888,288 د.ك. (31 ديسمبر 2019: 37,863,155 د.ك. و 30 سبتمبر 2019 : 23,556,774 د.ك.) مرهون مقابل قروض لأجل ومرابحات دائنة (ايضاح 13 و 14).

12. ذمم دائنة وخصوم أخرى

| 30 سبتمبر | 31 ديسمبر | 30 سبتمبر | |
|-------------|------------|-------------|---|
| 2019 | 2019 | 2020 | |
| (غير مدققة) | (مدققة) | (غير مدققة) | |
| د.ك | د.ك | د.ك | |
| 100,285 | 143,113 | 97,540 | ذمم تجارية دائنة |
| 3,619,480 | 3,547,720 | 2,735,968 | مستحق إلى أطراف ذات صلة (أنظر 12.1 أدناه) |
| 2,214,634 | 2,342,120 | 3,140,099 | ذمم دائنة أخرى |
| 109,008 | 104,483 | 29,614 | فائدة مستحقة |
| 200,230 | 225,735 | 250,475 | مخصص إجازة موظفين |
| 238,063 | 226,802 | 226,802 | المستحق لمؤسسة الكويت للتقدم العلمي |
| 2,982,838 | 2,924,742 | 2,816,601 | المستحق لضريبة دعم العمالة الوطنية والزكاة |
| 6,611,041 | 3,795,856 | 7,703,873 | الدفوعات المستلمة من المستثمرين (أنظر 12.2 أدناه) |
| 361,314 | 361,314 | 361,314 | مستحق للمساهمين |
| 16,436,893 | 13,671,885 | 17,362,286 | |

12.1 تتضمن المبالغ المستحقة إلى أطراف ذات صلة قرض بمبلغ 2,500,000 د.ك. تم منحه من قبل طرف ذي صلة إلى إحدى الشركات التابعة للمجموعة. يحمل هذا القرض معدل فائدة 8% سنوياً ويستحق خلال ثلاثة أشهر. لاحقاً لتاريخ التقرير، تم سداد القرض بالكامل.

12.2 تمثل الدفوعات المستلمة من المستثمرين مبالغ تم استلامها من قبل إحدى الشركات التابعة للمجموعة من مستثمرين لشراء استثمارات بالنيابة عنهم. لاحقاً لتاريخ التقرير، تقوم المجموعة بعملية تحويل هذه الاستثمارات إلى المستثمرين.

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

13. قروض لأجل

إن القروض لأجل القائمة كما في 30 سبتمبر 2020 تم الحصول عليها من بنوك محلية بمبلغ 13,970,000 د.ك. وتحمل فائدة سنوية 4.25% (31 ديسمبر 2019 : 5.5% الى 6.15% و 30 سبتمبر 2019 : 5.75% الى 6.4%) سنويا، وتستحق على أقساط مختلفة تنتهي في يونيو 2022. مع ذلك، قامت المجموعة خلال الفترة بإعادة جدولة القروض لأجل ليتم سدادها على أقساط مختلفة تنتهي في إبريل 2025. إن القروض لأجل مضمونة مقابل رهن نقد في محفظة وأصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وأصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر واستثمار في شركة زميلة (ايضاحات 7.1 و 9 و 10 و 11). علاوة على ذلك، قامت إحدى الشركات التابعة الأجنبية خلال الفترة بالحصول على قرض لأجل بمبلغ 21 مليون دولار أمريكي (بما يعادل 6,430,200 د.ك.) من شركة محلية في الكويت. إن القرض غير مضمون ويحمل فائدة بمعدل 7.25% سنويا ويستحق السداد بالكامل في فبراير 2021. تستحق القروض كما يلي:

| 30 سبتمبر 2019 (غير مدققة) د.ك. | 31 ديسمبر 2019 (مدققة) د.ك. | 30 سبتمبر 2020 (غير مدققة) د.ك. | خلال سنة واحدة بعد سنة |
|--|--------------------------------------|--|---------------------------|
| 8,880,500 | 9,254,500 | 8,800,200 | |
| 9,918,000 | 8,720,000 | 11,600,000 | |
| 18,798,500 | 17,974,500 | 20,400,200 | |

14. مبيعات دائنة

يمثل هذا البند تمويل إسلامي مقوم بالدينار الكويتي والدولار الأمريكي تم الحصول عليه من مؤسسات مالية محلية وأجنبية وتحمل معدل ربح فعلي يتراوح من 2.4% الى 4.5% (31 ديسمبر 2019 : 3% - 5.75% وفي 30 سبتمبر 2019 : 3% - 6%) سنوياً. إن هذا التمويل مضمون برهن أصول مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وأصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر واستثمار في شركة زميلة وعقارات استثمارية وممتلكات ومعدات (ايضاحات 9 و 10 و 11) ويستحق على أقساط مختلفة تنتهي في مايو 2024. تستحق المبيعات كما يلي :

| 30 سبتمبر 2019 (غير مدققة) د.ك. | 31 ديسمبر 2019 (مدققة) د.ك. | 30 سبتمبر 2020 (غير مدققة) د.ك. | خلال سنة واحدة بعد سنة |
|--|--------------------------------------|--|---------------------------|
| 3,797,417 | 3,792,517 | 4,183,047 | |
| 8,898,440 | 8,336,153 | 6,694,130 | |
| 12,695,857 | 12,128,670 | 10,877,177 | |

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

15. أسهم خزينة

| 30 سبتمبر | 31 ديسمبر | 30 سبتمبر | |
|-------------|-----------|-------------|----------------------|
| 2019 | 2019 | 2020 | |
| (غير مدققة) | (مدققة) | (غير مدققة) | |
| د.ك | د.ك | د.ك | |
| 6,083,892 | 6,083,892 | 17,624,892 | عدد أسهم الخزينة |
| %0.758 | %0.758 | %2.195 | نسبة الملكية |
| 161,832 | 144,188 | 979,944 | القيمة السوقية (د.ك) |
| 559,232 | 559,232 | 1,113,244 | التكلفة (د.ك) |

ان احتياطات الشركة الام التي تعادل تكلفة اسهم الخزينة صنت على انها غير قابلة للتوزيع.

16. حسابات أمانة

إن المحافظ الإستثمارية المدارة من قبل المجموعة والأصول المحتفظ بها بصفة أمانة والالتزامات المتعلقة بها لا يتم معاملتها كأصول أو خصوم المجموعة وبالتالي لا يتم إدراجها في المركز المالي المرحلي المكثف المجموع. بلغ إجمالي أصول الأمانة بتاريخ المركز المالي 30,529,139 د.ك (31 ديسمبر 2019: 33,483,866 د.ك و 30 سبتمبر 2019: 31,661,512 د.ك).

17. معلومات قطاعية

تحدد قطاعات التشغيل الخاصة بما استناداً إلى معلومات التقارير الداخلية للإدارة التي تتم مراجعتها بانتظام من قبل صانع القرار التشغيلي الرئيسي من أجل تخصيص الموارد للقطاع وتقييم أدائه، من ثم تسويتها مع أرباح أو خسائر المجموعة. ان سياسات القياس التي تستخدمها المجموعة لتقارير القطاعات بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 8 هي نفسها التي تم استخدامها في بياناتها المالية السنوية المدققة المجمعة.

تمارس المجموعة أنشطتها الرئيسية وأصولها وخصومها الهامة وتقع في دولة الكويت ودول مجلس التعاون الخليجي والشرق الأوسط والولايات المتحدة الأمريكية واوروبا. تعمل المجموعة في أربعة قطاعات أعمال: وهي الأقساط الائتمانية والاستثمارات والعقارات والوساطة المالية. إن التحليل القطاعي لإجمالي الإيرادات والأرباح للسنة ومجموع الأصول ومجموع الخصوم لقطاعات الأعمال هو كما يلي:

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

17. تابع / معلومات قطاعية

| المجموع | عقارات | وساطة مالية | استثمارات | تسهيلات أقساط ائتمانية | |
|-------------|-----------|----------------|-------------|---------------------------|--|
| د.ك | د.ك | د.ك | د.ك | د.ك | |
| 4,268,932 | 106,558 | 23,001 | 3,465,682 | 673,691 | التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2020 |
| (8,581,536) | 3,590 | (174,788) | (2,091,144) | (6,319,194) | إجمالي الإيرادات (خسارة) / ربح الفترة |
| 2,540,461 | 37,805 | 99,280 | 2,122,673 | 280,703 | الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2020 |
| (399,156) | 3,529 | 47,134 | 1,907,305 | (2,357,124) | إجمالي الإيرادات (خسارة) / ربح الفترة |
| 175,925,790 | 8,941,397 | 11,762,037 | 153,280,440 | 1,941,916 | كما في 30 سبتمبر 2020 |
| 50,174,949 | 761,860 | 639,963 | 48,247,420 | 525,706 | إجمالي الأصول إجمالي الخصوم |
| 125,750,841 | 8,179,537 | 11,122,074 | 105,033,020 | 1,416,210 | صافي الأصول |
| 10,569,000 | 103,916 | 303,688 | 8,968,558 | 1,192,838 | التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2019 |
| 4,339,806 | 1,326 | 21,984 | 7,358,927 | (3,042,431) | إجمالي الإيرادات (خسارة) / ربح الفترة |
| 2,532,233 | 35,735 | 155,332 | 1,978,983 | 362,183 | الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2019 |
| 609,987 | 1,956 | 95,246 | 1,372,360 | (859,575) | إجمالي الإيرادات (خسارة) / ربح الفترة |
| 160,065,224 | 8,379,723 | 11,348,336 | 130,047,965 | 10,289,200 | كما في 30 سبتمبر 2019 |
| 51,423,129 | 600,557 | 766,168 | 47,127,213 | 2,929,191 | إجمالي الأصول إجمالي الخصوم |
| 108,642,095 | 7,779,166 | 10,582,168 | 82,920,752 | 7,360,009 | صافي الأصول |

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

18. أرصدة و معاملات مع أطراف ذات صلة

تتمثل الاطراف ذات الصلة في الشركات الزميلة والمساهمين الرئيسيين واعضاء مجلس الادارة وموظفي الادارة العليا للمجموعة وشركات تمارس عليها هذه الاطراف سيطرة او سيطرة مشتركة او تأثيرا جوهريا. يتم اعتماد سياسات وشروط تسعير هذه المعاملات من قبل ادارة المجموعة. كما ان المعاملات بين الشركة الام والشركات التابعة لها والتي هي اطراف ذات صلة للشركة الأم قد تم استبعادها عند التجميع ولم يتم الافصاح عنها في هذا الايضاح.

فيما يلي تفاصيل الارصدة والمعاملات الهامة مع الاطراف ذات الصلة:

| 30 سبتمبر 2019 (غير مدققة) د.ك | 31 ديسمبر 2019 (مدققة) د.ك | 30 سبتمبر 2020 (غير مدققة) د.ك | أرصدة متضمنة في بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع ذمم تسهيلات الأقساط الائتمانية المدينة - إجمالي (إيضاح 8) مستحق من أطراف ذات صلة (متضمن في ذمم مدينة وأصول أخرى) مستحق الى المساهمين (إيضاح 12) مستحق إلى أطراف ذات صلة (إيضاح 12) |
|---|-------------------------------------|---|---|
| 676,410 | 664,866 | 569,305 | |
| 1,125,348 | 1,195,897 | 1,575,099 | |
| 361,314 | 361,314 | 361,314 | |
| 3,619,480 | 3,547,720 | 2,735,968 | |

| التسعة اشهر المنتهية في | | الثلاثة اشهر المنتهية في | |
|--|--|--|--|
| 30 سبتمبر 2019 (غير مدقق) د.ك | 30 سبتمبر 2020 (غير مدقق) د.ك | 30 سبتمبر 2019 (غير مدقق) د.ك | 30 سبتمبر 2020 (غير مدقق) د.ك |

معاملات متضمنة في بيان الأرباح أو الخسائر
المرحلي المكثف المجمع :

| | | | | |
|--------|-----------|--------|---------|---|
| 29,661 | 25,616 | 5,310 | 7,638 | ايراد من ذمم تسهيلات الأقساط الائتمانية |
| 42,628 | 184,011 | 14,363 | 61,514 | ايرادات فوائد |
| - | 4,567,654 | - | - | خسارة انخفاض في القيمة |
| 13,089 | 26,944 | 4,348 | (2,641) | مصاريف عمومية وإدارية |
| 3,208 | 93,936 | - | 93,936 | تكاليف تمويل |

مكافأة الإدارة العليا :

| | | | | |
|---------|---------|---------|---------|---|
| 492,415 | 477,370 | 144,607 | 152,048 | رواتب ومزايا أخرى قصيرة الأجل |
| 41,463 | 40,076 | 14,313 | 13,358 | منافع نهاية خدمة |
| 42,000 | 36,000 | - | - | مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (متضمنة في المصاريف العمومية والإدارية) |
| 29,661 | 22,350 | 5,310 | - | مكافأة لجان أخرى (متضمنة في المصاريف العمومية والإدارية) |

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

19. قياس القيمة العادلة

19.1 التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

تمثل القيمة العادلة في السعر الذي يتم استلامه لبيع اصل او دفعه لتحويل التزام في معاملة منتظمة بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس.

ان الاصول المالية والخصوم المالية المقاسة بالقيمة العادلة في بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع يتم تصنيفها الى ثلاثة مستويات من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة. يتم تحديد المستويات الثلاث بناء على قابلية الملاحظة للمدخلات الهامة للقياس وذلك على النحو التالي:

- مستوى 1 : اسعار مدرجة (غير معدلة) في اسواق نشطة لاصول وخصوم مماثلة.
- مستوى 2 : معطيات غير الاسعار المدرجة المتضمنة في مستوى 1 والتي يمكن تتبعها للأصول والخصوم سواء بصورة مباشرة (كالاسعار) او بصورة غير مباشرة (معطيات متعلقة بالأسعار).
- مستوى 3 : معطيات الاصول والخصوم المالية التي لا تستند الى معلومات سوقية يمكن تتبعها (معطيات غير قابلة للمراقبة).

ان القيمة الدفترية للأصول والخصوم المالية للمجموعة الواردة في بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع يمكن ان تصنف على النحو التالي:

| 30 سبتمبر 2019 (غير مدققة) د.ك | 31 ديسمبر 2019 (مدققة) د.ك | 30 سبتمبر 2020 (غير مدققة) د.ك | أصول مالية |
|---|-------------------------------------|---|---|
| | | | بالتكلفة المطفأة: |
| 6,297,095 | 7,898,924 | 20,289,302 | النقد وشبه النقد |
| 6,333,826 | 2,577,267 | 1,042,198 | النقد وشبه النقد المحتجز |
| - | 4,128,653 | 497,207 | ذمم تسهيلات أقساط ائتمانية |
| 3,906,618 | 4,968,961 | 4,107,021 | ذمم مدينه وأصول اخرى |
| | | | بالقيمة العادلة: |
| 13,819,300 | 14,504,859 | 14,612,730 | أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر |
| 74,472,426 | 66,501,483 | 96,117,439 | أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| 104,829,265 | 100,580,147 | 136,665,897 | المجموع |
| | | | خصوم مالية : |
| | | | بالتكلفة المطفأة : |
| 2,027,123 | 1,930,923 | - | مستحق للبنوك |
| 16,436,893 | 13,671,885 | 17,362,286 | ذمم دائنة وخصوم أخرى |
| 18,798,500 | 17,974,500 | 20,400,200 | قروض لأجل |
| 12,695,857 | 12,128,670 | 10,877,177 | مراجعات دائنة |
| 1,464,756 | 1,481,816 | 1,535,286 | مخصص مكافاة نهاية الخدمة للموظفين |
| 51,423,129 | 47,187,794 | 50,174,949 | المجموع |

ترى الادارة ان القيم الدفترية للأصول المالية والخصوم المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة تقارب لقيمتها العادلة.

يتم تحديد المستوى الذي يتم فيه تصنيف الأصول أو الخصوم المالية بناء على أدنى مستوى من مدخلات مهمة لقياس القيمة العادلة.

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

19. تابع / قياس القيمة العادلة

19.1 تابع / التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

ان الاصول والخصوم المالية المقاسة بالقيمة العادلة على اساس دوري في بيان المركز المالي المرحلي الكثف المجمع يتم تصنيفها الى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة على النحو التالي:
30 سبتمبر 2020 (غير مدقق)

| المجموع | مستوى 3 | مستوى 2 | مستوى 1 | |
|-------------|------------|-----------|------------|--|
| د.ك | د.ك | د.ك | د.ك | |
| 698,097 | - | - | 698,097 | أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر: |
| 347,966 | - | - | 347,966 | اسهم محلية مسعرة |
| 9,277,671 | - | - | 9,277,671 | اسهم اجنبية مسعرة |
| 2,137,344 | 2,137,344 | - | - | استثمار في محافظ مدارة |
| 2,151,652 | - | 2,151,652 | - | اسهم اجنبية غير مسعرة |
| | | | | استثمار في صندوق مدار |
| 37,668,438 | - | - | 37,668,438 | أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| 5,373,701 | 5,373,701 | - | - | اسهم محلية مسعرة |
| 47,143,074 | 47,143,074 | - | - | اسهم محلية غير مسعرة |
| 3,298,453 | - | - | 3,298,453 | اسهم اجنبية غير مسعرة |
| 2,550,968 | 2,550,968 | - | - | استثمار في محافظ مدارة |
| 82,805 | - | 82,805 | - | أدوات دين |
| | | | | استثمارات في صناديق مدارة |
| 110,730,169 | 57,205,087 | 2,234,457 | 51,290,625 | |

31 ديسمبر 2019 (مدقق)

| المجموع | مستوى 3 | مستوى 2 | مستوى 1 | |
|------------|------------|---------|------------|--|
| د.ك | د.ك | د.ك | د.ك | |
| 816,860 | - | - | 816,860 | أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر: |
| 348,388 | - | - | 348,388 | اسهم محلية مسعرة |
| 10,635,479 | - | - | 10,635,479 | اسهم اجنبية مسعرة |
| 2,115,357 | 2,115,357 | - | - | استثمار في محافظ مدارة |
| 588,775 | - | 588,775 | - | اسهم اجنبية غير مسعرة |
| | | | | استثمار في صندوق مدار |
| 4,134,661 | - | - | 4,134,661 | أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| 12,679,879 | 12,679,879 | - | - | اسهم محلية مسعرة |
| 39,869,688 | 39,869,688 | - | - | اسهم محلية غير مسعرة |
| 7,076,658 | - | - | 7,076,658 | اسهم اجنبية غير مسعرة |
| 2,641,946 | 2,641,946 | - | - | استثمار في محافظ مدارة |
| 98,651 | - | 98,651 | - | أدوات دين |
| | | | | استثمارات في صناديق مدارة |
| 81,006,342 | 57,306,870 | 687,426 | 23,012,046 | |

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

19. تابع / قياس القيمة العادلة

19.1 تابع / التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

30 سبتمبر 2019 (غير مدقق)

| المجموع | مستوى 3 | مستوى 2 | مستوى 1 | |
|------------|------------|---------|------------|--|
| د.ك | د.ك | د.ك | د.ك | |
| 1,267,202 | - | - | 1,267,202 | أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر: |
| 345,968 | - | - | 345,968 | اسهم محلية مسعرة |
| 9,268,483 | - | - | 9,268,483 | اسهم اجنبية مسعرة |
| 2,937,647 | 2,937,647 | - | - | استثمار في محافظ مدارة |
| | | | | اسهم اجنبية غير مسعرة |
| | | | | أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| 4,393,094 | - | - | 4,393,094 | اسهم محلية مسعرة |
| 12,361,338 | 12,361,338 | - | - | اسهم محلية غير مسعرة |
| 41,687,362 | 41,687,362 | - | - | اسهم اجنبية غير مسعرة |
| 6,448,038 | - | - | 6,448,038 | استثمار في محافظ مدارة |
| 9,277,021 | 9,277,021 | - | - | أدوات دين |
| 305,573 | - | 305,573 | - | استثمارات في صناديق مدارة |
| 88,291,726 | 66,263,368 | 305,573 | 21,722,785 | |

لم تكن هنالك تحويلات بين المستويات خلال فترة التقارير.

19.2 قياس القيمة العادلة للأدوات المالية

القياس بالقيمة العادلة

لم تتغير الطرق وتقنيات التقييم المستخدمة لغرض قياس القيمة العادلة بالمقارنة مع فترة التقارير السابقة.

(أ) أسهم مدرجة

جميع الأسهم المالية يتم تداولها تداولاً عاماً في بورصة معترف بها. تم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى أسعار عروض الشراء المعلنة بتاريخ التقرير.

(ب) صناديق مدارة

تتكون الاستثمارات في صناديق مدارة بشكل رئيسي من مسعرة وغير مسعرة. تم تحديد القيمة العادلة للأوراق المالية المسعرة بالرجوع إلى عروض أسعارها بتاريخ التقرير. كما تم تحديد القيمة العادلة للأوراق المالية غير المسعرة باستخدام تقنيات تقييم تستخدم عادة من قبل مديري الصناديق. إن جميع المدخلات الهامة إلى النموذج مبنية على أسعار سوقية مرصودة.

(ج) أسهم غير مسعرة

يتم قياس الأسهم غير المسعرة بالقيمة العادلة المقدرّة باستخدام نماذج مختلفة مثل نموذج التدفقات النقدية المخصومة ومتغيرات السوق والتي تتضمن بعض الافتراضات غير المؤيدة بأسعار أو معدلات السوق المرصودة، أو آخر بيانات أو معلومات مالية متوفرة عن الاستثمارات التي لا يمكن التنبؤ بالتدفقات النقدية المستقبلية لها.

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

19. تابع / قياس القيمة العادلة

19.2 تابع / قياس القيمة العادلة للأدوات المالية

المستوى 3 - قياسات القيمة العادلة

ان الأصول والخصوم المالية للمجموعة المصنفة ضمن المستوى 3 تعتمد على تقنيات تقييم تستند الى معطيات هامة لا تعتمد على بيانات سوقية منتظمة . كما ان الادوات المالية ضمن هذا المستوى يمكن تسويتها من الرصيد الافتتاحي الى الرصيد الختامي كما يلي:

| 30 سبتمبر 2019 (غير مدققة) د.ك | 31 ديسمبر 2019 (مدققة) د.ك | 30 سبتمبر 2020 (غير مدققة) د.ك | |
|---|-------------------------------------|---|--|
| 62,138,109 | 62,138,109 | 57,306,870 | الرصيد الافتتاحي |
| (1,105,106) | 819,191 | (6,784,826) | التغير في القيمة العادلة |
| (23,270,517) | (31,403,471) | (5,624,863) | بيع |
| 28,500,882 | 27,601,345 | 12,307,906 | شراء |
| - | (1,848,304) | - | انخفاض في قيمة أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| 66,263,368 | 57,306,870 | 57,205,087 | الرصيد الختامي |

الارباح أو الخسائر المسجلة في بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المكثف المجمع للفترة مدرجة ضمن التغير في القيمة العادلة لأصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

ان تغيير المدخلات لتقييمات المستوى 3 الى افتراضات بديلة محتملة ومعقولة لن يغير بشكل كبير المبالغ المسجلة في بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المكثف المجمع او اجمالي الاصول او اجمالي الخصوم او اجمالي حقوق الملكية.

ان التأثير على بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المكثف المجمع وبيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي المكثف المجمع سيكون غير هام اذا كان التغير في المخاطر ذات الصلة المستخدم لتقدير القيمة العادلة لاستثمارات المستوى 3 بنسبة 5%.

20. ارتباطات رأسمالية

بتاريخ بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع، يوجد لدى المجموعة ارتباطات رأسمالية بمبلغ 282,396 د.ك (31 ديسمبر 2019 و 30 سبتمبر 2019: 282,396 د.ك) لعقار قيد التطوير.

21. الجمعية العمومية السنوية

اعتمدت الجمعية العمومية السنوية لمساهمي الشركة الام في اجتماعها المنعقد في 8 يونيو 2020 البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 دون توزيع اي أرباح. بالإضافة الى ذلك، وافقت الجمعية العمومية السنوية على مكافأة أعضاء مجلس الإدارة بمبلغ 36,000 د.ك للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 والتي تم تسجيلها ضمن المصاريف في بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المكثف المجمع للفترة الحالية.

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

22. تقسيم الشركة الأم

خلال 2018، وافق مجلس إدارة الشركة الأم على اقتراح تقسيم الشركة الأم إلى شركتين عن طريق نقل الأصول من الشركة الأم إلى الشركة الجديدة. ستستمر الشركة الأم في ممارسة جميع أنشطتها الحالية وسيكون نشاط الشركة الجديدة شركة قابضة. عند التقسيم، سيحصل كل مساهم في الشركة الأم على حصة في الشركة الجديدة.

في 7 نوفمبر 2019، تمت مناقشة البدائل المقترحة من مجلس الإدارة فيما يتعلق بالتقسيم وتمت الموافقة على اقتراح تخفيض رأس المال من 80 مليون دينار كويتي إلى 29 مليون دينار كويتي من خلال توزيع أسهم الشركة التابعة على مساهمي الشركة الأم. لذلك، تم تقديم الطلب الى هيئة أسواق المال للموافقة عليه.

في 19 فبراير 2020، أشارت هيئة أسواق المال إلى أنها بعد أن درست الطلب المقدم من الشركة الأم بشكل مكثف، خلصت إلى أن المعاملة، من حيث البنود القانونية والإجراءات التقنية، لا تمثل تخفيضاً في رأس المال بما يتجاوز الحاجة، وأن أقرب الأوصاف المناسبة لها في الشكل والمحتوى هي "الانقسام"، وتعمل هيئة أسواق المال حالياً على إعداد قواعد لانقسام الشركات. بناءً على ما سبق، لا تستطيع هيئة أسواق المال الموافقة على طلب الشركة الأم لخفض رأس المال للأسباب المذكورة أعلاه. وبناءً على ذلك، سيتم تأجيل المعاملة حتى تنتهي هيئة أسواق المال من إعداد هذه القواعد.

بتاريخ المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة، لم يتم اثبات اي تأثير ورد اعلاه في هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

23. تأثيرات كوفيد - 19

تسبب تفشي وباء فيروس كورونا ("كوفيد - 19") والاستجابات العالمية المرتبطة به في حدوث اضطرابات مادية للشركات في جميع أنحاء العالم، مما أدى إلى تباطؤ اقتصادي. شهدت أسواق الأسهم العالمية والمحلية تقلبات وضعفًا كبيرًا. في حين تفاعلت الحكومات والبنوك المركزية مع مختلف الحزم المالية والإعفاءات المصممة لتحقيق الاستقرار في الظروف الاقتصادية، فإن مدة ومدى تأثير تفشي ("كوفيد - 19")، وكذلك فعالية استجابات الحكومة والبنك المركزي، لا تزال غير واضحة في الوقت الحالي. تقوم إدارة المجموعة بنشاط بمراقبة الآثار التي قد يسببها ("كوفيد - 19") على عملياتها التجارية.