



Grant Thornton

القطامي والعيان وشركاهم

المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة وتقرير المراجعة

مجموعة أرزان المالية للتمويل والاستثمار – ش.م.ك.ع

والشركات التابعة لها

الكويت

31 مارس 2023 (غير مدققة)

المحتويات

الصفحة

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
26-9	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية المكثفة المراجعة

إلى السادة أعضاء مجلس إدارة
مجموعة أركان المالية للتمويل والاستثمار - ش.م.ك.ع
الكويت

مقدمة

قمنا بمراجعة بيان المركز المالي المرحلي المكثف المرفق لمجموعة أركان المالية للتمويل والاستثمار - ش.م.ك.ع ("الشركة الأم") والشركات التابعة لها (يشار إليهم معا بـ "المجموعة") كما في 31 مارس 2023 والبيانات المرحلية المكثفة المراجعة المتعلقة به للأرباح أو الخسائر والأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الأخر والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. إن الإدارة هي الجهة المسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المراجعة وفقا لأساس العرض المبين في إيضاح (2). إن مسؤوليتنا هي أن نعبر عن استنتاجنا حول تلك المعلومات المالية المرحلية المكثفة المراجعة استنادا إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي 2410 المتعلق بمهام المراجعة "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مراقب الحسابات المستقل للمنشأة". تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية توجيه الاستفسارات بشكل رئيسي إلى الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات المراجعة التحليلية وإجراءات المراجعة الأخرى. إن نطاق المراجعة يقل بشكل جوهري عن التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وبالتالي لا يمكننا من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الجوهرية والتي يمكن تحديدها من خلال التدقيق. لذلك فإننا لا نبدي رأياً يتعلق بالتدقيق.

الاستنتاج

بناء على مراجعتنا، فإنه لم يرد علمنا ما يجعلنا نعتقد بأن المعلومات المالية المرحلية المكثفة المراجعة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي المادية، وفقاً لأسس العرض الواردة في إيضاح (2).

تأكيد أمر

نوجه الانتباه إلى إيضاح 5.1 حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المراجعة والذي يبين الآثار المادية المحتملة لعدم التأكد فيما يتعلق بتعرض المجموعة للمخاطر في لبنان. إن استنتاجنا غير متحفظ في هذا الصدد.

التقرير حول مراجعة المتطلبات القانونية والتشريعات الأخرى

استناداً إلى مراجعتنا، فإن المعلومات المالية المرحلية المكثفة المراجعة متفقة مع دفاتر الشركة الأم. وأنه حسبما وصل إليه علمنا واعتقادنا، لم يرد إلى علمنا وجود أية مخالفات لقانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 ولائحته التنفيذية أو لعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة الأم والتعديلات اللاحقة لهم خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2023 على وجه قد يكون له تأثير مادي على نشاط الشركة الأم أو مركزها المالي.

كذلك، ومن خلال مراجعتنا، لم يرد إلى علمنا أية مخالفات مادية لأحكام القانون رقم 32 لسنة 1968 وتعديلاته بشأن النقد وبنك الكويت المركزي وتنظيم المهنة المصرفية واللوائح المتعلقة به، أو لأحكام القانون رقم 7 لسنة 2010 بشأن هيئة أسواق المال ولائحتها التنفيذية خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2023 على وجه يؤثر مادياً في نشاط الشركة الأم أو في مركزها المالي.

عبد اللطيف محمد العيان (CPA)
(مراقب مرخص رقم 94 فئة أ)
جرانت ثورنتون - القطامي والعيان وشركاهم

بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المكثف المجمع

الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2022 (غير مدقق) د.ك	الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2023 (غير مدقق) د.ك	إيضاحات
		الإيرادات
138,783	112,088	إيرادات من تسهيلات أقساط ائتمانية مدينة
1,102,099	403,864	إيرادات من عقود مع عملاء
138,722	197,073	ربح محقق من مبيعات بالتقسيط
37,286	57,659	إيرادات التأجير
114,688	142,065	إيرادات فوائد
168,300	-	أرباح محققة من بيع عقارات محتفظ بها لغرض المتاجرة
227,731	82,814	ربح من بيع أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
2,603,365	(57,645)	التغير في القيمة العادلة للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
505,935	225,331	11 حصة من نتائج شركات زميلة
369,198	418,360	إيرادات توزيعات أرباح
378,945	1,034,799	5.1 ربح من ترجمة العملات الأجنبية
178,891	60,163	إيرادات أخرى
629,186	189,681	رد مخصص ذم تسهيلات أقساط ائتمانية مدينة - بالصافي
-	3,004,697	7.2 رد مخصص خسائر الائتمان للنقد والنقد المعادل المحتجز
6,593,129	5,870,949	
		المصاريف والأعباء الأخرى
(890,372)	(781,694)	تكاليف موظفين
(359,460)	(419,210)	مصاريف عمومية وإدارية
(230,518)	(406,121)	تكاليف تمويل
(60,377)	(54,028)	الإستهلاك
(160,176)	(98,199)	8.3 مخصص ديون مشكوك في تحصيلها - بالصافي
(1,039,613)	-	7.2 مخصص خسائر الائتمان للنقد والنقد المعادل المحتجز
(2,740,516)	(1,759,252)	
		ربح الفترة قبل مخصص حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي وضرريبة دعم العمالة الوطنية والزكاة
3,852,613	4,111,697	
-	(33,170)	مخصص مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
(36,299)	(103,888)	مخصص ضرريبة دعم العمالة الوطنية
(9,460)	(39,304)	مخصص الزكاة
3,806,854	3,935,335	ربح الفترة
		الخاص بـ:
3,421,002	3,768,402	مالكي الشركة الأم
385,852	166,933	الحصص غير المسيطرة
3,806,854	3,935,335	ربح الفترة
4.350	4.703	6 ربحية السهم الأساسية الخاصة بمالكي الشركة الأم (فلس)
4.341	4.694	6 ربحية السهم المخففة الخاصة بمالكي الشركة الأم (فلس)

إن الإيضاحات المبينة على الصفحات 9 - 26 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي المكثف المجمع

الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2022 (غير مدقق) دك	الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2023 (غير مدقق) دك	
3,806,854	3,935,335	ربح الفترة
(خسارة) / دخل شامل آخر:		
بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المكثف المجمع:		
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:		
20,010,350	(7,075,197)	- صافي التغير في القيمة العادلة الناتج خلال الفترة
بنود قد يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المكثف المجمع:		
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:		
-	(347,536)	- صافي التغير في القيمة العادلة الناتج خلال الفترة
(40,524)	(4,478,361)	فروقات ناتجة من ترجمة عمليات أجنبية (إيضاح 5.1)
463,377	(149,242)	حصصة من (خسائر) / إيرادات شاملة أخرى لشركات زميلة
20,433,203	(12,050,336)	إجمالي (الخسائر) / الإيرادات الشاملة الأخرى للفترة
24,240,057	(8,115,001)	إجمالي (الخسائر) / الإيرادات الشاملة للفترة
الخاصة بـ:		
13,618,327	(5,228,185)	مالكي الشركة الأم
10,621,730	(2,886,816)	الحصص غير المسيطرة
24,240,057	(8,115,001)	إجمالي (الخسائر) / الإيرادات الشاملة للفترة

إن الإيضاحات المبينة على الصفحات 9 - 26 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع

31 مارس 2022 (غير مدقق) د.ك	31 ديسمبر 2022 (مدققة) د.ك	31 مارس 2023 (غير مدقق) د.ك	إيضاحات
الأصول			
7,959,898	9,435,552	8,339,123	7.1
572,969	675,603	818,592	8
20,251,148	21,805,860	21,832,588	9
10,085,249	8,480,050	8,261,352	
1,308,890	1,309,066	1,308,298	
142,634,520	114,845,728	108,055,882	10
31,386,217	31,679,487	31,755,576	11
2,498,966	1,886,005	1,800,371	
1,464,299	1,420,244	1,405,559	
2,139,065	2,049,843	1,961,076	
220,301,221	193,587,438	185,538,417	مجموع الأصول
الخصوم وحقوق الملكية			
الخصوم			
7,908,754	6,565,294	7,027,718	12
5,707,734	13,633,634	13,637,634	13
15,749,000	15,040,700	15,040,700	14
1,638,580	1,745,631	1,688,604	
31,004,068	36,985,259	37,394,656	مجموع الخصوم
حقوق الملكية			
80,288,256	83,098,345	83,098,345	15
9,355,213	9,355,213	9,355,213	
(1,617,866)	(2,536,238)	(2,801,733)	16
1,248,501	1,976,500	1,976,500	
744,734	819,666	819,666	
46,192	93,090	93,090	
(279,976)	(282,040)	(4,746,917)	5.1
37,130,915	16,345,983	11,805,787	
6,566,676	6,345,054	10,121,942	
133,482,645	115,215,573	109,721,893	مجموع حقوق الملكية الخاصة بمالكي الشركة الأم
55,814,508	41,386,606	38,421,868	الحصص غير المسيطرة
189,297,153	156,602,179	148,143,761	مجموع حقوق الملكية
220,301,221	193,587,438	185,538,417	مجموع الخصوم وحقوق الملكية



جاسم حسن زينل
نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المكثف المجمع

حقوق الملكية الخاصة بمالكي الشركة الأم

الإجمالي د.ك	الحصص غير المسيطرة د.ك	المجموع الفرعي د.ك	أرباح مرحلة د.ك	احتياطي القيمة العادلة د.ك	احتياطي ترجمة عملات أجنبية د.ك	احتياطي مدفوعات بالأسهم د.ك	احتياطي اختياري د.ك	احتياطي إجباري د.ك	أسهم خزينة د.ك	علاوة إصدار أسهم د.ك	رأس المال د.ك	
156,602,179	41,386,606	115,215,573	6,345,054	16,345,983	(282,040)	93,090	819,666	1,976,500	(2,536,238)	9,355,213	83,098,345	الرصيد في 31 ديسمبر 2022 (مدقق)
(49,552)	(49,552)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح مدفوعة للحصص غير المسيطرة
(265,495)	-	(265,495)	-	-	-	-	-	-	(265,495)	-	-	شراء أسهم خزينة
(28,370)	(28,370)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي الحركة على الحصص غير المسيطرة
(343,417)	(77,922)	(265,495)	-	-	-	-	-	-	(265,495)	-	-	المعاملات مع المالكين
3,935,335	166,933	3,768,402	3,768,402	-	-	-	-	-	-	-	-	ربح الفترة
(12,050,336)	(3,053,749)	(8,996,587)	-	(4,531,710)	(4,464,877)	-	-	-	-	-	-	الخسائر الشاملة الأخرى للفترة
(8,115,001)	(2,886,816)	(5,228,185)	3,768,402	(4,531,710)	(4,464,877)	-	-	-	-	-	-	إجمالي (الخسائر)/ الأيرادات الشاملة للفترة
-	-	-	8,486	(8,486)	-	-	-	-	-	-	-	ربح من بيع أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال التخل الشامل الآخر (إيضاح 10)
148,143,761	38,421,868	109,721,893	10,121,942	11,805,787	(4,746,917)	93,090	819,666	1,976,500	(2,801,733)	9,355,213	83,098,345	الرصيد في 31 مارس 2023 (غير مدقق)

ان الإيضاحات المبينة على الصفحات 9 - 26 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

تابع/ بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المكثف المجمع

الحقوق العائدة إلى مالكي الشركة الأم

الإجمالي دك	حصص غير مسيطرة دك	المجموع الفرعي دك	أرباح مرحلة دك	احتياطي القيمة العادلة دك	احتياطي ترجمة عملات أجنبية دك	احتياطي مدفوعات بالأسهم دك	احتياطي اختياري دك	احتياطي إجباري دك	أسهم خزينة دك	علاوة إصدار أسهم دك	رأس المال دك	
165,283,955	44,475,260	120,808,695	3,917,573	26,900,580	(219,509)	46,192	744,734	1,248,501	(1,472,845)	9,355,213	80,288,256	الرصيد في 31 ديسمبر 2021 (مدقق)
												توزيعات أرباح مدفوعة للحصص غير المسيطرة
(81,838)	(81,838)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
(145,021)	-	(145,021)	-	-	-	-	-	-	(145,021)	-	-	شراء أسهم خزينة
-	799,356	(799,356)	(799,356)	-	-	-	-	-	-	-	-	استبعاد حصة جزئية في شركة تابعة
(226,859)	717,518	(944,377)	(799,356)	-	-	-	-	-	(145,021)	-	-	المعاملات مع المالكين
3,806,854	385,852	3,421,002	3,421,002	-	-	-	-	-	-	-	-	ربح الفترة
20,433,203	10,235,878	10,197,325	-	10,257,792	(60,467)	-	-	-	-	-	-	(الخسائر)/ الإيرادات الشاملة الأخرى للفترة
24,240,057	10,621,730	13,618,327	3,421,002	10,257,792	(60,467)	-	-	-	-	-	-	إجمالي (الخسائر)/ الإيرادات الشاملة الأخرى للفترة
-	-	-	27,457	(27,457)	-	-	-	-	-	-	-	ربح من بيع أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح 10)
189,297,153	55,814,508	133,482,645	6,566,676	37,130,915	(279,976)	46,192	744,734	1,248,501	(1,617,866)	9,355,213	80,288,256	الرصيد في 31 مارس 2022 (غير مدقق)

إن الإيضاحات المبينة على الصفحات 9 - 26 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف المجمع

الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2022 (غير مدققة) د.ك	الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2023 (غير مدققة) د.ك	إيضاحات	
			الأنشطة التشغيلية
3,806,854	3,935,335		ربح الفترة
			التعديلات:
(114,688)	(142,065)		إيرادات فوائد
(369,198)	(418,360)		إيرادات توزيعات أرباح
(505,935)	(225,331)	11	الحصة من نتائج شركات زميلة
(168,300)	-		ارباح محققة من بيع عقارات محتفظ بها لغرض المتاجرة
(629,186)	(189,681)	8.3	عكس مخصص ذمم تسهيلات أقساط ائتمانية مدينة
60,377	54,028		الاستهلاك
230,518	406,121		تكاليف تمويل
160,176	98,199		مخصص ديون مشكوك في تحصيلها - بالصافي
45,636	46,436		مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين
1,039,613	(3,004,697)	7.2	(عكس)/ مخصص خسائر الائتمان للنقد والنقد المعادل المحتجز
3,555,867	559,985		
			التغيرات في أصول وخصوم التشغيل:
1,018,541	46,692		ذمم تسهيلات أقساط ائتمانية مدينة
(2,903,622)	(26,728)		أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
735,857	212,158		ذمم مدينة وأصول أخرى
61,240	419,914		ذمم دائنة وخصوم أخرى
2,467,883	1,212,021		صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
(6,125)	(26,603)		شراء ممتلكات ومعدات
(13,413)	-		شراء عقارات محتفظ بها لغرض المتاجرة
661,478	-		المحصل من بيع عقارات محتفظ بها لغرض المتاجرة
(6,176,893)	(2,758,565)		شراء أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
503,240	2,150,512		المحصل من بيع أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	(56,000)		إضافات إلى استثمارات في عقارات قيد التطوير
(1,039,613)	3,004,697	7.2	النقد والنقد المعادل المحتجز
369,198	418,360		إيرادات توزيعات أرباح مستلمة
72,230	-	11	إيرادات توزيعات أرباح مستلمة من شركات زميلة
114,688	48,032		إيرادات فوائد مستلمة
(77,370)	-		إضافة إلى محافظ عقارية
(5,592,580)	2,780,433		صافي النقد الناتج من/ (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية

الإيضاحات المبينة على الصفحات 9 - 26 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

تابع/ بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف المجمع

الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2022 (غير مدققة) د.ك	الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2023 (غير مدققة) د.ك	إيضاحات	
			الأنشطة التمويلية
(231,073)	(363,614)		تكاليف تمويل مدفوعة
(81,838)	(49,552)		توزيعات أرباح مدفوعة للحصص غير المسيطرة
-	(28,370)		صافي الحركة على الحصص غير المسيطرة
(145,021)	(265,495)		شراء أسهم خزينة
(457,932)	(707,031)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
(3,582,629)	3,285,423		صافي الزيادة/ (النقص) في النقد والنقد المعادل
35,281	(4,381,852)		تعديل ترجمة عملات أجنبية
11,507,246	9,435,552	7.1	النقد والنقد المعادل في بداية الفترة
7,959,898	8,339,123	7.1	النقد والنقد المعادل في نهاية الفترة

الإيضاحات المبينة في الصفحات من 9 - 26 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة لمجموعة

1 التأسيس والأنشطة

تأسست مجموعة أريزان 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 للمرابحة 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 إلى مجموعة أريزان 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 والشركات التابعة لها والشركات الزميلة (يشار إليها مجتمعة بـ "المجموعة").

فيما يلي الأغراض التي تأسست من أجلها الشركة الأم:

- الاستثمار في القطاعات الاقتصادية المختلفة من خلال تأسيس أو المساهمة في تأسيس الشركات والمؤسسات المختلفة التي تزاو أعمالاً شبيهة أو مكملة لأغراض الشركة وذلك لحسابها ولحساب الغير في داخل الكويت أو خارجها؛
- إدارة الشركات والمؤسسات المختلفة سواء كانت محلية أو أجنبية وتسويق الخدمات والمنتجات الاستثمارية 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 ولحساب 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 أموال الأفراد والشركات والمؤسسات والهيئات العامة والخاصة سواء محلية أو أجنبية واستثمار هذه الأموال في مختلف القطاعات الاقتصادية من خلال المحافظ الاستثمارية والعقارية في داخل الكويت أو خارجها؛
- تقديم المشورة الاقتصادية المتعلقة بالاستثمار وعقد الدورات وإصدار النشرات التعريفية بالأنشطة الاستثمارية المختلفة للأفراد والشركات والمؤسسات المحلية والأجنبية؛
- إعداد وتقديم الدراسات والاستشارات الفنية والتقنية والاقتصادية والتقييمية وإعداد دراسات الجدوى للأنشطة الاستثمارية 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 الاستثمار الجماعي وصناديق الاستثمار المحلية والأجنبية بكافة أنواعها والمساهمة في تأسيسها لحساب الشركة ولحساب الغير طبقاً للقوانين المنظمة والقواعد والشروط التي تحددها الجهات الرقابية المختصة، وطرح حصصها أو وحداتها للاكتتاب بحيث لا تقل مساهمات الشركة في رأس مال نظام الاستثمار الجماعي أو صندوق الاستثمار عن الحد الأدنى الذي تحدده الجهات الرقابية، وبيع أو شراء حصص أو وحدات في أنظمة الاستثمار الجماعي أو صناديق الاستثمار المحلية أو الأجنبية لحسابها ولحساب الغير أو تسويقها بشرط الحصول على الموافقات اللازمة من الجهات الرقابية المختصة والقيام بوظيفة أمين الاستثمار ومراقب الاستثمار ومستشار الاستثمار بشكل عام وللصناديق الاستثمارية داخل الكويت أو خارجها طبقاً للقوانين المنظمة لذلك؛
- استثمار الأموال لحسابها ولحساب الغير في مختلف أوجه الاستثمار داخل الكويت أو خارجها وما يتطلب ذلك من تملك الأصول المنقولة وغير المنقولة؛

تابع/ إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المراجعة

- 1 تابع/ التأسيس والأنشطة
- القيام بالأعمال الخاصة بوظائف مديري الإصدار للأوراق المالية التي تصدرها الشركات والمؤسسات والهيئات الحكومية والخاصة المحلية والأجنبية والقيام بأعمال وكيل الاكتتاب ومستشار الإدراج وأمين ومراقب الاستثمار بما في ذلك إدارة الإصدارات وتعهدات إدارة عمليات الإكتتاب فيها وتلقي الطلبات وتغطية الإكتتاب فيها؛
- القيام بكافة الخدمات الاستثمارية 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 طبقاً 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؛
- القيام بعمليات الاستثمار العقاري الهادف إلى إدارة وتطوير وتنمية الأراضي السكنية وبناء الوحدات والمجمعات السكنية والتجارية بقصد بيعها نقدًا أو تقسيطاً أو تأجيرها؛
- إدارة كافة أنواع المحافظ المالية، واستثمار وتنمية الأموال بتوظيفها محلياً وعالمياً 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 الاستثمار المشتركة طبقاً للقانون وبعد موافقة الجهات المختصة؛
- الوساطة في الاستثمار بالأدوات والأوراق المالية الدولية؛
- الاستثمار في القطاعات العقارية والصناعية والزراعية وغيرها من القطاعات الاقتصادية سواء بطريق مباشر أو من خلال المساهمة في تأسيس الشركات المتخصصة أو 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 أو لحساب الغير؛
- الاتجار في الأوراق المالية من أسهم وشهادات الاستثمار وما في حكمها.

يجوز للشركة الأم أن تكون لها مصلحة أو أن تشترك بأي وجه مع الشركات والمؤسسات والهيئات التي تزاوّل أعمالاً شبيهة بأعمالها أو التي تعاونها على تحقيق أغراضها في داخل الكويت أو خارجها. ويجوز للشركة الأم أن 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.

تم التصريح بإصدار هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المراجعة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2023 من قبل مجلس إدارة الشركة الأم بتاريخ 14 مايو 2023 .

تابع/ إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمع

2 أساس العرض

تم إعداد المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمع للمجموعة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2023 وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية". إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمع تتفق مع تلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية السنوية المجمع للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 باستثناء التغييرات المبينة في إيضاح 3.

تم إعداد البيانات المالية السنوية المجمع للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسير المعايير الدولية للتقارير المالية التابعة لمجلس معايير المحاسبة الدولية على النحو المعدل للاستخدام من قبل حكومة دولة الكويت لمؤسسات الخدمات المالية التي تخضع لرقابة بنك الكويت المركزي. يتطلب التعديل تطبيق جميع المعايير الدولية للتقارير المالية لمثل هذه المؤسسات باستثناء متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 لقياس خسائر الإلتزام المتوقعة للتسهيلات الإلتزامية. يتطلب بنك الكويت المركزي قياس مخصص خسائر الإلتزام بالقيمة الأعلى للمخصص المحتسب بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 وفقاً لإرشادات بنك الكويت المركزي وللمخصص المطلوب بموجب اللوائح التحوطية لبنك الكويت المركزي.

تم عرض المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمع بالدينار الكويتي وهو عملة التشغيل والعرض للشركة الأم.

إن المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمع لا تتضمن جميع المعلومات والإفصاحات المطلوبة لإعداد بيانات مالية كاملة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية. ترى إدارة الشركة الأم أنه تم إدراج جميع التعديلات المكونة من استحقاقات عادية متكررة والتي تعتبر ضرورية لعرض عادل.

إن نتائج العمليات لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2023 ليست بالضرورة مؤشراً للنتائج المتوقعة للسنة المالية التي تنتهي في 31 ديسمبر 2023. للمزيد من التفاصيل، يرجى الرجوع إلى البيانات المالية المجمع للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 والإفصاحات حولها.

3 التغييرات في السياسات المحاسبية

3.1 المعايير الجديدة والمعدلة المطبقة من قبل المجموعة

فيما يلي التعديلات أو المعايير الجديدة التي تسري على الفترة الحالية.

يسري على الفترات السنوية التي تبدأ في

المعيار أو التفسير

1 يناير 2023	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 - الإفصاح عن السياسات المحاسبية
1 يناير 2023	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 8 - تعريف التقديرات المحاسبية
1 يناير 2023	معيار المحاسبة الدولي 12 - ضرائب الدخل - الضرائب المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناشئة عن معاملة واحدة
1 يناير 2023	المعيار الدولي للتقارير المالية 17 عقود التأمين

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 - الإفصاح عن السياسات المحاسبية

تتطلب التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 من الشركات الإفصاح عن سياساتها المحاسبية ذات الأهمية النسبية بدلاً من سياساتها المحاسبية الهامة. توضح التعديلات أن معلومات السياسة المحاسبية قد تكون ذات أهمية نسبية نظراً لطبيعتها حتى لو لم تكن المبالغ المتعلقة بها ذات أهمية نسبية.

لم يكن لتطبيق هذه التعديلات أي تأثير جوهري على المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمع للمجموعة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 8 - تعريف التقديرات المحاسبية

أدخلت التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 8 تعريف التقديرات المحاسبية ليحل محل تعريف التغيير في التقديرات المحاسبية. وبالتالي أصبح تعريف التقديرات المحاسبية يتمثل في مبالغ نقدية مدرجة ضمن البيانات المالية التي تخضع لعدم التأكيد من القياس.

لم يكن لتطبيق هذه التعديلات أي تأثير جوهري على المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمع للمجموعة.

تابع/ إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمع

3 تابع/ التغييرات في السياسات المحاسبية

3.1 تابع / المعايير الجديدة والمعدلة المطبقة من قبل المجموعة

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 12 - ضرائب الدخل- الضرائب المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناشئة عن معاملة واحدة توفر التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 8 استثناء من الإعفاء من الاعتراف المبدئي الوارد في معيار المحاسبة الدولي 12.15 (ب) ومعيار المحاسبة الدولي 12.24. وفقاً لذلك، لا ينطبق الإعفاء من الاعتراف المبدئي على المعاملات التي تنشأ فيها مبالغ متساوية من الفروق المؤقتة القابلة للخصم والخاضعة للضريبة عند الاعتراف المبدئي.

لم يكن لتطبيق هذه التعديلات أي تأثير جوهري على المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمع للمجموعة.

المعيار الدولي للتقارير المالية 17 عقود التأمين

يحل المعيار الدولي للتقارير المالية 17 محل المعيار الدولي للتقارير المالية 4 ويحدد مبادئ الاعتراف بعقود التأمين وقياسها وعرضها والإفصاح عنها. إنه يتطلب أن يتم قياس التزامات التأمين بقيمة الوفاء الحالية ويوفر طريقة أكثر اتساقاً للقياس والعرض فيما يتعلق بجميع عقود التأمين. تم تحديد هذه المتطلبات لتحقيق الهدف المتمثل في محاسبة ثابتة تستند إلى مبادئ عقود التأمين.

يُحدد المعيار نموذجاً عاماً يتم تعديله لعقود التأمين ذات ميزات المشاركة المباشرة، كما هو موضح في طريقة الرسوم المتغيرة. يتم تبسيط النموذج العام إذا تم استيفاء معايير معينة من خلال قياس الالتزام لفترة التغطية المتبقية باستخدام طريقة تخصيص العلاوات.

لم يكن لتطبيق هذه التعديلات أي تأثير جوهري على المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمع للمجموعة.

3.2 معايير صادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية لكنها لم تسر بعد

بتاريخ المصادقة على هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمع، تم إصدار بعض المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية ولكن لم تسر بعد ولم يتم تطبيقها مبكراً من قبل المجموعة.

تتوقع الإدارة أن يتم تطبيق كافة التعديلات ذات الصلة ضمن السياسات المحاسبية للمجموعة للمرة الأولى خلال الفترة التي تبدأ بعد تاريخ التعديلات. فيما يلي المعلومات حول المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة المتوقع أن يكون لها ارتباط بالمعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمع للمجموعة. وهناك أيضاً بعض المعايير والتفسيرات الجديدة التي صدرت ولكن ليس من المتوقع أن يكون لها تأثير مادي على المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمع للمجموعة.

المعيار أو التفسير

يسري على الفترات السنوية التي تبدأ في

1 يناير 2024	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1- التصنيف إلى متداول أو غير متداول
1 يناير 2024	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1- تصنيف الالتزامات في ظل التعهدات المالية
1 يناير 2024	التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 16 - عقود الإيجار

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1- التصنيف إلى متداول أو غير متداول

توضح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 أن تصنيف الالتزامات على أنها متداولة أو غير متداولة يستند إلى حقوق المنشأة كما في نهاية فترة البيانات المالية. كما أنها توضح بأنه ليس لتوقعات الإدارة، ما إذا كان سيتم تأجيل السداد أم لا، تأثير على تصنيف الالتزامات. لقد أضافت إرشادات حول شروط الإقراض وكيف يمكن أن تؤثر على التصنيف، كما تضمنت متطلبات الالتزامات التي يمكن تسويتها باستخدام الأدوات الخاصة بالمنشأة.

لا تتوقع الإدارة بأن يكون لتطبيق هذه التعديلات في المستقبل تأثير جوهري على البيانات المالية المجمع للمجموعة.

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1- تصنيف الالتزامات في ظل التعهدات المالية

توضح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 أن تصنيف الالتزامات إلى متداولة أو غير متداولة لا يعتمد إلا على التعهدات التي يتطلب من المنشأة الالتزام بها في تاريخ البيانات المالية أو قبل هذا التاريخ. إضافة إلى ذلك، يتعين على المنشأة الإفصاح عن هذه المعلومات ضمن الإيضاحات بما يمكن مستخدمي البيانات المالية من استيعاب التعرض للمخاطر عندما تصبح الالتزامات غير المتداولة في ظل هذه التعهدات قابلة للسداد في غضون اثنا عشر شهراً.

لا تتوقع الإدارة بأن يكون لتطبيق هذه التعديلات في المستقبل تأثير جوهري على البيانات المالية المجمع للمجموعة.

تابع/ إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

3 تابع/ التغييرات في السياسات المحاسبية

3.2 تابع / معايير صادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية لكنها لم تسر بعد

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 16 - عقود الإيجار

تتطلب التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 16 أن يقوم البائع أو المستأجر بقياس أصل حق الانتفاع الناتج عن معاملة بيع أو معاملة بيع مع خيار الإيجار بنسبة القيمة الدفترية السابقة للأصل التي تتعلق بحق الانتفاع الذي يحتفظ به البائع أو المستأجر. وفقاً لذلك، في معاملة البيع ومعاملة البيع مع خيار الإيجار، يعترف البائع أو المستأجر فقط بمبلغ أي ربح أو خسارة يتعلّق بالحقوق المنقولة إلى المشتري أو الطرف المؤجر. إن القياس الأولي لالتزامات عقود الإيجار الذي ينشأ من معاملة بيع ومعاملة بيع مع خيار الإيجار هو نتيجة لكيفية قياس البائع أو المستأجر لأصل حق الانتفاع والأرباح أو الخسائر المعترف بها في تاريخ المعاملة. إن المتطلبات الجديدة لا تحول دون اعتراف البائع أو المستأجر بأي أرباح أو خسائر تتعلّق بإنهاء عقد الإيجار كلياً أو جزئياً.

لا تتوقع الإدارة بأن يكون لتطبيق هذه التعديلات في المستقبل تأثير جوهري على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

4 الأحكام والتقدير

يتطلب إعداد المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة من الإدارة اتخاذ القرارات والتقدير والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المعلن عنها للأصول والخصوم والإيرادات والمصروفات. وقد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات.

عند إعداد المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة، فإن الأحكام المهمة التي اتخذتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والمصادر الرئيسية لعدم التأكد من التقديرات هي نفس السياسات المحاسبية المطبقة على البيانات المالية المجمعة السنوية المدققة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022.

5 الشركات التابعة

5.1 تقع الشركة الدولية للتمويل - ش.م.ل؛ وهي الشركة التابعة للمجموعة، في لبنان، والتي 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، وقيود على التحويلات البنكية الدولية وتخفيض أسعار الفائدة المتعاقد عليها على الودائع لأجل المقومة بالعملات الأجنبية. لقد أدت هذه التدابير إلى تقليص كبير في قدرة المجموعة على الوصول إلى النقد والأصول الأخرى للشركة الدولية للتمويل (انظر إيضاح 7). علاوة على ذلك، عجزت حكومة لبنان عن الوفاء بالتزاماتها الخاصة بالديون السيادية. قامت وكالات التصنيف بخفض معدل التصنيف السيادي للبنان وكذلك بعض البنوك اللبنانية بما في ذلك البنك الذي تم بشكل أساسي إيداع أموال الشركة التابعة فيه. إضافة إلى ذلك، يعتبر اقتصاد لبنان في الوقت الراهن اقتصاد شديد التضخم.

علاوة على ذلك وبسبب الظروف الاقتصادية الحالية، أوقفت الشركة التابعة عمليات التمويل الجديدة وهي تراقب أنشطة الأعمال عن كثب.

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، تستمر في تجميع الشركة التابعة.

نظرًا لتخفيض معدل الصرف الرسمي لليرة اللبنانية في الأونة الأخيرة من 1,507 ليرة لبنانية مقابل 1 دولار أمريكي كما في 31 ديسمبر 2022 إلى 15,010 ليرة لبنانية مقابل 1 دولار أمريكي كما في 31 مارس 2023، فقد نتج عن فرق تحويل العملات الأجنبية؛ الناتج عن تحويل أصول وخصوم الشركة التابعة إلى الدينار الكويتي، نتج عن تجميع تلك البيانات المالية إنخفاض لسعر العملة بمبلغ 4,386,553 د.ك. تم الاعتراف بها في حقوق الملكية.

من ناحية أخرى، انخفضت قيمة بعض الأصول في نفس الشركة التابعة عند التحويل إلى الدينار الكويتي (بشكل أساسي: النقد والنقد المعادل المحتجز بالليرة اللبنانية)، والتي تم تكوين مخصص لها بالكامل في السابق (تم الاعتراف بمخصصات إجمالي مبلغ 6,420,471 د.ك. وتم مراعاتها عند مستوى التجميع). وقد أدى هذا الانخفاض في القيمة إلى انخفاض رصيد المخصص مقابل هذه الأصول. تم الاعتراف بهذا الانخفاض في المخصص البالغ 3,004,697 د.ك. خلال الفترة تحت بند "عكس مخصص خسائر الائتمان للنقد والنقد المعادل المحتجز" لمطابقة رصيد أصول الشركة التابعة في لبنان مع مبلغ المخصص المقابل لهم. (انظر إيضاح 7.2.1)

إضافة إلى ذلك، ونظرًا لكون الشركة التابعة في لبنان تحتفظ بأصول نقدية (بشكل أساسي أرصدة لدى البنوك وأصول أخرى) مقومة بعملات أجنبية أعلى بكثير من التزاماتها المقومة بعملات أجنبية، وبسبب التخفيض الرسمي لقيمة الليرة اللبنانية، فقد أدى ذلك إلى تحقيق ربح من ترجمة تلك الأرصدة بالعملات الأجنبية بقيمة 1,261,806 د.ك. تم الاعتراف به في بيان الأرباح أو الخسائر للفترة.

إضافة إلى ذلك، ترى إدارة المجموعة أن القيمة الدفترية لاستثمار المجموعة في لبنان قابل للاسترداد ولا توجد حالياً مؤشرات تدل على ضرورة الاعتراف بأي خسائر جوهريّة إضافية للانخفاض في القيمة.

تابع/ إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

5 تابع/ الشركات التابعة		
إن ملخص المعلومات المالية للشركة الدولية للتمويل في لبنان كما في والفترة المنتهية في 31 مارس 2023 مبينة أدناه:		
31 مارس 2022 (غير مدقق) د.ك	31 ديسمبر 2022 (مدققة) د.ك	31 مارس 2023 (غير مدققة) د.ك
454,511	458,129	459,306
303,008	305,420	306,204
185,394	195,197	53,026
942,913	958,746	818,536
عقارات محتفظ بها لغرض المتاجرة		
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		
أصول أخرى		
مجموع الأصول		
343,411	153,879	313,592
343,411	153,879	313,592
ذمم دائنة وخصوم أخرى		
مجموع الخصوم		
الثلثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2022 (غير مدققة) د.ك	الثلثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2023 (غير مدققة) د.ك	
95,531	67,932	
760,924	1,255,774	
إيرادات من تسهيلات أقساط ائتمانية		
ربح الفترة		

6 ربحية السهم الأساسية والمخفضة الخاصة بمالكي الشركة الأم

يتم احتساب ربحية السهم الأساسية والمخفضة بقسمة ربح الفترة الخاص بمالكي الشركة الأم على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة باستثناء أسهم الخزينة كما يلي:

الثلثة أشهر المنتهية في 31 مارس *2022 (غير مدققة)	الثلثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2023 (غير مدققة)	
3,421,002	3,768,402	ربح الفترة الخاص بمالكي الشركة الأم (د.ك)
786,416,613	801,218,498	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة لحساب ربحية السهم الأساسية (باستثناء أسهم الخزينة)
1,720,736	1,581,320	الأسهم التي سيتم إصدارها بدون مقابل في إطار مدفوعات بالأسهم
788,137,349	802,799,818	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة لحساب ربحية السهم المخفضة (باستثناء أسهم الخزينة)
4.350	4.703	ربحية السهم الأساسية الخاصة بمالكي الشركة الأم (فلس)
4.341	4.694	ربحية السهم المخفضة الخاصة بمالكي الشركة الأم (فلس)

تم تعديل ربحية السهم الأساسية والمخفضة المقارنة لتعكس أسهم المنحة التي تم إصدارها في عام 2022 (إيضاح 22).

تابع/ إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

			النقد والنقد المعادل	7
			النقد والنقد المعادل	7.1
31 مارس 2022 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2022 (مدققة) د.ك	31 مارس 2023 (غير مدققة) د.ك		
7,230,013	8,720,283	7,035,202	النقد والأرصدة لدى البنوك	
307,502	369,777	370,392	نقد في محافظ مدارة	
422,383	345,492	933,529	ودائع لأجل ذات فترة استحقاق أصلية لا تتجاوز ثلاثة أشهر	
7,959,898	9,435,552	8,339,123	النقد والنقد المعادل وفقاً لبيان التدفقات النقدية المجمع	

يتضمن النقد في المحافظ المدارة مبلغ 24,188 د.ك (31 ديسمبر 2022: 19,419 د.ك و 31 مارس 2022: 187,582 د.ك) وهو مرهون مقابل قروض لأجل (إيضاح 13) ومرايحات دانته (إيضاح 14).

			النقد والنقد المعادل المحتجز	7.2
31 مارس 2022 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2022 (مدققة) د.ك	31 مارس 2023 (غير مدققة) د.ك		
3,452,567	3,384,273	439,534	النقد والأرصدة لدى البنوك	
3,009,963	3,036,198	2,974,756	ودائع لأجل ذات فترة استحقاق أصلية لا تتجاوز ثلاثة أشهر	
6,462,530	6,420,471	3,414,290	مخصص خسائر ائتمانية (7.2.1 أدناه)	
(6,462,530)	(6,420,471)	(3,414,290)	النقد والنقد المعادل المحتجز	

7.2.1 يتضمن النقد والنقد المعادل المحتجز أرصدة مودعة في بنك موجود في لبنان مقوم بالليرة اللبنانية. لكن نظراً للأحداث السياسية والاقتصادية الحالية، فرض مصرف لبنان المركزي سلسلة من الإجراءات من بينها قيود على عمليات السحب والحد من تحويل الأموال إلى الخارج. وبالتالي، لا يمكن للمجموعة الوصول إلى هذه الأرصدة لدى البنوك في الوقت المحدد وبالكامل. خلال الفترة، ونتيجة لتخفيض سعر الصرف الرسمي لليرة اللبنانية بشكل جوهري، إنخفض رصيد النقد والنقد المعادل المحتجز في لبنان وفي المقابل سجلت المجموعة رد مخصص للخسائر الائتمانية بمبلغ 3,004,697 د.ك (31 ديسمبر 2022: مخصص بمبلغ 987,072 د.ك و 31 مارس 2022: مخصص بمبلغ 1,039,613 د.ك) مقابل النقد والنقد المعادل المحتجز للشركة التابعة لها "الشركة الدولية للتمويل - لبنان" (أنظر إيضاح 5.1).

7.3 تحمل الودائع لأجل معدل فائدة فعلى يتراوح من 4% إلى 5.50% (31 ديسمبر 2022: 3.25% - 4.25% و 31 مارس 2022: 1.18% إلى 4% سنوياً).

تابع/ إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

8 ذمم تسهيلات أقساط انتمائية مدينة

31 مارس 2022 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2022 (مدققة) د.ك	31 مارس 2023 (غير مدققة) د.ك	
4,122,253 (378,659)	3,996,764 (331,290)	3,839,609 (295,813)	إجمالي ذمم تسهيلات أقساط انتمائية مدينة إيرادات مؤجلة
3,743,594 (2,901,837) (268,788)	3,665,474 (2,770,904) (218,967)	3,543,796 (2,599,664) (125,540)	مخصص محدد للخسائر الانتمائية مخصص عام للخسائر الانتمائية
572,969	675,603	818,592	

8.1 يستحق إجمالي ذمم تسهيلات الأقساط الانتمائية المدينة كما يلي:

31 مارس 2022 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2022 (مدققة) د.ك	31 مارس 2023 (غير مدققة) د.ك	
834,470	1,438,956	1,354,115	خلال سنة واحدة
3,287,783	2,557,808	2,485,494	أكثر من سنة
4,122,253	3,996,764	3,839,609	

8.2 إن معدل الفائدة الفعلي على ذمم تسهيلات الأقساط الانتمائية يتراوح بين 5.0% إلى 10.0% (31 ديسمبر 2022: 5.0% إلى 10.0% سنويًا وفي 31 مارس 2022: 5.0% إلى 10.0% سنويًا).

8.3 يتم احتساب مخصص الخسائر الانتمائية من كافة النواحي المادية وفقًا لمتطلبات بنك الكويت المركزي. خلال الفترة، قامت المجموعة بعكس مخصص بصافي مبلغ قدره 189,681 د.ك (31 مارس 2022: عكس مخصص بصافي قدره 629,186 د.ك).

9 أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

31 مارس 2022 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2022 (مدققة) د.ك	31 مارس 2023 (غير مدققة) د.ك	
1,021,414	1,120,889	1,089,104	أسهم محلية مسعرة
570,867	582,896	656,113	أسهم أجنبية مسعرة
2,725,283	6,985,294	6,913,452	أسهم أجنبية غير مسعرة
13,617,927	11,304,093	11,104,481	استثمار في محافظ مدارة
2,315,657	1,812,688	2,069,438	استثمارات في صناديق مدارة
20,251,148	21,805,860	21,832,588	

9.1 تم رهن استثمارات بقيمة دفترية تبلغ 10,408,675 د.ك (31 ديسمبر 2022: 10,634,357 د.ك و 31 مارس 2022: 12,682,562 د.ك) في محطة مدارة مقابل قروض لأجل (إيضاح 13) ومراجعات دائنة (إيضاح 14).

9.2 يتضمن إيضاح 20.3 التسلسل الهرمي لتحديد والإفصاح عن القيم العادلة للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

تابع/ إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

10 أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

31 مارس 2022 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2022 (مدققة) د.ك	31 مارس 2023 (غير مدققة) د.ك	
85,729,939	53,720,644	48,055,856	أسهم محلية مسعرة (راجع 10.1 أدناه)
5,645,530	5,685,404	5,685,404	أسهم محلية غير مسعرة
40,276,564	46,185,567	46,946,144	أسهم أجنبية غير مسعرة
7,523,516	5,588,830	4,714,286	استثمار في محافظ مدارة
3,132,231	3,329,575	2,317,699	أدوات دين
326,740	335,708	336,493	صناديق الاستثمار
142,634,520	114,845,728	108,055,882	

- 10.1 إن استثمارات المجموعة في الأسهم المحلية المسعرة تتضمن استثمار في شركة محلية مدرجة حيث يبلغ سعر الشراء المعلن لها 51,776,842 د.ك كما في 31 مارس 2023. نظرًا للقيود المفروضة على بيع هذا الاستثمار حتى 14 فبراير 2024، قامت المجموعة بتطبيق خصم بواقع 20% بمبلغ 10,355,368 د.ك على سعر الشراء المعلن أعلاه عند تحديد قيمته العادلة. بلغت القيمة العادلة لهذا الاستثمار بعد هذا الخصم 41,421,474 د.ك كما في 31 مارس 2023.
- 10.2 خلال الفترة، قامت المجموعة ببيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بتكلفة إجمالية قدرها 2,142,026 د.ك (31 مارس 2022: 475,783 د.ك) مقابل إجمالي مبلغ 2,150,512 د.ك (31 مارس 2022: 503,240 د.ك) نتج عن عملية البيع ربح بمبلغ 8,486 د.ك (31 مارس 2022: ربح بمبلغ 27,457 د.ك) تم الإعتراف به مباشرة في الأرباح المرحلة ضمن حقوق الملكية.
- 10.3 إن أدوات دين تبلغ 1,193,328 د.ك (31 ديسمبر 2022: 1,042,298 د.ك و 31 مارس 2022: 1,042,298 د.ك) مضمونة برهن عقارات وتحمل متوسط معدل فائدة سنوي بنسبة 7% (31 ديسمبر 2022 و 31 مارس 2022: 7%).
- 10.4 تم رهن أسهم محلية مسعرة واستثمارات في محافظ مدارة بإجمالي قيمة دفترية تبلغ 7,857,940 د.ك (31 ديسمبر 2022: 8,705,634 د.ك و 31 مارس 2022: 11,515,700 د.ك) مقابل قروض لأجل (إيضاح 13) ومرابحات داننة (إيضاح 14).
- 10.5 يتضمن إيضاح 20.3 التسلسل الهرمي لتحديد والإفصاح عن القيم العادلة للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

تابع/ إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

11 استثمار في شركات زميلة

فيما يلي الحركة على القيمة الدفترية للاستثمار في الشركات الزميلة خلال الفترة/ السنة:

31 مارس 2022 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2022 (مدققة) د.ك	31 مارس 2023 (غير مدققة) د.ك	
30,489,135	30,489,135	31,679,487	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
505,935	2,516,644	225,331	حصة في النتائج
(72,230)	(548,693)	-	توزيعات أرباح مستلمة
463,377	(777,599)	(149,242)	حصة في (الخسائر)/ الإيرادات الشاملة الأخرى
31,386,217	31,679,487	31,755,576	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

(أ) إن استثمارات في شركات زميلة بقيمة دفترية تبلغ 14,676,483 د.ك (31 ديسمبر 2022: 14,468,352 د.ك و 31 مارس 2022: 14,653,879 د.ك) مرهونة مقابل قروض لأجل (إيضاح 13) ومرابحات دائنة (إيضاح 14).

12 ذمم دائنة وخصوم أخرى

31 مارس 2022 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2022 (مدققة) د.ك	31 مارس 2023 (غير مدققة) د.ك	
283,164	276,936	252,378	ذمم دائنة
107,925	174,305	326,217	مستحق إلى أطراف ذات صلة
3,544,116	2,069,189	2,217,607	ذمم دائنة أخرى
33,508	23,786	11,247	التزامات عقود الإيجار
61,391	105,152	147,661	فوائد مستحقة
333,798	317,964	339,788	مخصص اجازات موظفين
226,802	226,802	259,972	المستحق لمؤسسة الكويت للتقدم العلمي
2,683,756	2,685,249	2,824,747	ضريبة دعم العمالة الوطنية والزكاة المستحقة
272,980	182,084	144,583	مستحق إلى مدير المحفظة
361,314	503,827	503,518	مستحق للمساهمين
7,908,754	6,565,294	7,027,718	

تابع/ إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

13 قروض لأجل

إن القروض لأجل تستحق السداد كما يلي:

31 مارس 2022 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2022 (مدققة) د.ك	31 مارس 2023 (غير مدققة) د.ك	
5,403,834	8,732,834	8,732,834	تسهيلات بالدينار الكويتي (راجع 1 أدناه)
303,900	4,900,800	4,904,800	تسهيلات بالدولار الأمريكي (راجع 2 أدناه)
5,707,734	13,633,634	13,637,634	
379,899	4,960,415	5,024,031	خلال سنة واحدة
5,327,835	8,673,219	8,613,603	بعد سنة

وفيما يلي تفاصيل القروض لأجل القائمة:

(1) تسهيلات بالدينار الكويتي:

خلال السنة السابقة، قامت الشركة الأم بتوقيع اتفاقية تمديد وتعديل تسهيلات بالدينار الكويتي مع أحد البنوك الكويتية تم الحصول عليها في صورة قرض متجدد ليصبح الحد الأقصى لها 10,000,000 د.ك بدلا من 7,000,000 د.ك. تحمل هذه التسهيلات معدل فائدة بواقع 2.75% سنوياً فوق سعر الخصم المعلن من قبل بنك الكويت المركزي (31 ديسمبر 2022: 2.75% سنوياً فوق سعر الخصم المعلن من قبل بنك الكويت المركزي). بموجب العقد المعدل، تُسدد الدفعة الأولى من التسهيلات المسحوبة بواقع 50% على دفعات ربع سنوية متساوية شريطة أن تُسدد الدفعة الأخيرة بتاريخ 2 ديسمبر 2026. بينما تُسدد الدفعة المتبقية بواقع 50% كدفعة أخيرة بتاريخ 2 يناير 2027. خلال السنة السابقة، قامت الشركة الأم بسحب مبلغ 5,150,000 د.ك من هذه التسهيلات.

وعليه، أصبح الرصيد القائم من إجمالي قيمة التسهيلات مبلغ 8,732,834 د.ك كما في 31 مارس 2023 ويسدد على دفعات ربع سنوية بمبلغ 420,993 د.ك لكل منها وتكون الدفعة الأخيرة بمبلغ 5,276,917 د.ك.

إن التسهيلات بالدينار الكويتي مضمونة مقابل رهن نقد في محفظة مدارة (إيضاح 7)، وأصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح 9) وأصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح 10) واستثمار في شركات زميلة (إيضاح 11).

(2) تسهيلات بالدولار الأمريكي:

تتمثل التسهيلات بالدولار الأمريكي في قرض بمبلغ 16,000,000 دولار أمريكي (ما يعادل 4,904,800 د.ك) تم الحصول عليه خلال عام 2022 من إحدى الشركات الأجنبية التابعة للمجموعة من شركة محلية في الكويت. إن القرض غير مضمون ويحمل فائدة سنوية بمعدل 7.25%. يستحق هذا القرض السداد بالكامل بحلول 16 مايو 2023.

14 مرابحات دائنة

يمثل رصيد المرابحات الدائنة القائم تمويل إسلامي تم الحصول عليه بالدينار الكويتي من بنك محلي وتحمل معدلات ربح فعلي يتراوح من 5% إلى 5.5% (31 ديسمبر 2022: 3.25% إلى 5% و 31 مارس 2022: 3% - 3.25%) سنوياً. إن هذا التمويل مضمون مقابل رهن نقد في محافظ مدارة (إيضاح 7) وأصول مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح 9)، وأصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح 10)، واستثمار في شركات زميلة (إيضاح 11)، وعقارات استثمارية وممتلكات ومعدات ويستحق على أقساط مختلفة تنتهي في ديسمبر 2026.

تُستحق المرابحات الدائنة كما يلي:

31 مارس 2022 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2022 (مدققة) د.ك	31 مارس 2023 (غير مدققة) د.ك	
2,291,300	2,291,300	2,291,300	خلال سنة واحدة
13,457,700	12,749,400	12,749,400	بعد سنة
15,749,000	15,040,700	15,040,700	

تابع/ إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

15 رأس المال

كما في 31 مارس 2023، يتكون رأس مال الشركة الأم المصرح به والمصدر والمدفوع من 830,983,445 سهما بقيمة 100 فلس للسهم (31 ديسمبر 2022: 830,983,445 سهما بقيمة 100 فلس للسهم و 31 مارس 2022: 802,882,556 سهما بقيمة 100 فلس للسهم). إن جميع الأسهم نقدية (راجع إيضاح 22).

16 أسهم خزينة

31 مارس 2022 (غير مدققة) دك	31 ديسمبر 2022 (مدققة) دك	31 مارس 2023 (غير مدققة) دك	
21,925,000	28,668,747	30,959,747	عدد أسهم الخزينة
2.731%	3.450%	3.726%	نسبة الملكية
3,464,150	3,239,568	3,250,773	القيمة السوقية (دك)
1,617,866	2,536,238	2,801,733	التكلفة (دك)

تم تصنيف احتياطات الشركة الأم المساوية لتكلفة أسهم الخزينة كاحتياطات غير قابلة للتوزيع.

17 حسابات أمانة

إن محافظ الاستثمار المدارة من قبل المجموعة والأصول المحتفظ بها بصفة أمانة أو بصفة ائتمانية والالتزامات المتعلقة بها لا يتم معاملتها كأصول أو خصوم المجموعة، وبالتالي لا يتم إدراجها في بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجموع. بلغ إجمالي أصول الأمانة كما في تاريخ المركز المالي مبلغ 34,458,104 دك (31 ديسمبر 2022: 31,990,946 دك و 31 مارس 2022: 34,201,148 دك) حيث تدار أصول منها بمبلغ 19,291,199 دك نيابة عن أطراف ذات صلة بالمجموعة (31 ديسمبر 2022: 18,526,386 دك و 31 مارس 2022: 16,666,727 دك).

18 معلومات القطاعات

تحدد المجموعة قطاعات التشغيل الخاصة بها 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 مطابقتها مع أرباح أو خسائر المجموعة.

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

الإجمالي دك	عقارات دك	وساطة مالية دك	استثمارات دك	تسهيلات أقساط ائتمانية دك	
5,870,949	87,310	182,754	2,040,190	3,560,695	الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2023
3,935,335	44,884	56,825	619,035	3,214,591	إجمالي الإيرادات
					ربح الفترة
185,538,417	5,164,079	12,369,763	167,027,080	977,495	كما في 31 مارس 2023
(37,394,656)	(393,198)	(767,794)	(35,870,542)	(363,122)	مجموع الأصول
148,143,761	4,770,881	11,601,969	131,156,538	614,373	مجموع الخصوم
					صافي الأصول

تابع/ إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

18 تابع/ معلومات القطاعات

الإجمالي دك	عقارات دك	وساطة مالية دك	استثمارات دك	تسهيلات أقساط انتمائية دك	
الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2022					
6,593,129	216,906	143,328	5,153,896	1,078,999	إجمالي الإيرادات
3,806,854	160,746	(25,545)	3,990,892	(319,239)	(خسارة)/ ربح الفترة
كما في 31 مارس 2022					
220,301,221	5,914,264	12,410,886	201,122,835	853,236	مجموع الأصول
31,004,068	208,663	716,581	29,684,293	394,531	مجموع الخصوم
189,297,153	5,705,601	11,694,305	171,438,542	458,705	صافي الأصول

19 أرصدة ومعاملات مع أطراف ذات صلة

تتمثل الأطراف ذات الصلة في الشركات التابعة والشركات الزميلة والمساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة، وموظفي الإدارة الرئيسيين للمجموعة والشركات التي تسيطر عليها تلك الأطراف أو التي تخضع لسيطرة مشتركة أو تأثير جوهري. يتم اعتماد سياسات وشروط التسعير لهذه المعاملات من قبل إدارة المجموعة. تم حذف كافة المعاملات بين الشركة الأم وشركاتها التابعة، التي تعتبر أطراف ذات صلة بالشركة الأم، عند التجميع ولم يتم الإفصاح عنها في هذا الإيضاح.

إن تفاصيل المعاملات الهامة مع الأطراف ذات الصلة والأرصدة هي كما يلي:

31 مارس 2022 (غير مدققة) دك	31 ديسمبر 2022 (مدققة) دك	31 مارس 2023 (غير مدققة) دك	
100,000	-	-	أرصدة المدروجة في بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع
-	503,144	503,397	ذم تسهيلات أقساط انتمائية مدينة - إجمالي
5,694,590	3,822,108	3,540,346	ذم عملاء تمويل بالهامش (مدرج في الذم المدينة والأصول الأخرى)
361,314	503,827	503,518	مستحق من أطراف ذات صلة (مدرج في الذم المدينة والأصول الأخرى)
107,925	174,305	326,217	مستحق إلى المساهمين (إيضاح 12)
			مستحق إلى أطراف ذات صلة (إيضاح 12)
16,667,727	18,526,386	19,291,199	أصول انتمائية لأطراف ذات صلة مدارة من قبل المجموعة (إيضاح 17)

تابع/ إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

تابع/ أرصدة ومعاملات مع أطراف ذات صلة		19
الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2022 (غير مدققة) د.ك	الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2023 (غير مدققة) د.ك	
		معاملات مدرجة في بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المكثف المجمع
2,802	-	إيرادات من تسهيلات أقساط ائتمانية مدينة
11,112	26,906	إيرادات من عقود مع العملاء
3,488	8,688	إيرادات إيجارات
77,302	75,482	إيرادات فوائد
90,770	74,840	مصاريف عمومية وإدارية
		مكافأة موظفي الإدارة العليا:
542,275	137,798	رواتب ومزايا أخرى قصيرة الأجل
15,698	16,195	مكافأة نهاية الخدمة
557,973	153,993	

20 قياس القيمة العادلة		
20.1 قياس الأدوات المالية بالقيمة العادلة		
فيما يلي القيم الدفترية لأصول وخصوم المجموعة كما هو مدرج في بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع:		
31 مارس 2022 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2022 (مدققة) د.ك	31 مارس 2023 (غير مدققة) د.ك
		الأصول المالية:
		بالتكلفة المطفأة:
7,959,898	9,435,552	8,339,123
572,969	675,603	818,592
10,085,249	8,480,050	8,261,352
		بالقيمة العادلة:
20,251,148	21,805,860	21,832,588
142,634,520	114,845,728	108,055,882
181,503,784	155,242,793	147,307,537

تابع/ إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

20 تابع/ قياس القيمة العادلة

20.1 تابع/ قياس الأدوات المالية بالقيمة العادلة

31 مارس 2022 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2022 (مدققة) د.ك	31 مارس 2023 (غير مدققة) د.ك	الخصوم المالية: بالتكلفة المطفأة:
7,908,754	6,565,294	7,027,718	ذمم دائنة وخصوم أخرى
5,707,734	13,633,634	13,637,634	قروض لأجل
15,749,000	15,040,700	15,040,700	مرايحات دائنة
1,638,580	1,745,631	1,688,604	مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين
31,004,068	36,985,259	37,394,656	

ترى الإدارة أن القيم الدفترية للأصول المالية والخصوم المالية، المدرجة بالتكلفة المطفأة، تقارب قيمها العادلة.

20.2 قياس القيمة العادلة

تمثل القيمة العادلة المبلغ الذي يمكن من خلاله استلام أو بيع أصل أو المبلغ المدفوع لتحويل التزام في معاملة نظامية بين مشاركين في السوق كما في تاريخ القياس. تقوم المجموعة بقياس الأدوات المالية بالقيمة العادلة وفيما يلي تفاصيل القياس. برأي إدارة المجموعة، أن القيم الدفترية لجميع الأصول والخصوم المالية الأخرى المدرجة بالتكلفة المطفأة مقاربة لقيمتها العادلة.

20.3 التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

إن الأصول والخصوم المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة في بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع مصنفة ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة في ثلاثة مستويات. تم تحديد المستويات الثلاثة على أساس ملاحظة المدخلات المهمة للقياس كما يلي:

- قياسات القيمة العادلة للمستوى 1 مستمدة من الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في أسواق نشطة لأصول وخصوم مماثلة.
- قياسات القيمة العادلة للمستوى 2 مستمدة من مدخلات بخلاف الأسعار المعلنة المدعومة بمصادر يمكن تحديدها للأصول أو الخصوم إما بشكل مباشر (أي، الأسعار) أو بشكل غير مباشر (أي، مستمدة من الأسعار).
- قياسات القيمة العادلة للمستوى 3 مستمدة من أساليب تقييم تتضمن مدخلات للأصول أو الخصوم التي لا تستند إلى بيانات سوق مدعومة بمصادر يمكن تحديدها (مدخلات غير مدعومة بمصادر يمكن تحديدها).

يحدد المستوى الذي تقع ضمنه أصل أو التزام مالي بناء على أدنى مستوى للمدخلات الجوهرية للقيمة العادلة.

إن الأصول والخصوم المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة على نحو متكرر في بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع مصنفة ضمن مدرج القيمة العادلة كما يلي:

31 مارس 2023 (غير مدققة)

الإجمالي د.ك	المستوى 3 د.ك	المستوى 2 د.ك	المستوى 1 د.ك	
1,089,104	-	-	1,089,104	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:
656,113	-	-	656,113	أسهم محلية مسعرة
6,913,452	6,913,452	-	-	أسهم أجنبية مسعرة
11,104,481	-	-	11,104,481	أسهم أجنبية غير مسعرة
2,069,438	-	2,069,438	-	استثمار في محافظ مدارة
				استثمارات في صناديق مدارة
48,055,856	-	41,421,474	6,634,382	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:
5,685,404	5,685,404	-	-	أسهم محلية مسعرة
46,946,144	46,946,144	-	-	أسهم محلية غير مسعرة
4,714,286	-	-	4,714,286	أسهم أجنبية غير مسعرة
2,317,699	2,317,699	-	-	استثمار في محافظ مدارة
336,493	-	336,493	-	أدوات دين
129,888,470	61,862,699	43,827,405	24,198,366	صناديق الاستثمار

تابع/ إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

20 تابع/ قياس القيمة العادلة

20.3 تابع / التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

الإجمالي دك	المستوى 3 دك	المستوى 2 دك	المستوى 1 دك	31 ديسمبر 2022 (مدقق)
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:				
1,120,889	-	-	1,120,889	أسهم محلية مسعرة
582,896	-	-	582,896	أسهم أجنبية مسعرة
6,985,294	6,985,294	-	-	أسهم أجنبية غير مسعرة
11,304,093	-	-	11,304,093	استثمار في محافظ مدارة
1,812,688	-	1,812,688	-	استثمار في صندوق مدار
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:				
53,720,645	-	47,090,893	6,629,752	أسهم محلية مسعرة
5,685,404	5,685,404	-	-	أسهم محلية غير مسعرة
46,185,566	46,185,566	-	-	أسهم أجنبية غير مسعرة
5,588,830	-	-	5,588,830	استثمار في محافظ مدارة
3,329,575	3,329,575	-	-	أدوات الدين
335,708	-	335,708	-	صناديق الاستثمار
136,651,588	62,185,839	49,239,289	25,226,460	
31 مارس 2022 (غير مدققة)				
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:				
1,021,414	-	-	1,021,414	أسهم محلية مسعرة
570,867	-	-	570,867	أسهم أجنبية مسعرة
2,725,283	2,725,283	-	-	أسهم أجنبية غير مسعرة
13,617,927	-	-	13,617,927	استثمار في محافظ مدارة
2,315,657	-	2,315,657	-	استثمارات في صناديق مدارة
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:				
85,729,939	-	-	85,729,939	أسهم محلية مسعرة
5,645,530	5,645,530	-	-	أسهم محلية غير مسعرة
40,276,564	40,276,564	-	-	أسهم أجنبية غير مسعرة
7,523,516	-	-	7,523,516	استثمار في محافظ مدارة
3,132,231	3,132,231	-	-	أدوات دين
326,740	-	326,740	-	استثمار في صندوق مدار
162,885,668	51,779,608	2,642,397	108,463,663	

لم تكن هناك تحويلات بين المستويين 1 و 2 خلال فترة التقرير. ليس لدى المجموعة أي خصوم مالية مقاسة بالقيمة العادلة.

تابع/ إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

20 تابع/ قياس القيمة العادلة

20.3 تابع / التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

القياس بالقيمة العادلة

لم تتغير طرق وتقنيات التقييم المستخدمة لأغراض قياس القيمة العادلة مقارنة لفترة البيانات المالية السابقة.

(أ) أسهم مسعرة

جميع الأسهم المسعرة التي تمثل حقوق ملكية يتم تداولها تداولاً عاماً في بورصة معترف بها. يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى أسعار عروض الشراء المعلنة بتاريخ البيانات المالية باستثناء استثمار المجموعة في إحدى الشركات المحلية المدرجة على النحو المبين في إيضاح 10.

(ب) صناديق مدارة

تتكون الاستثمارات في صناديق مدارة بشكل رئيسي من أوراق مالية 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 الصندوق. إن جميع المدخلات الهامة إلى النموذج مبنية على أسعار سوقية مرصودة.

(ج) أسهم غير مسعرة

يتم قياس الأسهم غير المسعرة بالقيمة العادلة المقدرة باستخدام نماذج مختلفة مثل نموذج التدفقات النقدية المخصومة التي 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.

قياسات القيمة العادلة للمستوى 3

إن الأصول المالية للمجموعة المصنفة في المستوى 3 تستخدم طرق تقييم تستند إلى مدخلات جوهرية غير مبنية على البيانات السوقية المعلنة. كما يمكن تسوية الأدوات المالية ضمن هذا المستوى من الأرصدة الافتتاحية إلى الأرصدة الختامية على النحو التالي:

31 مارس 2022 (غير مدققة) دك	31 ديسمبر 2022 (مدققة) دك	31 مارس 2023 (غير مدققة) دك	
46,519,950	46,519,951	62,185,839	الرصيد الافتتاحي
5,101,778	5,189,057	2,771,930	شراء
(463,719)	(5,779,367)	(2,227,612)	بيع
621,599	16,256,198	(867,458)	التغير في القيمة العادلة
51,779,608	62,185,839	61,862,699	الرصيد الختامي

إن تغير المدخلات لتقييمات المستوى 3 إلى افتراضات بديلة محتملة معقولة لن يغير بشكل كبير المبالغ المسجلة في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي المكثف المجمع أو إجمالي الأصول أو إجمالي الخصوم أو إجمالي حقوق الملكية.

إن التأثير على بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المكثف المجمع وبيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي المكثف المجمع سيكون غير مادي إذا كان التغير في المخاطر ذات العلاقة المستخدم لتقدير القيمة العادلة لاستثمارات المستوى 3 بنسبة 5%.

تابع/ إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

21 ارتباطات رأسمالية

بتاريخ بيان المركز المالي المجموع، يوجد لدى المجموعة ارتباطات رأسمالية بمبلغ 37,098 د.ك (31 ديسمبر 2022: 37,098 د.ك و 31 مارس 2022: 282,396 د.ك) تتعلق بعقار قيد التطوير وارتباطات رأسمالية بمبلغ 90,394 د.ك (31 ديسمبر 2022: 90,394 د.ك و 31 مارس 2022: 330,041 د.ك) تتعلق باستثمارات في صناديق مدارة.

22 الجمعية العامة العادية السنوية

لاحقاً لنهاية الفترة، اعتمدت الجمعية العامة العادية السنوية لمساهمي الشركة الأم المنعقدة بتاريخ 12 أبريل 2023 البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022، كما اعتمدت اقتراح مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية بواقع 4 فلس للسهم (2021: 2.5 فلس للسهم) وأسهم منحة بواقع 2% من أسهم الخزينة لمساهمي الشركة الأم دون زيادة في رأس المال أو زيادة عدد الأسهم المصدرة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (2021: 3.5% أسهم منحة عن طريق زيادة رأس المال). إضافة إلى ذلك، اعتمدت الجمعية العامة السنوية مكافأة أعضاء مجلس الإدارة واللجان بمبلغ 53,550 د.ك للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (2021: 60,850 د.ك).