

المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة وتقرير المراجعة
مجموعة أرزان المالية للتمويل والاستثمار – ش.م.ك.ع
والشركات التابعة لها
الكويت
30 يونيو 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
25-9	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 المجمع المرفق لمجموعة أركان المالية للتمويل والاستثمار - ش.م.ك.ع ("الشركة الأم") والشركات التابعة لها (يشار إليهم معا بـ "المجموعة") كما في 30 يونيو 2023 والبيانات المرحلية المكثفة المراجعة المتعلقة به للأرباح أو الخسائر والأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر لفترات الثلاثة أشهر والسنة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة السنة 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 للمنتشأة". 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 لعلمنا 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 ولانحته التنفيذية أو لعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة الأم والتعديلات اللاحقة لهم خلال فترة السنة أشهر المنتهية في 30 يونيو 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 ولانحتها التنفيذية خلال فترة السنة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2023 على وجه يؤثر مادياً في نشاط الشركة الأم أو في مركزها المالي.

عبداللطيف محمد العبيان (CPA)
(مراقب مرخص رقم 94 فئة أ)
جرانت ثورنتون - القضامي والعيان وشركاهم

الكويت

2 أغسطس 2023

بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المكثف المجمع

الستة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في		ايضاحات	
30 يونيو 2022 (غير مدققة) د.ك	30 يونيو 2023 (غير مدققة) د.ك	30 يونيو 2022 (غير مدققة) د.ك	30 يونيو 2023 (غير مدققة) د.ك		
					الإيرادات
224,911	137,418	86,128	25,330		إيرادات من تسهيلات أقساط ائتمانية مدينة
1,600,293	777,499	498,194	373,635		إيرادات من عقود مع عملاء
289,188	431,988	150,466	234,915		ربح محقق من مبيعات بالتقسيط
86,473	115,359	49,187	57,700		إيرادات التأجير
234,031	279,128	119,343	137,063		إيرادات فواند
171,237	-	2,937	-		أرباح محققة من بيع عقارات محتفظ بها لغرض المتاجرة
530,383	123,555	302,652	40,741		ربح من بيع أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
6,898,119	(39,197)	4,294,754	18,448		التغير في القيمة العادلة للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
589,674	137,174	83,739	(88,157)	11	حصة من نتائج شركات زميلة
3,155,344	3,976,381	2,786,146	3,558,021		إيرادات توزيعات أرباح
306,621	1,073,803	(72,324)	39,004	5.1	ربح من ترجمة العملات الأجنبية
219,045	174,530	40,154	114,367		إيرادات أخرى
583,461	50,975	(45,725)	(138,706)	8.3	عكس مخصص ذمم تسهيلات أقساط ائتمانية مدينة - بالصافي
-	2,969,059	-	(35,638)	7.2	عكس مخصص خسائر الائتمان للنقد والنقد المعادل المحتجز
14,888,780	10,207,672	8,295,651	4,336,723		
					المصاريف والأعباء الأخرى
(1,578,034)	(1,490,697)	(687,662)	(709,003)		تكاليف موظفين
(750,859)	(721,331)	(391,399)	(302,121)		مصاريف عمومية وإدارية
(437,112)	(845,754)	(206,594)	(439,633)		تكاليف تمويل
(113,227)	(108,520)	(52,850)	(54,492)		الاستهلاك
(168,785)	(168,010)	(8,609)	(69,811)		مخصص ديون مشكوك في تحصيلها - بالصافي
(1,072,448)	-	(32,835)	-	7.2	مخصص خسائر الائتمان للنقد والنقد المعادل المحتجز
(4,120,465)	(3,334,312)	(1,379,949)	(1,575,060)		
10,768,315	6,873,360	6,915,702	2,761,663		ربح الفترة قبل مخصص حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي وضريبة دعم العمالة الوطنية والزكاة
-	(13,538)	-	19,632		مخصص مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
(14,074)	(66,708)	22,225	37,180		مخصص ضريبة دعم العمالة الوطنية
-	(23,236)	9,460	16,068		مخصص الزكاة
10,754,241	6,769,878	6,947,387	2,834,543		ربح الفترة
					الخاص بـ:
9,167,567	5,245,286	5,746,565	1,476,884		مالكي الشركة الأم
1,586,674	1,524,592	1,200,822	1,357,659		الحصص غير المسيطرة
10,754,241	6,769,878	6,947,387	2,834,543		ربح الفترة
11.343	6.520	7.119	1.828	6	ربحية السهم الأساسية الخاصة بمالكي الشركة الأم (فلس)
11.321	6.507	7.105	1.825	6	ربحية السهم المخففة الخاصة بمالكي الشركة الأم (فلس)

إن الإيضاحات المبينة على الصفحات 9 - 25 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي المكثف المجمع

الستة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في		
30 يونيو 2022 (غير مدققة) د.ك	30 يونيو 2023 (غير مدققة) د.ك	30 يونيو 2022 (غير مدققة) د.ك	30 يونيو 2023 (غير مدققة) د.ك	
10,754,241	6,769,878	6,947,387	2,834,543	ربح الفترة
دخل/(خسارة) شامل آخر:				
بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المكثف المجمع:				
(9,864,692)	(5,199,766)	(29,875,042)	1,875,431	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: - صافي التغير في القيمة العادلة الناتج خلال الفترة
بنود قد يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المكثف المجمع:				
44,958	(336,760)	44,958	10,776	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: - صافي التغير في القيمة العادلة الناتج خلال الفترة
265,602	(4,414,803)	306,126	63,558	فروقات ناتجة من ترجمة عمليات أجنبية (إيضاح 5.1)
470,032	(487,281)	6,655	(338,039)	حصة من (خسائر)/ إيرادات شاملة أخرى لشركات زميلة
(9,084,100)	(10,438,610)	(29,517,303)	1,611,726	إجمالي الإيرادات/(الخسائر) الشاملة الأخرى للفترة
1,670,141	(3,668,732)	(22,569,916)	4,446,269	إجمالي الإيرادات/(الخسائر) الشاملة للفترة
الخاصة بـ:				
2,912,686	(2,809,623)	(10,705,641)	2,418,562	مالكي الشركة الأم
(1,242,545)	(859,109)	(11,864,275)	2,027,707	الحصص غير المسيطرة
1,670,141	(3,668,732)	(22,569,916)	4,446,269	إجمالي الإيرادات/(الخسائر) الشاملة للفترة

بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع

30 يونيو 2022 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2022 (مدققة) د.ك	30 يونيو 2023 (غير مدققة) د.ك	إيضاحات	
				الأصول
13,004,894	9,435,552	8,310,866	7.1	النقد والنفد المعادل
574,588	675,603	2,262,617	8	ذمم تسهيلات أقساط ائتمانية مدينة
23,883,077	21,805,860	22,025,987	9	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
7,869,751	8,480,050	6,723,967		ذمم مدينة وأصول أخرى
1,312,702	1,309,066	1,310,536		عقارات محتفظ بها لغرض المتاجرة
113,786,483	114,845,728	110,151,139	10	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
31,476,611	31,679,487	31,278,820	11	استثمار في شركات زميلة
2,441,748	1,886,005	1,909,956		استثمارات في عقارات قيد التطوير
1,449,614	1,420,244	1,390,874		عقارات استثمارية
2,136,178	2,049,843	1,929,980		ممتلكات ومعدات
197,935,646	193,587,438	187,294,742		مجموع الأصول
				الخصوم وحقوق الملكية
				الخصوم
6,544,277	6,565,294	8,634,275	12	ذمم دائنة وخصوم أخرى
10,277,534	13,633,634	12,978,084	13	قروض لأجل
15,394,850	15,040,700	14,686,550	14	مرايحات دائنة
1,678,828	1,745,631	1,786,584		مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين
33,895,489	36,985,259	38,085,493		مجموع الخصوم
				حقوق الملكية
83,098,345	83,098,345	83,098,345	15	رأس المال
9,355,213	9,355,213	9,355,213		علاوة إصدار أسهم
(2,273,231)	(2,536,238)	(1,449,237)	16	أسهم خزينة
1,156,834	1,976,500	1,976,500		احتياطي إجباري
-	819,666	819,666		احتياطي اختياري
92,522	93,090	133,296		احتياطي مدفوعات بالأسهم
(22,549)	(282,040)	(4,694,358)	5.1	احتياطي ترجمة عملات أجنبية
20,382,265	16,345,983	12,695,344		احتياطي القيمة العادلة
8,434,685	6,345,054	6,885,956		أرباح مرحلة
120,224,084	115,215,573	108,820,725		مجموع حقوق الملكية الخاصة بمالكي الشركة الأم
43,816,073	41,386,606	40,388,524		الحصص غير المسيطرة
164,040,157	156,602,179	149,209,249		مجموع حقوق الملكية
197,935,646	193,587,438	187,294,742		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 (مدققة)
(98,824)	(98,824)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح مدفوعة للحصص غير المسيطرة
(3,196,794)	-	(3,196,794)	(3,196,794)	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح نقدية (إيضاح 22)
-	-	-	(1,479,230)	-	-	-	-	-	1,479,230	-	-	توزيعات أسهم منحة من أسهم الخزينة (إيضاح 22)
66,584	-	66,584	-	-	-	66,584	-	-	-	-	-	تكلفة المدفوعات بالأسهم
(361)	-	(361)	(36,408)	-	-	(26,378)	-	-	62,425	-	-	توزيعات مدفوعات بالأسهم
(454,654)	-	(454,654)	-	-	-	-	-	-	(454,654)	-	-	شراء أسهم خزينة
(40,149)	(40,149)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي الحركة على الحصص غير المسيطرة
(3,724,198)	(138,973)	(3,585,225)	(4,712,432)	-	-	40,206	-	-	1,087,001	-	-	المعاملات مع المالكين
6,769,878	1,524,592	5,245,286	5,245,286	-	-	-	-	-	-	-	-	ربح الفترة
(10,438,610)	(2,383,701)	(8,054,909)	-	(3,642,591)	(4,412,318)	-	-	-	-	-	-	الخسائر الشاملة الأخرى للفترة
(3,668,732)	(859,109)	(2,809,623)	5,245,286	(3,642,591)	(4,412,318)	-	-	-	-	-	-	إجمالي (الخسائر)/ الأيرادات الشاملة للفترة
-	-	-	8,048	(8,048)	-	-	-	-	-	-	-	ربح من بيع أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح 10)
149,209,249	40,388,524	108,820,725	6,885,956	12,695,344	(4,694,358)	133,296	819,666	1,976,500	(1,449,237)	9,355,213	83,098,345	الرصيد في 30 يونيو 2023 (غير مدققة)

إن الإيضاحات المبينة على الصفحات 9 - 25 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

تابع/ بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المكثف المجمع

حقوق الملكية الخاصة بمالكي الشركة الأم

الإجمالي دك	الحصص غير المسيطرة 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 (مدققة)
-	-	-	(2,810,089)	-	-	-	-	-	-	-	2,810,089	إصدار أسهم منحة (إيضاح 22)
(1,943,885)	-	(1,943,885)	(1,107,484)	-	-	-	(744,734)	(91,667)	-	-	-	توزيعات أرباح نقدية (إيضاح 22)
(215,998)	(215,998)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح مدفوعة للحصص غير المسيطرة
(800,386)	-	(800,386)	-	-	-	-	-	-	(800,386)	-	-	شراء أسهم خزينة
46,330	-	46,330	-	-	-	46,330	-	-	-	-	-	تكلفة الدفعات على أساس الأسهم
-	799,356	(799,356)	(799,356)	-	-	-	-	-	-	-	-	استبعاد حصة جزئية في شركة تابعة
(2,913,939)	583,358	(3,497,297)	(4,716,929)	-	-	46,330	(744,734)	(91,667)	(800,386)	-	2,810,089	المعاملات مع المالكين
10,754,241	1,586,674	9,167,567	9,167,567	-	-	-	-	-	-	-	-	ربح الفترة
(9,084,100)	(2,829,219)	(6,254,881)	-	(6,451,841)	196,960	-	-	-	-	-	-	دخل شامل آخر للفترة
1,670,141	(1,242,545)	2,912,686	9,167,567	(6,451,841)	196,960	-	-	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
-	-	-	66,474	(66,474)	-	-	-	-	-	-	-	ربح من بيع أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح 10)
164,040,157	43,816,073	120,224,084	8,434,685	20,382,265	(22,549)	92,522	-	1,156,834	(2,273,231)	9,355,213	83,098,345	الرصيد في 30 يونيو 2022 (غير مدققة)

إن الإيضاحات المبينة على الصفحات 9 - 25 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف المجمع

السنة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2022 (غير مدققة) د.ك	السنة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2023 (غير مدققة) د.ك	إيضاحات	
10,754,241	6,769,878		الأنشطة التشغيلية
			ربح الفترة
(234,031)	(279,128)		التعديلات:
(3,155,344)	(3,976,381)		إيرادات فوائد
(589,674)	(137,174)	11	إيرادات توزيعات أرباح
(171,237)	-		الحصة من نتائج شركات زميلة
(583,461)	(50,975)	8.3	أرباح محققة من بيع عقارات محتفظ بها لغرض المتاجرة
113,227	108,520		عكس مخصص ذمم تسهيلات أقساط ائتمانية مدينة
437,112	845,754		الاستهلاك
46,330	66,584		تكاليف تمويل
168,785	168,010		تكلفة المدفوعات على أساس الأسهم
85,884	89,874		مخصص ديون مشكوك في تحصيلها - بالصافي
1,072,448	(2,969,059)	7.2	مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين
7,944,280	635,903		(عكس)/ مخصص خسائر الائتمان للنقد والنقد المعادل المحتجز
971,197	(1,536,039)		التغيرات في أصول وخصوم التشغيل:
(6,535,551)	(220,127)		ذمم تسهيلات أقساط ائتمانية مدينة
3,208,711	1,789,749		أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(1,636,758)	1,451,828		ذمم مدينة وأصول أخرى
-	(14,577)		ذمم دائنة وخصوم أخرى
3,951,879	2,106,737		مكافأة نهاية خدمة الموظفين المدفوعة
			صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
(41,404)	(23,963)		الأنشطة الاستثمارية
(13,155)	-		شراء ممتلكات ومعدات
696,682	-		شراء عقارات محتفظ بها لغرض المتاجرة
(9,193,882)	(3,051,937)		المحصل من بيع عقارات محتفظ بها لغرض المتاجرة
2,695,106	2,283,132		شراء أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(1,072,448)	2,969,059	7.2	المحصل من بيع أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
3,155,344	3,976,381		النقد والنقد المعادل المحتجز
72,230	50,560	11	إيرادات توزيعات أرباح مستلمة
46,895	75,073		إيرادات توزيعات أرباح مستلمة من شركات زميلة
(86,977)	(173,081)		إيرادات فوائد مستلمة
(3,741,609)	6,105,224		إضافة إلى محافظ عقارية
			صافي النقد الناتج من/ (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية

تابع/ بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف المجمع

المستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2022 (غير مدققة) د.ك	المستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2023 (غير مدققة) د.ك	إيضاحات
		الأنشطة التمويلية
4,567,000	(667,550)	صافي (النقص) / الزيادة في قروض لأجل
(354,150)	(354,150)	سداد مراهبة دائنة
(800,386)	(454,654)	شراء أسهم خزينة
(461,045)	(765,171)	تكاليف تمويل مدفوعة
(1,586,991)	(2,660,225)	توزيعات أرباح مدفوعة للمساهمين
(215,998)	(98,824)	توزيعات أرباح مدفوعة للحصص غير المسيطرة
-	(40,149)	صافي الحركة على الحصص غير المسيطرة
1,148,430	(5,040,723)	صافي النقد (المستخدم في)/الناتج من الأنشطة التمويلية
1,358,700	3,171,238	صافي الزيادة في النقد والنقد المعادل
138,948	(4,295,924)	تعديل ترجمة عملات أجنبية
11,507,246	9,435,552	النقد والنقد المعادل في بداية الفترة
13,004,894	8,310,866	النقد والنقد المعادل في نهاية الفترة

إن الإيضاحات المبينة على الصفحات 9 - 25 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").

وافقت الجمعية العامة غير العادية التي عقدت في 19 يونيو 2023 على تعديل المادة 5 من عقد التأسيس والمادة 4 من النظام الأساسي للشركة الأم والخاصة بأغراض الشركة لتصبح كما يلي:

- البيع بالتجزئة للمعدات الخفيفة والثقيلة وقطع غيارها.
 - البيع بالجملة والتجزئة للسيارات الخاصة الجديدة.
 - البيع بالجملة والتجزئة للسيارات الخاصة المستعملة.
 - البيع بالجملة والتجزئة لسيارات النقل الثقيل الجديدة.
 - البيع بالجملة والتجزئة لسيارات النقل الثقيل المستعملة.
 - خدمات تمويلية.
 - استئجار وتأجير الآلات والمعدات العلمية والتجارية والصناعية.
 - تأجير المعدات الإنشائية.
 - شراء وبيع الأراضي والعقارات.
 - إدارة وتأجير العقارات المملوكة أو المؤجرة.
 - إدارة وتطوير الأراضي والعقارات.
 - مدير محفظة استثمار.
 - مدير نظام استثمار جماعي.
 - وسيط أوراق مالية غير مسجل في بورصة الأوراق المالية.
 - استثمار أموالها في الاتجار بالأسهم والسندات والأوراق المالية الأخرى.
 - استبدال العملات.
 - البيع بالجملة للأحجار الثمينة.
 - البيع بالجملة للذهب والمعادن الثمينة.
 - استشارات في المشاريع التجارية.
 - إدارة الشركات التابعة لها أو المشاركة في إدارة الشركات الأخرى التي تساهم فيها وتوفير الدعم اللازم لها.
 - إدارة المشاريع.
 - تملك حقوق الملكية الفكرية من براءات الاختراع والعلامات التجارية أو النماذج الصناعية وحقوق الامتياز وغيرها من الحقوق المعنوية واستغلالها وتأجيرها للشركات القابضة التابعة لها ولغيرها.
 - تملك العقارات والمنقولات اللازمة لمباشرة عملها في الحدود المسموح بها وفقاً للقانون.
 - مستشار استثمار.
 - وكيل اكتتاب.
 - تمويل أو إقراض الشركات التي تملك فيها أسهماً أو حصصاً وكفالتها لدي الغير، وفي هذه الحالة يتعين ألا تقل نسبة مشاركة الشركة القابضة في رأس مال الشركة المقترضة عن عشرين بالمائة.
- ويجوز للشركة الأم أن تكون لها مصلحة أو أن تشترك بأي وجه مع الشركات التي تزاوُل أعمالاً شبيهة بأعمالها أو التي تعاونها على تحقيق أغراضها في دولة الكويت أو في الخارج ولها أن تؤسس هذه الشركات أو أن تشتريها أو تُلحقها بها.
- عنوان المكتب المسجل للشركة الأم هو ص.ب 26442، الصفاة 13125 دولة الكويت.

تم التصريح بإصدار هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمع لفترة السنة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2023 من قبل مجلس إدارة الشركة الأم بتاريخ 2 أغسطس 2023 .

تابع/ إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

2 أساس العرض

تم إعداد المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة للمجموعة لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2023 وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية". إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة تتفق مع تلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية السنوية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 باستثناء التغيرات المبينة في إيضاح 3.

تم إعداد البيانات المالية السنوية المجمعة 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 الائتمان المتوقعة للتسهيلات الائتمانية. يتطلب بنك الكويت المركزي قياس مخصص خسائر الائتمان 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 المجمعة بالدينار الكويتي وهو عملة التشغيل والعرض للشركة الأم.

إن المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة 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 الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2023 ليست بالضرورة مؤشراً للنتائج المتوقعة للسنة المالية التي تنتهي في 31 ديسمبر 2023. للمزيد من التفاصيل، يرجى الرجوع إلى البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 والإفصاحات حولها.

3 التغيرات في السياسات المحاسبية

3.1 المعايير الجديدة والمعدلة المطبقة من قبل المجموعة

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

يسري على الفترات السنوية التي تبدأ في

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 المجمعة 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 التأكد من القياس.

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

تابع/ إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

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 المبديني الوارد في معيار المحاسبة الدولي 12.15 (ب) ومعيار المحاسبة الدولي 12.24. وفقاً لذلك، لا ينطبق الإعفاء من الاعتراف المبديني على المعاملات التي تنشأ فيها مبالغ متساوية من الفروق المؤقتة القابلة للخصم والخاضعة للضريبة عند الاعتراف المبديني.

لم يكن لتطبيق هذه التعديلات أي تأثير جوهري على المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة 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 نموذجًا عامًا 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 المجمعة للمجموعة.

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

بتاريخ المصادقة على هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة، تم إصدار بعض المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية ولكن لم تسري 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 المجمعة للمجموعة. وهناك أيضاً بعض المعايير والتفسيرات الجديدة التي صدرت ولكن ليس من المتوقع أن يكون لها تأثير مادي على المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة للمجموعة.

يسري على الفترات السنوية التي تبدأ في

المعيار أو التفسير

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 المجمعة 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 المجمعة 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 يتعلق بالحقوق المنقولة إلى المشتري أو الطرف المؤجر. إن القياس الأولي للالتزامات 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 تتعلق 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 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. 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 (أنظر 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 30 يونيو 2023، فقد نتج عن فرق تحويل العملات الأجنبية؛ الناتج عن تحويل أصول وخصوم الشركة التابعة إلى الدينار الكويتي، نتج عن تجميع تلك البيانات المالية انخفاض لسعر العملة بمبلغ 4,381,210 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 باليرة 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 2,969,059 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. (أنظر 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 1,274,495 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 لانخفاض في القيمة.

تابع/ إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المراجعة

5 تابع/ الشركات التابعة

إن ملخص المعلومات المالية للشركة الدولية للتمويل في لبنان كما في والفترة المنتهية في 30 يونيو 2023 مبينة أدناه:

30 يونيو 2022 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2022 (مدققة) د.ك	30 يونيو 2023 (غير مدققة) د.ك	
458,582	458,129	461,558	عقارات محتفظ بها لغرض المتاجرة
305,721	305,420	307,705	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
203,618	195,197	58,533	أصول أخرى
967,921	958,746	827,796	مجموع الأصول
357,796	392,740	402,697	ذمم دائنة وخصوم أخرى
357,796	392,740	402,697	مجموع الخصوم
الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2022 (غير مدققة) د.ك	الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2023 (غير مدققة) د.ك		
118,320	12,256		إيرادات من تسهيلات أقساط ائتمانية
687,947	1,200,586		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:

الستة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في		
30 يونيو 2022 (غير مدققة)	30 يونيو 2023 (غير مدققة)	30 يونيو 2022 (غير مدققة)	30 يونيو 2023 (غير مدققة)	
9,167,567	5,245,286	5,746,565	1,476,884	ربح الفترة الخاص بمالكي الشركة الأم (د.ك)
808,229,770	804,472,912	807,258,874	807,776,761	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة لحساب ربحية السهم الأساسية (باستثناء أسهم الخزينة)
1,568,559	1,671,794	1,568,559	1,671,794	الأسهم التي سيتم إصدارها بدون مقابل في إطار مدفوعات بالأسهم
809,798,329	806,144,706	808,827,433	809,448,555	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة لحساب ربحية السهم المخفضة (باستثناء أسهم الخزينة)
11.343	6.520	7.119	1.828	ربحية السهم الأساسية الخاصة بمالكي الشركة الأم (فلس)
11.321	6.507	7.105	1.825	ربحية السهم المخفضة الخاصة بمالكي الشركة الأم (فلس)

تابع/ إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

			7 النقد والنقد المعادل
			7.1 النقد والنقد المعادل
30 يونيو 2022 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2022 (مدققة) د.ك	30 يونيو 2023 (غير مدققة) د.ك	
10,636,938	8,720,283	5,974,271	النقد والأرصدة لدى البنوك
1,935,375	369,777	453,439	نقد في محافظ مدارة
432,581	345,492	1,883,156	ودائع لأجل ذات فترة استحقاق أصلية لا تتجاوز ثلاثة أشهر
13,004,894	9,435,552	8,310,866	النقد والنقد المعادل وفقاً لبيان التدفقات النقدية المجمع

يتضمن النقد في المحافظ المدارة مبلغ 40,157 د.ك (31 ديسمبر 2022: 19,419 د.ك و 30 يونيو 2022: 1,262,897 د.ك) وهو مرهون مقابل قروض لأجل (إيضاح 13) ومرابحات دائنة (إيضاح 14).

			7.2 النقد والنقد المعادل المحتجز
30 يونيو 2022 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2022 (مدققة) د.ك	30 يونيو 2023 (غير مدققة) د.ك	
3,469,475	3,384,273	466,824	النقد والأرصدة لدى البنوك
3,037,682	3,036,198	2,989,604	ودائع لأجل ذات فترة استحقاق أصلية لا تتجاوز ثلاثة أشهر
6,507,157	6,420,471	3,456,428	
(6,507,157)	(6,420,471)	(3,456,428)	مخصص خسائر انتمائية (7.2.1 أدناه)
-	-	-	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، انخفض رصيد النقد والنقد المعادل المحتجز في لبنان وفي المقابل سجلت المجموعة رد مخصص للخسائر الانتمائية بمبلغ 2,969,059 د.ك (31 ديسمبر 2022: مخصص بمبلغ 987,072 د.ك و 30 يونيو 2022: مخصص بمبلغ 1,072,448 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 فعلي يتراوح من 4.25% إلى 6% (31 ديسمبر 2022: 3.25% - 4.25% و 30 يونيو 2022: 1.18% إلى 4% سنوياً).

تابع/ إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

30 يونيو 2022 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2022 (مدققة) د.ك	30 يونيو 2023 (غير مدققة) د.ك	8 ذمم تسهيلات أقساط انتمائية مدينة
4,176,357	3,996,764	5,283,320	إجمالي ذمم تسهيلات أقساط انتمائية مدينة (انظر أدناه)
(365,872)	(331,290)	(284,650)	إيرادات موجلة
3,810,485	3,665,474	4,998,670	
(2,983,689)	(2,770,904)	(2,625,135)	مخصص محدد للخسائر الانتمائية
(252,208)	(218,967)	(110,918)	مخصص عام للخسائر الانتمائية
574,588	675,603	2,262,617	

قامت الشركة الأم خلال الفترة بتقديم تسهيلات انتمائية بمبلغ 1,500,000 د.ك. لأحد عملائها على أن يتم سدادها خلال ستة أشهر، إن تلك التسهيلات الانتمائية قد تم تقديمها وفقاً لشرط التعاقد المطبقة لدى الشركة.

8.1 يستحق إجمالي ذمم تسهيلات الأقساط الانتمائية المدينة كما يلي:

30 يونيو 2022 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2022 (مدققة) د.ك	30 يونيو 2023 (غير مدققة) د.ك	9 خلال سنة واحدة أكثر من سنة
841,271	1,438,956	4,581,726	
3,335,086	2,557,808	701,594	
4,176,357	3,996,764	5,283,320	

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% سنوياً وفي 30 يونيو 2022: 5.0% إلى 10.0% سنوياً).

8.3 يتم احتساب مخصص الخسائر الانتمائية من كافة النواحي المادية وفقاً لمتطلبات بنك الكويت المركزي. خلال الفترة، قامت المجموعة بعكس مخصص بصافي مبلغ قدره 50,975 د.ك (30 يونيو 2022: عكس مخصص بصافي قدرة 583,461 د.ك).

30 يونيو 2022 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2022 (مدققة) د.ك	30 يونيو 2023 (غير مدققة) د.ك	9 أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
1,086,551	1,120,889	17,095	أسهم محلية مسعرة
439,290	582,896	594,309	أسهم أجنبية مسعرة
8,065,819	6,985,294	7,117,958	أسهم أجنبية غير مسعرة
11,794,046	11,304,093	12,027,029	استثمار في محافظ مداراة
2,497,371	1,812,688	2,269,596	استثمارات في صناديق مداراة
23,883,077	21,805,860	22,025,987	

9.1 تم رهن استثمارات بقيمة دفترية تبلغ 11,371,436 د.ك (31 ديسمبر 2022: 10,634,357 د.ك و 30 يونيو 2022: 11,174,690 د.ك) في محافظة مداراة مقابل قروض لأجل (إيضاح 13) ومراجعات داننة (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

أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			10
30 يونيو 2022 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2022 (مدققة) د.ك	30 يونيو 2023 (غير مدققة) د.ك	
59,662,228	53,720,644	48,936,589	أسهم محلية مسعرة (راجع 10.1 أفتاه)
5,809,330	5,685,404	5,683,725	أسهم محلية غير مسعرة
39,121,326	46,185,567	45,973,369	أسهم أجنبية غير مسعرة
5,687,084	5,588,830	6,898,626	استثمار في محافظ مدارة
3,177,189	3,329,575	2,320,362	أدوات دين
329,326	335,708	338,468	صناديق الاستثمار
113,786,483	114,845,728	110,151,139	

- 10.1 إن استثمارات المجموعة في الأسهم المحلية المسعرة تتضمن استثمار في شركة محلية مدرجة حيث يبلغ سعر الشراء المعلن لها 53,367,750 د.ك كما في 30 يونيو 2023. نظرًا للقيود المفروضة على بيع هذا الاستثمار حتى 14 فبراير 2024، قامت المجموعة بتطبيق خصم بواقع 20% بمبلغ 10,673,550 د.ك على سعر الشراء المعلن أعلاه عند تحديد قيمته العادلة. بلغت القيمة العادلة لهذا الاستثمار بعد هذا الخصم 42,694,200 د.ك كما في 30 يونيو 2023.
- 10.2 خلال الفترة، قامت المجموعة ببيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بتكلفة إجمالية قدرها 2,275,084 د.ك (30 يونيو 2022: 2,628,632 د.ك) مقابل إجمالي مبلغ 2,283,132 د.ك (30 يونيو 2022: 2,695,106 د.ك) نتج عن عملية البيع ربح بمبلغ 8,048 د.ك (30 يونيو 2022: ربح بمبلغ 66,474 د.ك) تم الإقرار 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 30 يونيو 2022: 1,042,298 د.ك) مضمونة برهن عقارات وتحمل متوسط معدل فائدة سنوي بنسبة 7% (31 ديسمبر 2022 و 30 يونيو 2022: 7%).
- 10.4 تم رهن أسهم محلية مسعرة واستثمارات في محافظ مدارة بإجمالي قيمة دفترية تبلغ 10,120,151 د.ك (31 ديسمبر 2022: 8,705,634 د.ك و 30 يونيو 2022: 9,107,105 د.ك) مقابل قروض لأجل (إيضاح 13) ومرابحات دائنة (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:

30 يونيو 2022 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2022 (مدققة) د.ك	30 يونيو 2023 (غير مدققة) د.ك	
30,489,135	30,489,135	31,679,487	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
589,674	2,516,644	137,174	حصة في النتائج
(72,230)	(548,693)	(50,560)	توزيعات أرباح مستلمة
470,032	(777,599)	(487,281)	حصة في (الخسائر)/ الإيرادات الشاملة الأخرى
31,476,611	31,679,487	31,278,820	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

(أ) إن استثمارات في شركات زميلة بقيمة دفترية تبلغ 16,473,197 د.ك (31 ديسمبر 2022: 14,468,352 د.ك و 30 يونيو 2022: 14,496,971 د.ك) مرهونة مقابل قروض لأجل (إيضاح 13) ومراجعات دائنة (إيضاح 14).

12 ذمم دائنة وخصوم أخرى

30 يونيو 2022 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2022 (مدققة) د.ك	30 يونيو 2023 (غير مدققة) د.ك	
138,732	276,936	178,917	ذمم دائنة
113,075	174,305	1,798,900	مستحق إلى أطراف ذات صلة
2,068,032	2,069,189	1,999,454	ذمم دائنة أخرى
34,502	23,786	11,490	التزامات عقود الإيجار
38,013	105,152	185,736	فوائد مستحقة
334,100	317,964	340,779	مخصص اجازات موظفين
226,802	226,802	240,340	المستحق لمؤسسة الكويت للتقدم العلمي
2,652,070	2,685,249	2,771,498	ضريبة دعم العمالة الوطنية والزكاة المستحقة
220,742	182,084	67,135	مستحق إلى مدير المحفظة
718,209	503,827	1,040,026	مستحق للمساهمين
6,544,277	6,565,294	8,634,275	

تابع/ إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

13 قروض لأجل

إن القروض لأجل تستحق السداد كما يلي:

30 يونيو 2022 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2022 (مدققة) د.ك	30 يونيو 2023 (غير مدققة) د.ك	
6,903,834	8,732,834	11,442,834	تسهيلات بالدينار الكويتي (راجع 1 أدناه)
3,373,700	4,900,800	1,535,250	تسهيلات بالدولار الأمريكي (راجع 2 أدناه)
10,277,534	13,633,634	12,978,084	
3,603,828	4,960,415	3,269,096	خلال سنة واحدة
6,673,706	8,673,219	9,708,988	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% سنويًا فوق سعر الخصم المعلن من قبل بنك الكويت المركزي (31 ديسمبر 2022: 2.75% سنويًا 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. خلال الفترة، قامت الشركة الأم بسحب مبلغ 1,210,000 د.ك من هذه التسهيلات. وعليه، أصبح الرصيد القائم من إجمالي قيمة التسهيلات مبلغ 9,708,989 د.ك كما في 30 يونيو 2023 ويسدد على دفعات ربع سنوية بمبلغ 475,993 د.ك لكل منها، شريطة أن تُسدد الدفعات الأخيرة بتاريخ 16 أكتوبر و 2 ديسمبر 2026. وتكون الدفعة الأخيرة بمبلغ 5,881,917 د.ك.

خلال الفترة، قامت الشركة الأم بتوقيع اتفاقية تسهيلات بالدينار الكويتي مع أحد البنوك الكويتية تم الحصول عليها في صورة قرض متجدد بحد أقصى يبلغ 1,500,000 د.ك، تحمل هذه التسهيلات معدل فائدة بواقع 1.625% سنويًا فوق سعر الخصم المعلن من قبل بنك الكويت المركزي ويستحق السداد بتاريخ 31 ديسمبر 2023.

إن التسهيلات بالدينار الكويتي مضمونة مقابل رهن نقد في محافظ 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 خلال العام السابق في قرض بمبلغ 16,000,000 دولار أمريكي (ما يعادل 4,904,800 د.ك) تم الحصول عليه 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. خلال الفترة، سددت الشركة التابعة مبلغ 11,000,000 دولار أمريكي (ما يعادل 3,377,550 د.ك) وجاري توقيع اتفاقية جديدة بشأن قرض معدل بمبلغ 5,000,000 دولار أمريكي.

تابع/ إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

14 مرابحات دائنة

يمثل رصيد المربحات 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 30 يونيو 2022: 3.25% إلى 3.75%) سنوياً. إن هذا التمويل مضمون مقابل رهن نقد في محافظ مداراة (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 المربحات الدائنة كما يلي:

30 يونيو 2022 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2022 (مدققة) د.ك	30 يونيو 2023 (غير مدققة) د.ك	
2,291,300	2,291,300	2,291,300	خلال سنة واحدة
13,103,550	12,749,400	12,395,250	بعد سنة
15,394,850	15,040,700	14,686,550	

15 رأس المال

كما في 30 يونيو 2023، يتكون رأس مال الشركة الأم المصرح به والمصدر والمدفوع من 830,983,445 سهماً بقيمة 100 فلس للسهم (31 ديسمبر 2022: 830,983,445 سهماً بقيمة 100 فلس للسهم و 30 يونيو 2022: 830,983,445 سهماً بقيمة 100 فلس للسهم). إن جميع الأسهم نقدية.

16 أسهم خزينة

30 يونيو 2022 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2022 (مدققة)	30 يونيو 2023 (غير مدققة)	
26,868,335	28,668,747	16,107,907	عدد أسهم الخزينة
3.233%	3.450%	1.938%	نسبة الملكية
3,815,197	3,239,568	1,691,330	القيمة السوقية (د.ك)
2,273,231	2,536,238	1,449,237	التكلفة (د.ك)

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 انتمائية 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 35,307,892 د.ك (31 ديسمبر 2022: 31,990,946 د.ك و 30 يونيو 2022: 34,777,116 د.ك) حيث تدار أصول منها بمبلغ 18,225,256 د.ك نيابة عن أطراف ذات صلة بالمجموعة (31 ديسمبر 2022: 18,526,386 د.ك و 30 يونيو 2022: 14,227,252 د.ك).

تابع/ إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

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	
الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2023					
10,207,672	149,470	384,579	5,989,970	3,683,653	إجمالي الإيرادات
6,769,878	61,793	172,388	3,294,159	3,241,538	ربح الفترة
الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2023					
4,336,723	62,160	201,825	3,949,780	122,958	إجمالي الإيرادات
2,834,543	16,909	115,563	2,675,124	26,947	ربح الفترة
كما في 30 يونيو 2023					
187,294,742	5,186,992	12,277,964	167,206,047	2,623,739	مجموع الأصول
(38,085,493)	(532,423)	(758,375)	(36,151,747)	(642,948)	مجموع الخصوم
149,209,249	4,654,569	11,519,589	131,054,300	1,980,791	صافي الأصول
الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2022					
14,888,780	269,440	526,680	12,773,078	1,319,582	إجمالي الإيرادات
10,754,241	175,541	275,177	10,653,380	(349,857)	(خسارة)/ ربح الفترة
الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2022					
8,295,651	52,534	383,352	7,619,182	240,583	إجمالي الإيرادات
6,947,387	14,795	300,722	6,662,488	(30,618)	(خسارة) / ربح الفترة
كما في 30 يونيو 2022					
197,935,646	5,915,761	12,652,158	178,508,418	859,309	مجموع الأصول
(33,895,489)	(240,516)	(615,407)	(32,632,908)	(406,658)	مجموع الخصوم
164,040,157	5,675,245	12,036,751	145,875,510	452,651	صافي الأصول

تابع/ إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

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:

30 يونيو 2022 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2022 (مدققة) د.ك	30 يونيو 2023 (غير مدققة) د.ك	
100,000	-	-	الأرصدة المدرجة في بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع
-	503,144	503,288	نم تمهيلات أقساط ائتمانية مدينة - إجمالي
3,892,056	3,822,108	1,727,254	نم عملاء تمويل بالهامش (مدرج في الذمم المدينة والأصول الأخرى)
718,209	503,827	1,040,026	مستحق من أطراف ذات صلة (مدرج في الذمم المدينة والأصول الأخرى)
113,075	174,305	1,798,900	مستحق إلى المساهمين (إيضاح 12)
			مستحق إلى أطراف ذات صلة (إيضاح 12) - أدناه
14,227,252	18,526,386	18,225,256	أصول ائتمانية لأطراف ذات صلة مدارة من قبل المجموعة (إيضاح 17)

استلمت الشركة الأم خلال الفترة مبلغ 1,500,000 د.ك وذلك لغرض استثماره نيابة عن طرف ذي صلة. تم إدراج المبلغ ضمن أرصدة مستحقة إلى أطراف ذات صلة أعلاه.

الستة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في		
30 يونيو 2022 (غير مدققة) د.ك	30 يونيو 2023 (غير مدققة) د.ك	30 يونيو 2022 (غير مدققة) د.ك	30 يونيو 2023 (غير مدققة) د.ك	
4,285	-	1,483	-	معاملات مدرجة في بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المكثف المجمع
22,048	50,844	10,936	23,938	إيرادات من تمهيلات أقساط ائتمانية مدينة
17,376	17,376	13,888	8,688	إيرادات من عقود مع العملاء
156,081	142,094	78,779	66,612	إيرادات إيجارات
100,194	83,522	9,424	8,682	إيرادات فوائد
				مصاريف عمومية وإدارية
606,136	570,430	63,861	432,632	مكافأة موظفي الإدارة العليا:
				رواتب ومزايا أخرى قصيرة الأجل
60,850	53,550	60,850	53,550	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (متضمنة في المصاريف العمومية والإدارية)
31,395	29,361	15,697	13,166	مكافأة نهاية الخدمة
36,149	58,900	36,149	58,900	المكافأة على أساس الأسهم
734,530	712,241	176,557	558,248	

تابع/ إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

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:

30 يونيو 2022 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2022 (مدققة) د.ك	30 يونيو 2023 (غير مدققة) د.ك	
			الأصول المالية:
			بالتكلفة المطفأة:
13,004,894	9,435,552	8,310,866	النقد والنقد المعادل
574,588	675,603	2,262,617	ذمم تسهيلات أقساط ائتمانية مدينة
7,869,751	8,480,050	6,723,967	ذمم مدينة وأصول أخرى
			بالقيمة العادلة:
23,883,077	21,805,860	22,025,987	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
113,786,483	114,845,728	110,151,139	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
159,118,793	155,242,793	149,474,576	
			الخصوم المالية:
			بالتكلفة المطفأة:
6,544,277	6,565,294	8,634,275	ذمم دائنة وخصوم أخرى
10,277,534	13,633,634	12,978,084	قروض لأجل
15,394,850	15,040,700	14,686,550	مرايحات دائنة
1,678,828	1,745,631	1,786,584	مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين
33,895,489	36,985,259	38,085,493	

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 الستة 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).

تابع/ إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

20 تابع/ قياس القيمة العادلة

20.3 تابع / التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

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:

الإجمالي دك	المستوى 3 دك	المستوى 2 دك	المستوى 1 دك	
				30 يونيو 2023 (غير مدققة)
				أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:
17,095	-	-	17,095	أسهم محلية مسعرة
594,309	-	-	594,309	أسهم أجنبية مسعرة
7,117,958	7,117,958	-	-	أسهم أجنبية غير مسعرة
12,027,029	-	-	12,027,029	استثمار في محافظ مدارة
2,269,596	-	2,269,596	-	استثمارات في صناديق مدارة
				أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:
48,936,589	-	42,694,200	6,242,389	أسهم محلية مسعرة
5,683,725	5,683,725	-	-	أسهم محلية غير مسعرة
45,973,369	45,973,369	-	-	أسهم أجنبية غير مسعرة
6,898,626	-	-	6,898,626	استثمار في محافظ مدارة
2,320,362	2,320,362	-	-	أدوات دين
338,468	-	338,468	-	صناديق الاستثمار
132,177,126	61,095,414	45,302,264	25,779,448	

31 ديسمبر 2022 (مدققة)

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	-	استثمارات في صناديق مدارة
				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	

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
30 يونيو 2022 (غير مدققة)			
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:			
1,086,551	-	-	1,086,551
439,290	-	-	439,290
8,065,819	8,065,819	-	-
11,794,046	-	-	11,794,046
2,497,371	-	2,497,371	-
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:			
59,662,228	-	52,343,784	7,318,444
5,809,330	5,809,330	-	-
39,121,326	39,121,326	-	-
5,687,084	-	-	5,687,084
3,177,189	3,177,189	-	-
329,326	-	329,326	-
137,669,560	56,173,664	55,170,481	26,325,415

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

تتكون الاستثمارات في صناديق إدارة 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 المقتررة 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 الأرصد الافتتاحية إلى الأرصد الختامية على النحو التالي:

تابع/ إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

20 تابع/ قياس القيمة العادلة

20.3 تابع / التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

تابع/ قياسات القيمة العادلة للمستوى 3

30 يونيو 2022 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2022 (مدققة) د.ك	30 يونيو 2023 (غير مدققة) د.ك	
46,519,951	46,519,951	62,185,839	الرصيد الافتتاحي
7,072,206	16,256,198	3,092,033	شراء
(2,655,585)	(5,779,367)	(2,360,367)	بيع
5,237,092	5,189,057	(1,822,091)	التغير في القيمة العادلة
56,173,664	62,185,839	61,095,414	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%.

21 ارتباطات رأسمالية

بتاريخ بيان المركز المالي المجمع، يوجد لدى المجموعة ارتباطات رأسمالية بمبلغ 397,476 د.ك (31 ديسمبر 2022: 37,098 د.ك و 30 يونيو 2022: 282,396 د.ك) تتعلق بعقار قيد التطوير وارتباطات رأسمالية بمبلغ 79,833 د.ك (31 ديسمبر 2022: 90,394 د.ك و 30 يونيو 2022: 331,941 د.ك) تتعلق باستثمارات في صناديق مدارة.

22 الجمعية العامة العادية السنوية

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).