

المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة وتقرير المراجعة
مجموعة أرزان المالية للتمويل والاستثمار – ش.م.ك.ع
والشركات التابعة لها
الكويت
30 سبتمبر 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 سبتمبر 2023 والبيانات المرحلية المكثفة المراجعة المتعلقة به للأرباح أو الخسائر والأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة التسعة 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 وفقا 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 وفقا للمعايير الدولية للتدقيق، وبالتالي لا يمكننا من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الجوهرية والتي يمكن تحديدها من خلال التدقيق. لذلك فإننا لا نبيدي رأيا يتعلق بالتدقيق.

الاستنتاج

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

تأكيد أمر

نلفت 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

استنادا 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 التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 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 التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2023 على وجه يؤثر ماديا في نشاط الشركة الأم أو في مركزها المالي.

عبدالله محمد العياني (CPA)
مراقب مرخص رقم 94 فئة أ
جرانت ثورنتون - القطامي والعيان وشركاهم

بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المكثف المجمع

التسعة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاحات	
30 سبتمبر 2022	30 سبتمبر 2023	30 سبتمبر 2022	30 سبتمبر 2023		
(غير مدققة) د.ك	(غير مدققة) د.ك	(غير مدققة) د.ك	(غير مدققة) د.ك		
					الإيرادات
310,336	259,391	85,425	121,973		إيرادات من تسهيلات أفساط ائتمانية مدينة
2,354,892	1,308,518	754,599	531,019		إيرادات من عقود مع عملاء
448,209	719,994	159,021	288,006		ربح محقق من مبيعات بالتقسيط
127,633	173,138	41,160	57,779		إيرادات التأجير
350,636	418,599	116,605	139,471		إيرادات فوائد
126,971	-	(44,266)	-		(خسائر)/أرباح من بيع عقارات محتفظ بها لغرض المتاجرة
-	1,038,808	-	1,038,808	13	أرباح من بيع عقارات قيد التطوير
					ربح من بيع أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
756,884	129,877	226,501	6,322		التغير في القيمة العادلة للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
5,668,186	(51,711)	(1,229,933)	(12,514)		حصاة من نتائج شركات زميلة
1,982,204	729,165	1,392,530	591,991	12	إيرادات توزيعات أرباح
3,607,864	4,533,350	452,520	556,969		ربح/(خسارة) من ترجمة العملات الأجنبية
201,464	1,078,473	(105,157)	4,670	5.1	إيرادات أخرى
272,691	222,119	53,646	47,589		عكس مخصص ذمم تسهيلات أفساط ائتمانية مدينة - بالصادفي
721,541	125,615	138,080	74,640	9.3	عكس مخصص خسائر الائتمان للنقد والنقد المعادل المحتجز
-	2,900,149	-	(68,910)	7.2	
16,929,511	13,585,485	2,040,731	3,377,813		
					المصاريف والأعباء الأخرى
(2,260,042)	(2,281,235)	(682,008)	(790,538)		تكاليف موظفين
(1,142,218)	(1,086,152)	(391,359)	(364,821)		مصاريف عمومية وإدارية
(677,741)	(1,310,402)	(240,629)	(464,648)		تكاليف تمويل
(179,692)	(163,218)	(66,465)	(54,698)		الاستهلاك
(276,436)	(375,777)	(107,651)	(207,767)		مخصص ديون مشكوك في تحصيلها - بالصادفي
(1,150,879)	-	(78,431)	-	7.2	مخصص خسائر الائتمان للنقد والنقد المعادل المحتجز
(5,687,008)	(5,216,784)	(1,566,543)	(1,882,472)		
11,242,503	8,368,701	474,188	1,495,341		ربح الفترة قبل مخصصات حصاة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي وضريبة دعم العمالة الوطنية والزكاة
-	(19,126)	-	(5,588)		مخصص مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
(50,409)	(104,487)	(36,335)	(37,779)		مخصص ضريبة دعم العمالة الوطنية
-	(32,428)	-	(9,192)		مخصص الزكاة
11,192,094	8,212,660	437,853	1,442,782		ربح الفترة
					الخاص بـ:
9,383,949	6,638,299	216,382	1,393,013		مالكي الشركة الأم
1,808,145	1,574,361	221,471	49,769		الحصص غير المسيطرة
11,192,094	8,212,660	437,853	1,442,782		ربح الفترة
11.633	8.216	0.269	1.741	6	ربحية السهم الأساسية الخاصة بمالكي الشركة الأم (فلس)
11.610	8.199	0.269	1.738	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

التسعة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في		
30 سبتمبر 2022 (غير مدققة) د.ك	30 سبتمبر 2023 (غير مدققة) د.ك	30 سبتمبر 2022 (غير مدققة) د.ك	30 سبتمبر 2023 (غير مدققة) د.ك	
11,192,094	8,212,660	437,853	1,442,782	ربح الفترة
<i>إيرادات/(خسائر) شاملة أخرى:</i>				
<i>بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المكثف المجمع:</i>				
<i>أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:</i>				
(16,723,985)	2,068,270	(6,859,293)	7,268,036	- صافي التغير في القيمة العادلة الناتج خلال الفترة
<i>بنود قد يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المكثف المجمع:</i>				
<i>أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:</i>				
95,186	(514,868)	50,228	(178,108)	- صافي التغير في القيمة العادلة الناتج خلال الفترة
729,918	(4,185,866)	464,316	228,937	فروقات ناتجة من ترجمة عمليات أجنبية (إيضاح 5.1)
(364,359)	(449,232)	(834,391)	38,049	حصة من إيرادات/(خسائر) شاملة أخرى لشركات زميلة
(16,263,240)	(3,081,696)	(7,179,140)	7,356,914	إجمالي الإيرادات/(الخسائر) الشاملة الأخرى للفترة
(5,071,146)	5,130,964	(6,741,287)	8,799,696	إجمالي الإيرادات/(الخسائر) الشاملة للفترة
الخاصة بـ:				
(1,589,091)	6,093,407	(4,501,777)	8,903,030	مالكي الشركة الأم
(3,482,055)	(962,443)	(2,239,510)	(103,334)	الحصص غير المسيطرة
(5,071,146)	5,130,964	(6,741,287)	8,799,696	إجمالي الإيرادات/(الخسائر) الشاملة للفترة

بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع

30 سبتمبر 2022 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2022 (مدققة) د.ك	30 سبتمبر 2023 (غير مدققة) د.ك	إيضاحات
الأصول			
8,081,585	9,435,552	4,885,758	7.1 النقد والنقد المعادل
-	-	1,887,281	8 ودائع لأجل
465,944	675,603	2,117,868	9 ذمم تسهيلات أقساط انتمانية مدينة
23,733,349	21,805,860	22,221,127	10 أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
8,479,356	8,480,050	7,750,243	ذمم مدينة وأصول أخرى
1,318,738	1,309,066	1,312,832	عقارات محتفظ بها لغرض المتاجرة
111,872,047	114,845,728	118,730,031	11 أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
31,558,287	31,679,487	30,638,294	12 استثمار في شركات زميلة
2,440,180	1,886,005	1,620,374	13 استثمارات في عقارات قيد التطوير
1,434,929	1,420,244	1,376,189	عقارات استثمارية
2,110,069	2,049,843	1,908,919	ممتلكات ومعدات
191,494,484	193,587,438	194,448,916	مجموع الأصول
الخصوم وحقوق الملكية			
الخصوم			
6,689,665	6,565,294	9,396,685	14 ذمم دائنة وخصوم أخرى
10,322,634	13,633,634	10,592,834	15 قروض لأجل
15,394,850	15,040,700	14,686,550	16 مرابحات دائنة
1,670,624	1,745,631	1,777,515	مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين
34,077,773	36,985,259	36,453,584	مجموع الخصوم
حقوق الملكية			
83,098,345	83,098,345	83,098,345	17 رأس المال
9,355,213	9,355,213	9,355,213	علاوة إصدار أسهم
(2,437,887)	(2,536,238)	(1,449,237)	18 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
368,980	(282,040)	(4,505,223)	5.1 احتياطي ترجمة عملات أجنبية
14,654,969	16,345,983	20,031,764	احتياطي القيمة العادلة
9,268,675	6,345,054	8,263,431	أرباح مرحلة
115,557,651	115,215,573	117,723,755	مجموع حقوق الملكية الخاصة بمالكي الشركة الأم
41,859,060	41,386,606	40,271,577	الحصص غير المسيطرة
157,416,711	156,602,179	157,995,332	مجموع حقوق الملكية
191,494,484	193,587,438	194,448,916	مجموع الخصوم وحقوق الملكية



جاسم حسن زينل
نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

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

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المكثف المجمع

حقوق الملكية الخاصة بمالكي الشركة الأم

الإجمالي	الحصص غير المسيطرة	المجموع الفرعي	أرباح مرحلة	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي ترجمة عملات أجنبية	احتياطي مدفوعات بالأسهم	احتياطي اختياري	احتياطي إجباري	أسهم خزينة	علاوة إصدار أسهم	رأس المال	
دك	دك	دك	دك	دك	دك	دك	دك	دك	دك	دك	دك	
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)
(142,251)	(142,251)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح مدفوعة للحصص غير المسيطرة
(3,196,794)	-	(3,196,794)	(3,196,794)	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح نقدية (إيضاح 24)
-	-	-	(1,479,230)	-	-	-	-	-	1,479,230	-	-	توزيعات أسهم منحة من أسهم الخزينة (إيضاح 24)
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
(10,335)	(10,335)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي الحركة على الحصص غير المسيطرة
(3,737,811)	(152,586)	(3,585,225)	(4,712,432)	-	-	40,206	-	-	1,087,001	-	-	المعاملات مع المالكين
8,212,660	1,574,361	6,638,299	6,638,299	-	-	-	-	-	-	-	-	ربح الفترة
(3,081,696)	(2,536,804)	(544,892)	-	3,678,291	(4,223,183)	-	-	-	-	-	-	(الخسائر)/الإيرادات الشاملة الأخرى للفترة
5,130,964	(962,443)	6,093,407	6,638,299	3,678,291	(4,223,183)	-	-	-	-	-	-	إجمالي (الخسائر)/الإيرادات الشاملة للفترة
-	-	-	(7,490)	7,490	-	-	-	-	-	-	-	ربح من بيع أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح 11)
157,995,332	40,271,577	117,723,755	8,263,431	20,031,764	(4,505,223)	133,296	819,666	1,976,500	(1,449,237)	9,355,213	83,098,345	الرصيد في 30 سبتمبر 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 24)
(1,943,885)	-	(1,943,885)	(1,107,484)	-	-	-	(744,734)	(91,667)	-	-	-	توزيعات أرباح نقدية (إيضاح 24)
(306,459)	(306,459)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح مدفوعة للحصص غير المسيطرة
(965,042)	-	(965,042)	-	-	-	-	-	-	(965,042)	-	-	شراء أسهم خزينة
46,330	-	46,330	-	-	-	46,330	-	-	-	-	-	تكلفة المدفوعات بالأسهم
-	799,356	(799,356)	(799,356)	-	-	-	-	-	-	-	-	استبعاد حصة جزئية في شركة تابعة
372,958	372,958	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	حصص غير مسيطرة ناتجة عن تأسيس شركة تابعة
(2,796,098)	865,855	(3,661,953)	(4,716,929)	-	-	46,330	(744,734)	(91,667)	(965,042)	-	2,810,089	المعاملات مع المالكين
11,192,094	1,808,145	9,383,949	9,383,949	-	-	-	-	-	-	-	-	ربح الفترة
(16,263,240)	(5,290,200)	(10,973,040)	-	(11,561,529)	588,489	-	-	-	-	-	-	الإيرادات/(الخسائر) الشاملة الأخرى للفترة
(5,071,146)	(3,482,055)	(1,589,091)	9,383,949	(11,561,529)	588,489	-	-	-	-	-	-	إجمالي الإيرادات/(الخسائر) الشاملة للفترة
-	-	-	83,678	(83,678)	-	-	-	-	-	-	-	ربح من بيع أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح 11)
-	-	-	600,404	(600,404)	-	-	-	-	-	-	-	اثر التعديل على الشركة الزميلة
157,416,711	41,859,060	115,557,651	9,268,675	14,654,969	368,980	92,522	-	1,156,834	(2,437,887)	9,355,213	83,098,345	الرصيد في 30 سبتمبر 2022 (غير مدققة)

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

بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف المجمع

التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2022 (غير مدققة) دك	التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2023 (غير مدققة) دك	إيضاحات	
			الأنشطة التشغيلية
11,192,094	8,212,660		ربح الفترة
			التعديلات:
(350,636)	(418,599)		إيرادات فوائد
(3,607,864)	(4,533,350)		إيرادات توزيعات أرباح
(1,982,204)	(729,165)	12	الحصة من نتائج شركات زميلة
(126,971)	-		أرباح من بيع عقارات محتفظ بها لغرض المتاجرة
-	(1,038,808)		أرباح من بيع عقارات قيد التطوير
(721,541)	(125,615)	9.3	عكس مخصص ذمم تسهيلات أقساط ائتمانية مدينة الاستهلاك
179,692	163,218		تكاليف تمويل
677,741	1,310,402		تكلفة المدفوعات بالأسهم
46,330	66,584		مخصص ديون مشكوك في تحصيلها - بالصافي
276,436	375,777		مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين
137,133	80,384		(عكس مخصص) مخصص خسائر الائتمان للنقد والنقد المعادل المحتجز
1,150,879	(2,900,149)	7.2	
6,871,089	463,339		
			التغيرات في أصول وخصوم التشغيل:
1,217,921	(1,316,650)		ذمم تسهيلات أقساط ائتمانية مدينة
(6,385,823)	(415,267)		أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
2,451,996	583,659		ذمم مدينة وأصول أخرى
(1,337,459)	2,444,128		ذمم دائنة وخصوم أخرى
(59,453)	(14,577)		مكافأة نهاية خدمة الموظفين المدفوعة
2,758,271	1,744,632		صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
(67,740)	(41,809)		شراء ممتلكات ومعدات
(12,663)	-		شراء عقارات محتفظ بها لغرض المتاجرة
639,213	-		المحصل من بيع عقارات محتفظ بها لغرض المتاجرة
-	1,681,342		المحصل من بيع عقارات قيد التطوير
(16,351,827)	(4,744,127)		شراء أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
5,187,574	2,646,995		المحصل من بيع أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(110,612)	(529,794)		إضافات في العقارات قيد التطوير
-	(1,887,281)		ودائع لأجل
(1,150,879)	2,900,149	7.2	النقد والنقد المعادل المحتجز
3,607,864	4,533,350		إيرادات توزيعات أرباح مستلمة
548,693	1,321,126	12	إيرادات توزيعات أرباح مستلمة من شركات زميلة
60,107	186,582		إيرادات فوائد مستلمة
(7,650,270)	6,066,533		صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية

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

تابع/ بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف المجمع

التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2022 (غير مدققة) دك	التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2023 (غير مدققة) دك	إيضاحات
		الأنشطة التمويلية
4,608,000	(3,040,800)	صافي (النقص) / الزيادة في قروض لأجل
(354,150)	(354,150)	سداد مزايا دائنة
(643,919)	(1,230,415)	تكاليف تمويل مدفوعة
(306,459)	(142,251)	توزيعات أرباح مدفوعة للحصص غير المسيطرة
(1,798,657)	(2,889,519)	توزيعات أرباح مدفوعة للمساهمين
372,958	(10,335)	صافي الحركة على الحصص غير المسيطرة
(965,042)	(454,654)	شراء أسهم خزينة
912,731	(8,122,124)	صافي النقد (المستخدم في)/الناتج من الأنشطة التمويلية
(3,979,268)	(310,959)	صافي النقص في النقد والنقد المعادل
553,607	(4,238,835)	تعديل ترجمة عملات أجنبية
11,507,246	9,435,552	النقد والنقد المعادل في بداية الفترة
8,081,585	4,885,758	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 أركان 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 أركان 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 (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 وكفالاتها 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 تتزاول أعمالاً شبيهة بأعمالها أو التي تعاونها على تحقيق أغراضها في دولة الكويت أو في الخارج ولها أن تؤسس هذه الشركات أو أن تشترها أو تلحقها بها.
- عنوان المكتب المسجل للشركة الأم هو ص.ب. 26442، الصفاة 13125 دولة الكويت.

تم التصريح بإصدار هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2023 من قبل مجلس إدارة الشركة الأم بتاريخ 31 أكتوبر 2023.

تابع/ إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

2 أساس العرض

تم إعداد المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة للمجموعة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 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 التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2023 ليست بالضرورة مؤشرًا 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

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 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 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
السنواتية 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 الإفراض 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. وفقًا 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 كليًا أو جزئيًا.

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

3.3 إن المعايير والتعديلات الأخرى التي لم تسري بعد ولم يتم تطبيقها مبكرًا من قبل المجموعة تتضمن:

- المعيار الدولي للتقارير المالية S1 - المتطلبات العامة للإفصاح عن المعلومات المالية المتعلقة بالاستدامة - يسري اعتبارًا من 1 يناير 2024.
- المعيار الدولي للتقارير المالية S2 - الإفصاحات المتعلقة بالمناخ - يسري اعتبارًا من 1 يناير 2024.

ليس للتعديلات المبينة أعلاه أي تأثير جوهري على المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

4 الأحكام والتقديرات

يتطلب إعداد المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة من الإدارة اتخاذ القرارات والتقديرات والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المعطى 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 بالعملة الأجنبية، وقيود على التحويلات البنكية الدولية وتخفيض أسعار الفائدة المتعاقد عليها على الودائع لأجل المقومة بالعملة 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 15,030 ليرة لبنانية مقابل 1 دولار أمريكي كما في 30 سبتمبر 2023، فقد نتج عن فرق تحويل العملات الأجنبية؛ الناتج عن تحويل أصول وخصوم الشركة التابعة إلى الدينار الكويتي عند تجميع تلك البيانات المالية انخفاض لسعر العملة بمبلغ 4,375,741 د.ك. تم الاعتراف به في حقوق الملكية.

تابع/ إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

5 تابع/ الشركات التابعة

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 بإجمالي 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 2,900,149 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، ونظرا 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 1,272,433 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 حاليا مؤشرات تدل على ضرورة الاعتراف بأي خسائر جوهرية إضافية للانخفاض في القيمة.

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

30 سبتمبر 2022 (غير مدققة) د.ك.	31 ديسمبر 2022 (مدققة) د.ك.	30 سبتمبر 2023 (غير مدققة) د.ك.	
464,913	458,129	463,809	عقارات محتفظ بها لغرض المتاجرة
309,942	305,420	309,206	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
204,843	195,197	58,216	أصول أخرى
979,698	958,746	831,231	مجموع الأصول
363,024	392,740	430,314	ذمم دائنة وخصوم أخرى
363,024	392,740	430,314	مجموع الخصوم
التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2022 (غير مدققة) د.ك.	التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2023 (غير مدققة) د.ك.		
138,758	26,245		إيرادات من تسهيلات أقساط انتمائية
286,146	1,229,495		ربح الفترة

تابع/ إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

6 ربحية السهم الأساسية والمخففة الخاصة بمالكي الشركة الأم

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

التسعة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في		
30 سبتمبر 2022 (غير مدققة)	30 سبتمبر 2023 (غير مدققة)	30 سبتمبر 2022 (غير مدققة)	30 سبتمبر 2023 (غير مدققة)	
9,383,949	6,638,299	216,382	1,393,013	ربح الفترة الخاص بمالكي الشركة الأم (د.ك)
806,687,081	807,978,559	803,663,869	800,023,698	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 استخدامها من أسهم الخزينة بدون مقابل في إطار مدفوعات بالأسهم
808,255,640	809,650,353	805,232,428	801,695,492	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة لحساب ربحية السهم المخففة (باستثناء أسهم الخزينة)
11.633	8.216	0.269	1.741	ربحية السهم الأساسية الخاصة بمالكي الشركة الأم (فلس)
11.610	8.199	0.269	1.738	ربحية السهم المخففة الخاصة بمالكي الشركة الأم (فلس)

7 النقد والنقد المعادل

7.1 النقد والنقد المعادل

30 سبتمبر 2022 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2022 (مدققة) د.ك	30 سبتمبر 2023 (غير مدققة) د.ك	
6,141,519	8,720,283	4,269,853	النقد والأرصدة لدى البنوك
1,589,375	369,777	615,905	نقد في محافظ مدارة
350,691	345,492	-	ودائع لأجل ذات فترة استحقاق أصلية لا تتجاوز ثلاثة أشهر
8,081,585	9,435,552	4,885,758	النقد والنقد المعادل وفقاً لبيان التدفقات النقدية المجمع

- يتضمن النقد في المحافظ المدارة مبلغ 232,610 د.ك (31 ديسمبر 2022: 19,419 د.ك و 30 سبتمبر 2022: 1,185,574 د.ك) وهو مرهون مقابل قروض لأجل (إيضاح 15) ومرابحات داننة (إيضاح 16).

- تحمل الودائع لأجل معدل فائدة فعلى لاشيء (31 ديسمبر 2022: 3.25% - 4.25% و 30 سبتمبر 2022: 1.18% إلى 4%) سنوياً.

7.2 النقد والنقد المعادل المحتجز

30 سبتمبر 2022 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2022 (مدققة) د.ك	30 سبتمبر 2023 (غير مدققة) د.ك	
3,523,359	3,384,273	534,676	النقد والأرصدة لدى البنوك
3,080,573	3,036,198	2,996,609	ودائع لأجل ذات فترة استحقاق أصلية لا تتجاوز ثلاثة أشهر
6,603,932	6,420,471	3,531,285	
(6,603,932)	(6,420,471)	(3,531,285)	مخصص خسائر ائتمانية (7.2.1 أدناه)
-	-	-	النقد والنقد المعادل المحتجز

تابع/ إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

7. النقد والنقد المعادل

7.2 تابع/ النقد والنقد المعادل المحتجز

7.2.1 يتضمن النقد والنقد المعادل المحتجز أرصدة مودعة في بنك موجود في لبنان مقوم بالليرة اللبنانية. لكن نظرًا 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 الائتمانية بمبلغ 2,900,149 دك (31 ديسمبر 2022: مخصص بمبلغ 987,072 دك و 30 سبتمبر 2022: مخصص بمبلغ 1,150,879 دك) مقابل النقد والنقد المعادل المحتجز للشركة التابعة لها "الشركة الدولية للتمويل - لبنان" (أنظر إيضاح 5.1).

8 ودائع لأجل

إن الودائع لأجل ذات فترة استحقاق أصلية تتجاوز ثلاثة أشهر وأقل من سنة من تاريخ ربط الودائع. تحمل الودائع لأجل معدل فائدة فعلي يتراوح من 4.06% إلى 6.25% سنويًا.

9 ذمم تسهيلات أقساط ائتمانية مدينة

30 سبتمبر 2022 (غير مدققة) دك	31 ديسمبر 2022 (مدققة) دك	30 سبتمبر 2023 (غير مدققة) دك	
3,945,016	3,996,764	5,061,327	إجمالي ذمم تسهيلات أقساط ائتمانية مدينة (انظر أدناه)
(350,966)	(331,290)	(272,398)	إيرادات مؤجلة
3,594,050	3,665,474	4,788,929	
(2,864,335)	(2,770,904)	(2,558,435)	مخصص محدد للخسائر الائتمانية
(263,771)	(218,967)	(112,626)	مخصص عام للخسائر الائتمانية
465,944	675,603	2,117,868	

قامت الشركة الأم خلال الفترة بتقديم تسهيلات ائتمانية بمبلغ 1,500,000 دك. لأحد عملائها على أن يتم سدادها خلال ستة أشهر، إن تلك التسهيلات الائتمانية قد تم تقديمها وفقًا لشروط التعاقد المطبقة لدى الشركة الأم.

9.1 يستحق إجمالي ذمم تسهيلات الأقساط الائتمانية المدينة كما يلي:

30 سبتمبر 2022 (غير مدققة) دك	31 ديسمبر 2022 (مدققة) دك	30 سبتمبر 2023 (غير مدققة) دك	
1,490,062	1,438,956	4,569,439	خلال سنة واحدة
2,454,954	2,557,808	491,888	أكثر من سنة
3,945,016	3,996,764	5,061,327	

9.2 إن معدل الفائدة الفعلي على ذمم تسهيلات الأقساط الائتمانية يتراوح بين 5.0% إلى 10.0% (31 ديسمبر 2022: 5.0% إلى 10.0% سنويًا وفي 30 سبتمبر 2022: 5.0% إلى 10.0% سنويًا).

9.3 يتم احتساب مخصص الخسائر الائتمانية من كافة النواحي المادية وفقًا لمتطلبات بنك الكويت المركزي. خلال الفترة قامت المجموعة بعكس مخصص بصافي مبلغ قدره 125,615 دك (30 سبتمبر 2022: عكس مخصص بصافي قدرة 721,541 دك).

تابع/ إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

10 أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

30 سبتمبر 2022 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2022 (مدققة) د.ك	30 سبتمبر 2023 (غير مدققة) د.ك	
1,076,569	1,120,889	14,306	أسهم محلية مسعرة
523,875	582,896	580,196	أسهم أجنبية مسعرة
8,166,407	6,985,294	8,033,658	أسهم أجنبية غير مسعرة
11,679,977	11,304,093	11,727,494	استثمار في محافظ مداراة
2,286,521	1,812,688	1,865,473	استثمارات في صناديق مداراة
23,733,349	21,805,860	22,221,127	

10.1 تم رهن استثمارات بقيمة دفترية تبلغ 11,101,272 د.ك (31 ديسمبر 2022: 10,634,357 د.ك و 30 سبتمبر 2022: 10,581,871 د.ك) في محفظة مداراة مقابل قروض لأجل (إيضاح 15) ومرايحات داننة (إيضاح 16).

10.2 يتضمن إيضاح 22.3 التسلسل الهرمي لتحديد والإفصاح عن القيم العادلة للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

11 أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

30 سبتمبر 2022 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2022 (مدققة) د.ك	30 سبتمبر 2023 (غير مدققة) د.ك	
54,269,765	53,720,644	49,254,911	أسهم محلية مسعرة (راجع 11.1 أدناه)
5,652,384	5,685,404	5,553,734	أسهم محلية غير مسعرة
43,302,262	46,185,567	47,169,828	أسهم أجنبية غير مسعرة
5,086,374	5,588,830	14,609,213	استثمار في محافظ مداراة
3,227,417	3,329,575	1,802,180	أدوات دين
333,845	335,708	340,165	صناديق الاستثمار
111,872,047	114,845,728	118,730,031	

11.1 إن استثمارات المجموعة في الأسهم المحلية المسعرة تتضمن استثمار في شركة محلية مدرجة حيث يبلغ سعر الشراء المعلن لها 52,825,395 د.ك كما في 30 سبتمبر 2023. نظرًا للقيود المفروضة على بيع هذا الاستثمار حتى 14 فبراير 2024، قامت المجموعة بتطبيق خصم بواقع 20% بمبلغ 10,565,079 د.ك على سعر الشراء المعلن أعلاه عند تحديد قيمته العادلة. بلغت القيمة العادلة لهذا الاستثمار بعد هذا الخصم 42,260,316 د.ك كما في 30 سبتمبر 2023.

11.2 خلال الفترة، قامت المجموعة ببيع واسترداد استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بتكلفة إجمالية قدرها 2,654,485 د.ك (30 سبتمبر 2022: 5,103,896 د.ك) مقابل إجمالي مبلغ 2,646,995 د.ك (30 سبتمبر 2022: 5,187,574 د.ك) نتج عن عملية البيع خسارة بمبلغ 7,490 د.ك (30 سبتمبر 2022: ربح بمبلغ 83,678 د.ك) تم الاعتراف به مباشرة في الأرباح المرحلة ضمن حقوق الملكية.

11.3 إن أدوات دين تبلغ 1,193,254 د.ك (31 ديسمبر 2022: 1,042,298 د.ك و 30 سبتمبر 2022: 1,042,298 د.ك) مضمونة برهن عقارات وتحمل متوسط معدل فائدة سنوي بنسبة 7% (31 ديسمبر 2022 و 30 سبتمبر 2022: 7%).

تابع/ إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

11. تابع/ أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

- 11.4 تم رهن أسهم محلية مسعرة واستثمارات في محافظ مدارة بإجمالي قيمة دفترية تبلغ 18,145,050 د.ك (31 ديسمبر 2022: 8,705,634 د.ك و 30 سبتمبر 2022: 8,283,238 د.ك) مقابل قروض لأجل (إيضاح 15) ومرابحاث دائنة (إيضاح 16).
- 11.5 يتضمن إيضاح 22.3 التسلسل الهرمي لتحديد والإفصاح عن القيم العادلة للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

12 استثمار في شركات زميلة

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

30 سبتمبر 2022 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2022 (مدققة) د.ك	30 سبتمبر 2023 (غير مدققة) د.ك	
30,489,135	30,489,135	31,679,487	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
1,982,204	2,516,644	729,165	حصة في النتائج
(548,693)	(548,693)	(1,321,126)	توزيعات أرباح مستلمة
(364,359)	(777,599)	(449,232)	حصة في الخسائر الشاملة الأخرى
31,558,287	31,679,487	30,638,294	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

- (أ) إن استثمارات في شركات زميلة بقيمة دفترية تبلغ 15,867,016 د.ك (31 ديسمبر 2022: 14,468,352 د.ك و 30 سبتمبر 2022: 14,418,722 د.ك) مرهونة مقابل قروض لأجل (إيضاح 15) ومرابحاث دائنة (إيضاح 16).

13 استثمارات في عقارات قيد التطوير

قامت المجموعة خلال الفترة ببيع جزء من أرض استثمارية بدولة الكويت بقيمة بيعية بلغت 1,681,342 د.ك مما نتج عنه ربح بيع بمبلغ 1,038,808 د.ك، تم إدراجه ضمن بيان الأرباح أو الخسائر للفترة الحالية.

14 ذمم دائنة وخصوم أخرى

30 سبتمبر 2022 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2022 (مدققة) د.ك	30 سبتمبر 2023 (غير مدققة) د.ك	
359,811	276,936	207,155	ذمم دائنة
216,401	174,305	1,872,546	مستحق إلى أطراف ذات صلة (إيضاح 21)
2,043,994	2,069,189	2,640,917	ذمم دائنة أخرى
23,662	23,786	12,165	التزامات عقود الإيجار
95,768	105,152	185,140	فوائد مستحقة
312,772	317,964	570,667	مخصص اجازات موظفين
226,802	226,802	245,928	المستحق لمؤسسة الكويت للتقدم العلمي
2,688,406	2,685,249	2,818,470	ضريبة دعم العمالة الوطنية والزكاة المستحقة
215,506	182,084	32,965	مستحق إلى مدير المحفظة
506,543	503,827	810,732	مستحق للمساهمين
6,689,665	6,565,294	9,396,685	

تابع/ إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

15 قروض لأجل

إن القروض لأجل تستحق السداد كما يلي:

30 سبتمبر 2022 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2022 (مدققة) د.ك	30 سبتمبر 2023 (غير مدققة) د.ك	
6,903,834	8,732,834	10,592,834	تسهيلات بالدينار الكويتي (راجع 1 أدناه)
3,418,800	4,900,800	-	تسهيلات بالدولار الأمريكي (راجع 2 أدناه)
10,322,634	13,633,634	10,592,834	
3,879,056	4,960,415	1,500,000	خلال سنة واحدة
6,443,578	8,673,219	9,092,834	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. وخلال الفترة، قامت الشركة الأم بسحب مبلغ 1,210,000 د.ك من هذه التسهيلات. وعليه، أصبح الرصيد القائم من إجمالي قيمة التسهيلات مبلغ 9,092,834 د.ك كما في 30 سبتمبر 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.

أيضًا وخلال 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 مداراة (إيضاح 7)، وأصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح 10) وأصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح 11) واستثمار في شركات زميلة (إيضاح 12).

(2) تسهيلات بالدولار الأمريكي:

تتمثل التسهيلات بالدولار الأمريكي خلال العام السابق في قرض بمبلغ 16,000,000 دولار أمريكي (ما يعادل 4,900,800 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 إجمالي التسهيلات بالدولار الأمريكي.

تابع/ إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

16 مرائبات دائنة

يمثل رصيد المرائبات الدائنة القائم تمويل إسلامي تم الحصول عليه بالدينار الكويتي من بنك محلي ويحمل معدلات ربح فعلي يتراوح من 5% إلى 5.75% (31 ديسمبر 2022: 3.25% إلى 5% و 30 سبتمبر 2022: 3.25% إلى 4.5%) سنوياً. إن هذا التمويل مضمون مقابل رهن نقد في محافظ مدارة (إيضاح 7) وأصول مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح 10)، وأصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح 11)، واستثمار في شركات زميلة (إيضاح 12)، وعقارات استثمارية وممتلكات ومعدات ويستحق على أقساط مختلفة تنتهي في ديسمبر 2026.

تُستحق المرائبات الدائنة كما يلي:

30 سبتمبر 2022 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2022 (مدققة) د.ك	30 سبتمبر 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	

17 رأس المال

كما في 30 سبتمبر 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 سبتمبر 2022: 830,983,445 سهماً بقيمة 100 فلس للسهم). إن جميع الأسهم نقدية.

18 أسهم خزينة

30 سبتمبر 2022 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2022 (مدققة)	30 سبتمبر 2023 (غير مدققة)	
27,998,035	28,668,747	16,107,907	عدد أسهم الخزينة
%3.369	%3.450	%1.938	نسبة الملكية
3,303,768	3,239,568	2,899,423	القيمة السوقية (د.ك)
2,437,887	2,536,238	1,449,237	التكلفة (د.ك)

تم خلال الفترة استخدام عدد 16,619,668 سهم من أسهم الخزينة وتوزيعها كأسهم منحة للمساهمين (أنظر إيضاح 24).

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

19 حسابات أمانة

إن محافظ الاستثمار المدارة من قبل المجموعة والأصول المحفوظ بها بصفة الأمانة 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 43,844,497 د.ك (31 ديسمبر 2022: 31,990,946 د.ك و 30 سبتمبر 2022: 31,301,426 د.ك) حيث تدار أصول منها بمبلغ 22,887,844 د.ك نيابة عن أطراف ذات صلة بالمجموعة (31 ديسمبر 2022: 18,526,386 د.ك و 30 سبتمبر 2022: 13,052,976 د.ك).

تابع/ إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

20 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:

تسهيلات أقساط ائتمانية د.ك	استثمارات د.ك	وساطة مالية د.ك	عقارات د.ك	الإجمالي د.ك	
التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2023					
4,129,660	7,590,248	619,092	1,246,485	13,585,485	إجمالي الإيرادات
3,437,726	3,344,435	295,061	1,135,438	8,212,660	ربح الفترة
الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2023					
446,007	1,600,278	234,513	1,097,015	3,377,813	إجمالي الإيرادات
196,188	50,276	122,673	1,073,645	1,442,782	ربح الفترة
كما في 30 سبتمبر 2023					
2,416,953	174,944,804	12,310,438	4,776,721	194,448,916	مجموع الأصول
(693,131)	(34,404,050)	(787,174)	(569,229)	(36,453,584)	مجموع الخصوم
1,723,822	140,540,754	11,523,264	4,207,492	157,995,332	صافي الأصول
التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2022					
1,737,636	14,081,490	845,314	265,071	16,929,511	إجمالي الإيرادات
(125,520)	10,689,958	491,357	136,299	11,192,094	ربح / (خسارة) الفترة
الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2022					
418,054	1,308,412	318,634	(4,369)	2,040,731	إجمالي الإيرادات
224,337	36,578	216,180	(39,242)	437,853	ربح / (خسارة) الفترة
كما في 30 سبتمبر 2022					
754,869	172,000,612	12,920,534	5,818,469	191,494,484	مجموع الأصول
(427,650)	(32,582,098)	(856,765)	(211,260)	(34,077,773)	مجموع الخصوم
327,219	139,418,514	12,063,769	5,607,209	157,416,711	صافي الأصول

تابع/ إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

21 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 سبتمبر 2022 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2022 (مدققة) د.ك	30 سبتمبر 2023 (غير مدققة) د.ك	
50,000	-	-	الأرصدة المدرجة في بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع
-	503,144	503,390	ذمم تسهيلات أقساط انتمائية مدينة - الإجمالي
3,898,479	3,822,108	1,588,131	ذمم عملاء تمويل بالهامش (مدرج في الذمم المدينة والأصول الأخرى)
506,543	503,827	810,732	مستحق من أطراف ذات صلة (مدرج في الذمم المدينة والأصول الأخرى)
216,401	174,305	1,872,546	مستحق إلى المساهمين (إيضاح 14)
			مستحق إلى أطراف ذات صلة (إيضاح 14) - أدناه
13,052,976	18,526,386	22,887,844	أصول انتمائية لأطراف ذات صلة مدارة من قبل المجموعة (إيضاح 19)

إستلمت إحدى الشركات التابعة خلال الفترة مبلغ 5,000,000 دولار أمريكي (ما يعادل 1,545,000 د.ك) بموجب اتفاقية بيع وإعادة الشراء لأحد الأسهم الأجنبية غير المسعرة مع طرف ذي صلة بمعدل فائدة 9.5% سنوياً ويستحق خلال 180 يوم. تم إدراج المبلغ ضمن أرصدة مستحقة إلى أطراف ذات صلة أعلاه.

التسعة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في		
30 سبتمبر 2022 (غير مدققة) د.ك	30 سبتمبر 2023 (غير مدققة) د.ك	30 سبتمبر 2022 (غير مدققة) د.ك	30 سبتمبر 2023 (غير مدققة) د.ك	
5,116	-	831	-	معاملات مدرجة في بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المكثف المجمع
32,553	126,269	10,505	75,425	إيرادات من تسهيلات أقساط انتمائية مدينة
26,064	26,064	8,688	8,688	إيرادات من عقود مع العملاء
236,089	206,807	80,008	64,713	إيرادات إيجارات
104,532	94,647	4,338	11,125	إيرادات فوائد
				مصاريف عمومية وإدارية

مكافأة موظفي الإدارة العليا:

732,295	634,019	117,159	63,589	
				رواتب ومزايا أخرى قصيرة الأجل
60,850	53,550	-	-	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (متضمنة في المصاريف العمومية والإدارية)
46,886	41,444	15,491	12,083	مكافأة نهاية الخدمة
36,658	59,920	509	1,020	المفوعات بالاسهم
876,689	788,933	133,159	76,692	

تابع/ إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

22 قياس القيمة العادلة

22.1 قياس الأدوات المالية بالقيمة العادلة

فيما يلي القيم الدفترية لأصول وخصوم المجموعة كما هو مدرج في بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع:

30 سبتمبر 2022 (غير مدققة) دك	31 ديسمبر 2022 (مدققة) دك	30 سبتمبر 2023 (غير مدققة) دك	
			الأصول المالية:
			بالتكلفة المطفأة:
8,081,585	9,435,552	4,885,758	النقد والتقد المعادل
-	-	1,887,281	ودائع لأجل
465,944	675,603	2,117,868	ذمم تسهيلات أقساط انتمانية مدينة
8,479,356	8,480,050	7,750,243	ذمم مدينة وأصول أخرى
			بالقيمة العادلة:
23,733,349	21,805,860	22,221,127	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
111,872,047	114,845,728	118,730,031	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
152,632,281	155,242,793	157,592,308	
			الخصوم المالية:
			بالتكلفة المطفأة:
6,689,665	6,565,294	9,396,685	ذمم دائنة وخصوم أخرى
10,322,634	13,633,634	10,592,834	قروض لأجل
15,394,850	15,040,700	14,686,550	مرايحات دائنة
1,670,624	1,745,631	1,777,515	مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين
34,077,773	36,985,259	36,453,584	

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

22.2 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 لقيمها العادلة.

22.3 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 التسعة 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

22 تابع/ قياس القيمة العادلة

22.3 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 سبتمبر 2023 (غير مدققة)
				أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:
14,306	-	-	14,306	أسهم محلية مسعرة
580,196	-	-	580,196	أسهم أجنبية مسعرة
8,033,658	8,033,658	-	-	أسهم أجنبية غير مسعرة
11,727,494	-	-	11,727,494	استثمار في محافظ مدارة
1,865,473	-	1,865,473	-	استثمارات في صناديق مدارة
				أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر:
49,254,911	-	42,260,316	6,994,595	أسهم محلية مسعرة
5,553,734	5,553,734	-	-	أسهم محلية غير مسعرة
47,169,828	47,169,828	-	-	أسهم أجنبية غير مسعرة
14,609,213	-	-	14,609,213	استثمار في محافظ مدارة
1,802,180	1,802,180	-	-	أدوات دين
340,165	-	340,165	-	صناديق الاستثمار
140,951,158	62,559,400	44,465,954	33,925,804	

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 الأخر:
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

22 تابع/ قياس القيمة العادلة

22.3 تابع / التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

الإجمالي د.ك	المستوى 3 د.ك	المستوى 2 د.ك	المستوى 1 د.ك	30 سبتمبر 2022 (غير مدققة) أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:
1,076,569	-	-	1,076,569	أسهم محلية مسعرة
523,875	-	-	523,875	أسهم أجنبية مسعرة
8,166,407	8,166,407	-	-	أسهم أجنبية غير مسعرة
11,679,977	-	-	11,679,977	استثمار في محافظ مداراة
2,286,521	-	2,286,521	-	استثمارات في صناديق مداراة
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:				
54,269,765	-	47,669,406	6,600,359	أسهم محلية مسعرة
5,652,384	5,652,384	-	-	أسهم محلية غير مسعرة
43,302,262	43,302,262	-	-	أسهم أجنبية غير مسعرة
5,086,374	-	-	5,086,374	استثمار في محافظ مداراة
3,227,417	3,227,417	-	-	أدوات دين
333,845	-	333,845	-	صناديق الاستثمار
135,605,396	60,348,470	50,289,772	24,967,154	

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 11.

(ب) صناديق مداراة

تتكون الاستثمارات في صناديق مداراة 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 المقدرّة 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:

تابع/ إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

22 تابع/ قياس القيمة العادلة

22.3 تابع / التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

تابع/ قياسات القيمة العادلة للمستوى 3

30 سبتمبر 2022 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2022 (مدققة) د.ك	30 سبتمبر 2023 (غير مدققة) د.ك	
46,519,951	46,519,951	62,185,839	الرصيد الافتتاحي
14,328,699	16,256,198	4,875,126	شراء
(5,148,054)	(5,779,367)	(2,724,774)	بيع
4,647,874	5,189,057	(1776,791)	التغير في القيمة العادلة
60,348,470	62,185,839	62,559,400	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%.

23 ارتباطات رأسمالية

بتاريخ بيان المركز المالي المجمع، يوجد لدى المجموعة ارتباطات رأسمالية بمبلغ 41,966 د.ك (31 ديسمبر 2022: 37,098 د.ك و 30 سبتمبر 2022: 282,396 د.ك) تتعلق بعقار قيد التطوير وارتباطات رأسمالية بمبلغ 80,391 د.ك (31 ديسمبر 2022: 90,394 د.ك و 30 سبتمبر 2022: 331,941 د.ك) تتعلق باستثمارات في صناديق مدارة.

24 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).