

المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة وتقرير المراجعة
مجموعة أرزان المالية للتمويل والاستثمار – ش.م.ك.ع
والشركات التابعة لها
دولة الكويت
30 سبتمبر 2021 (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
28-9	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية المكثفة المراجعة

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

مقدمة

قمنا بمراجعة بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع المرفق لمجموعة أرزان المالية للتمويل والاستثمار - ش.م.ك.ع ("الشركة الأم") والشركات التابعة لها (يشار إليهم معا بـ "المجموعة") كما في 30 سبتمبر 2021 والبيانات المرحلية المكثفة المراجعة المتعلقة به للأرباح أو الخسائر والأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر 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 وفقاً للمعيار الدولي المطبق على مهام المراجعة 2410 "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مراقب الحسابات المستقل للمنشأة". تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية، بصفة رئيسية، توجيه الاستفسارات إلى الموظفين المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات المراجعة التحليلية وإجراءات المراجعة الأخرى. إن نطاق المراجعة أقل بشكل جوهري من نطاق التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وهو بالتالي لا يمكننا من الحصول على تأكيد بأننا سنكون على دراية بكافة الأمور المهمة التي 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 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.

تقرير حول مراجعة المتطلبات القانونية والأمور التنظيمية الأخرى

استناداً إلى مراجعتنا، فإن المعلومات المالية المرحلية المكثفة المراجعة متفقة مع دفاتر الشركة الأم. وأنه حسبما وصل إليه علمنا واعتقادنا، لم يرد إلى علمنا وجود أية مخالفات لقانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 ولائحته التنفيذية أو لعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة الأم والتعديلات اللاحقة لهم خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2021 على وجه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط الشركة الأم أو مركزها المالي.

كذلك، ومن خلال مراجعتنا، لم يرد إلى علمنا أية مخالفات مادية لأحكام القانون رقم 32 لسنة 1968 وتعديلاته بشأن النقد وبنك الكويت المركزي وتنظيم المهنة المصرفية واللوائح المتعلقة به، أو لأحكام القانون رقم 7 لسنة 2010 بشأن هيئة أسواق المال ولائحتها التنفيذية خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2021 على وجه يؤثر مادياً في نشاط الشركة الأم أو في مركزها المالي.



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

الكويت

8 نوفمبر 2021

بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المكثف المجمع

التسعة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح
30 سبتمبر 2020 (غير مدققة) د.ك	30 سبتمبر 2021 (مدققة) د.ك	30 سبتمبر 2020 (غير مدققة) د.ك	30 سبتمبر 2021 (مدققة) د.ك	
الإيرادات				
657,616	835,250	274,366	247,428	إيرادات من تسهيلات أقساط ائتمانية مدينة
1,492,907	1,857,778	702,190	462,393	إيرادات من عقود مع عملاء
140,562	391,648	47,673	131,784	ربح محقق من مبيعات بالتقسيط
106,557	119,792	37,804	42,186	إيرادات إيجار
333,389	331,662	103,684	130,873	إيرادات فوائد
(1,347,560)	158,956	(454,426)	102,377	ربح/ (خسارة) من بيع أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(752,416)	2,376,621	984,514	922,968	التغير في القيمة العادلة للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	1,806,236	-	1,806,236	12 ربح من بيع عقارات قيد التطوير
1,411,053	1,668,201	296,551	703,428	11 الحصة من نتائج شركات زميلة
2,133,442	2,437,896	431,917	292,569	إيرادات توزيعات أرباح
(9,158)	(1,346,953)	30,248	(589,254)	(خسارة)/ ربح من ترجمة العملات الأجنبية
102,540	116,274	85,940	46,256	إيرادات أخرى
4,268,932	10,753,361	2,540,461	4,299,244	
المصاريف والأعباء الأخرى				
(2,113,677)	(2,063,682)	(737,947)	(598,923)	تكاليف موظفين
(1,174,966)	(939,351)	(438,509)	(263,408)	مصاريف عمومية وإدارية
(982,648)	(854,995)	(214,176)	(241,770)	تكاليف تمويل
(2,389,093)	2,222,113	(361,332)	748,726	رد مخصص/ (مخصص) ذم تسهيلات أقساط ائتمانية مدينة - بالصافي
(324,716)	(194,172)	(107,386)	(65,924)	الاستهلاك
(4,567,654)	-	-	-	11 خسارة انخفاض في القيمة لشركة زميلة
(297,714)	(417,309)	(80,267)	(338,708)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(1,000,000)	(1,526,523)	(1,000,000)	(1,198,517)	7.2 مخصص خسائر الائتمان للنقد والنقد المعادل المحتجز
(12,850,468)	(3,773,919)	(2,939,617)	(1,958,524)	
(8,581,536)	6,979,442	(399,156)	2,340,720	ربح/ (خسارة) الفترة قبل مخصصات مؤسسة الكويت للتقدم العلمي وضريبة دعم العمالة الوطنية، والزكاة
-	(43,037)	-	(14,758)	مخصص مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
-	(100,056)	-	(35,654)	مخصص ضريبة دعم العمالة الوطنية
-	(24,785)	-	(8,689)	مخصص الزكاة
(8,581,536)	6,811,564	(399,156)	2,281,619	ربح/ (خسارة) الفترة
العائد إلى:				
(8,901,975)	5,804,002	(461,412)	2,120,155	مالكي الشركة الأم
320,439	1,007,562	62,256	161,464	الحصص غير المسيطرة
(8,581,536)	6,811,564	(399,156)	2,281,619	ربح/ (خسارة) الفترة
(11.20)	7.413	(0.58)	2.712	6 ربحية/ (خسارة) السهم الأساسية العائدة لمالكي الشركة الأم (فلس)
(11.20)	7.398	(0.58)	2.706	ربحية/ (خسارة) السهم المخففة العائدة لمالكي الشركة الأم (فلس)

إن الإيضاحات المبينة في الصفحات من 9 - 28 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 2020 (غير مدققة) د.ك	30 سبتمبر 2021 (غير مدققة) د.ك	30 سبتمبر 2020 (غير مدققة) د.ك	30 سبتمبر 2021 (غير مدققة) د.ك	
(8,581,536)	6,811,564	(399,156)	2,281,619	ربح/(خسارة) الفترة
دخل شامل آخر:				
بنود لن يتم تصنيفها لاحقاً إلى بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المكثف المجمع.				
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:				
22,696,740	27,820,088	22,143,078	17,681,381	- صافي التغير في القيمة العادلة الناتج خلال الفترة
بنود يجوز إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المكثف المجمع:				
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:				
18,169	(79,249)	79,721	(23,221)	- صافي التغير في القيمة العادلة الناتج خلال الفترة
423,137	(173,867)	(38,150)	53,994	فروقات ترجمة عمليات أجنبية
(21,692)	47,093	(6)	4	حصة في الدخل الشامل الآخر / (الخسارة الشاملة الأخرى) من شركات زميلة
23,116,354	27,614,065	22,184,643	17,712,158	إجمالي الإيرادات الشاملة الأخرى للفترة
14,534,818	34,425,629	21,785,487	19,993,777	إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة
العائد إلى:				
1,313,263	22,747,250	11,257,650	11,637,054	مالكي الشركة الأم
13,221,555	11,678,379	10,527,837	8,356,723	الحصص غير المسيطرة
14,534,818	34,425,629	21,785,487	19,993,777	إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة

بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع

30 سبتمبر 2020 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2020 (مدققة) د.ك	30 سبتمبر 2021 (غير مدققة) د.ك	إيضاح	
				الأصول
20,289,302	11,338,787	7,616,427	7.1	النقد والنقد المعادل
1,042,198	1,297,562	146,958	7.2	النقد والنقد المعادل المحتجز
497,207	622,849	887,384	8	ذمم تسهيلات أقساط ائتمانية مدينة
14,612,730	11,503,238	16,520,613	9	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
4,107,021	4,049,853	8,515,121		ذمم مدينة وأصول أخرى
-	-	6,047	11	أصل غير متداول محتفظ بها للبيع
906,140	707,040	1,158,159		عقارات محتفظ بها لغرض المتاجرة
96,117,439	87,866,823	115,408,792	10	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
28,881,367	28,761,646	29,922,200	11	استثمار في شركات زميلة
5,499,772	5,390,667	3,322,695	12	استثمارات في العقارات قيد التطوير
1,552,409	1,537,724	1,493,669		عقارات استثمارية
2,420,205	2,321,498	2,223,007		ممتلكات ومعدات
175,925,790	155,397,687	187,221,072		مجموع الأصول
				الخصوم وحقوق الملكية
				الخصوم
17,362,286	7,320,238	7,297,435	13	ذمم دائنة وخصوم أخرى
20,400,200	11,368,250	9,777,267	14	قروض لأجل
10,877,177	12,601,322	11,930,072	15	مرابحات دائنة
1,535,286	1,484,962	1,561,925		مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين
50,174,949	32,774,772	30,566,699		مجموع الخصوم
				حقوق الملكية
80,288,256	80,288,256	80,288,256		رأس المال
23,803,273	23,803,273	9,355,213		علاوة إصدار أسهم
(1,113,244)	(1,202,430)	(1,472,845)	16	أسهم خزينة
503,767	503,767	503,767		احتياطي قانوني
503,767	503,767	-		احتياطي اختياري
-	18,205	40,646		احتياطي أسهم منحة للموظفين
89,068	(198,268)	(354,456)		احتياطي ترجمة عملات أجنبية
5,514,498	4,045,655	26,729,381		احتياطي القيمة العادلة
(10,308,144)	(10,917,532)	4,254,007		أرباح مرحلة / (خسائر مترakمة)
99,281,241	96,844,693	119,343,969		مجموع حقوق الملكية الخاصة بمالكي الشركة الأم
26,469,600	25,778,222	37,310,404		الحصص غير المسيطرة
125,750,841	122,622,915	156,654,373		مجموع حقوق الملكية
175,925,790	155,397,687	187,221,072		مجموع الخصوم وحقوق الملكية



جاسم حسن زينل
نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المكثف المجمع

حقوق الملكية العائدة إلى مالكي الشركة الأم

الإجمالي د.ك	حصص غير مسيطرة د.ك	المجموع الفرعي د.ك	أرباح مرحلة / (خسائر مترجمة) د.ك	احتياطي القيمة العادلة د.ك	احتياطي ترجمة عملات أجنبية د.ك	احتياطي مدفوعات على أساس د.ك	احتياطي اختياري د.ك	احتياطي إجباري د.ك	أسهم خزينة د.ك	علاوة إصدار أسهم د.ك	رأس المال د.ك	
122,622,915	25,778,222	96,844,693	(10,917,532)	4,045,655	(198,268)	18,205	503,767	503,767	(1,202,430)	23,803,273	80,288,256	الرصيد في 31 ديسمبر 2020 (مدقق)
-	-	-	14,951,827	-	-	-	(503,767)	-	-	(14,448,060)	-	شطب خسائر مترجمة (إيضاح 22)
(146,197)	(146,197)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح مدفوعة للحصص غير المسيطرة
22,441	-	22,441	-	-	-	22,441	-	-	-	-	-	تكلفة المدفوعات بالأسهم
(270,415)	-	(270,415)	-	-	-	-	-	-	(270,415)	-	-	شراء أسهم خزينة
(394,171)	(146,197)	(247,974)	14,951,827	-	-	22,441	(503,767)	-	(270,415)	(14,448,060)	-	إجمالي المعاملات مع المساهمين
6,811,564	1,007,562	5,804,002	5,804,002	-	-	-	-	-	-	-	-	ربح الفترة
27,614,065	10,670,817	16,943,248	-	17,099,436	(156,188)	-	-	-	-	-	-	(خسارة) // الإيرادات الشاملة الأخرى للفترة
34,425,629	11,678,379	22,747,250	5,804,002	17,099,436	(156,188)	-	-	-	-	-	-	إجمالي (خسارة) // الإيرادات الشاملة للفترة
-	-	-	(5,584,290)	5,584,290	-	-	-	-	-	-	-	خسارة من بيع أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح 10)
156,654,373	37,310,404	119,343,969	4,254,007	26,729,381	(354,456)	40,646	-	503,767	(1,472,845)	9,355,213	80,288,256	الرصيد في 30 سبتمبر 2021 (غير مدقق)

إن الإيضاحات المبينة في الصفحات من 9 - 28 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

تابع/ بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المكثف المجموع

الحقوق العائدة إلى مساهمي الشركة الأم											
الإجمالي دك	حصص غير مسيطرة دك	المجموع الفرعي دك	خسائر متراكمة دك	احتياطي القيمة العادلة دك	احتياطي ترجمة عملات أجنبية دك	احتياطي اختياري دك	احتياطي إجباري دك	أسهم خزينة دك	علاوة إصدار أسهم دك	سهم رأس المال دك	
108,480,119	9,828,821	98,651,298	(1,291,103)	(4,299,739)	(297,691)	503,767	503,767	(559,232)	23,803,273	80,288,256	الرصيد في 31 ديسمبر 2019 (مدقق)
(186,538)	(186,538)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح مدفوعة للحصص غير المسيطرة
-	129,308	(129,308)	(129,308)	-	-	-	-	-	-	-	بيع حصة جزئية في شركة تابعة
3,476,454	3,476,454	-	-	-	-	-	-	-	-	-	حصص غير مسيطرة ناتجة عن تأسيس شركة تابعة
(554,012)	-	(554,012)	-	-	-	-	-	(554,012)	-	-	شراء أسهم خزينة
2,735,904	3,419,224	(683,320)	(129,308)	-	-	-	-	(554,012)	-	-	مجموع المعاملات مع الملاك
(8,581,536)	320,439	(8,901,975)	(8,901,975)	-	-	-	-	-	-	-	(خسارة) / ربح الفترة
23,116,354	12,901,116	10,215,238	-	9,828,479	386,759	-	-	-	-	-	دخل شامل آخر للفترة
14,534,818	13,221,555	1,313,263	(8,901,975)	9,828,479	386,759	-	-	-	-	-	إجمالي دخل/(خسارة) شاملة للفترة
-	-	-	14,242	(14,242)	-	-	-	-	-	-	ربح ناتج عن استبعاد أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
125,750,841	26,469,600	99,281,241	(10,308,144)	5,514,498	89,068	503,767	503,767	(1,113,244)	23,803,273	80,288,256	الرصيد في 30 سبتمبر 2020 (غير مدقق)

إن الإيضاحات المبينة في الصفحات من 9 - 28 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف المجمع

التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2020 (غير مدققة) د.ك	التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2021 (غير مدققة) د.ك	إيضاح
		أنشطة التشغيل
		ربح/(خسارة) الفترة
(8,581,536)	6,811,564	تسويات:
		إيرادات فوائد
(333,389)	(331,662)	إيرادات توزيعات أرباح
(2,133,442)	(2,437,896)	حصة من نتائج شركات زميلة
(1,411,053)	(1,668,201)	ربح من بيع عقارات قيد التطوير
-	(1,806,236)	خسارة انخفاض في القيمة لشركة زميلة
4,567,654	-	(رد مخصص)// مخصص ذمم تسهيلات أقساط انتمائية مدينة - صافي
2,389,093	(2,222,113)	الاستهلاك
324,716	194,172	تكاليف تمويل
982,648	854,995	تكلفة المدفوعات بالأسهم
-	22,441	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
297,714	417,309	مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين
125,538	134,385	مخصص خسائر الائتمان للنقد والنقد المعادل المحتجز
1,000,000	1,526,523	7.2
(2,772,057)	1,495,281	
		التغيرات في الأصول والخصوم التشغيلية:
1,242,353	1,957,578	ذمم تسهيلات أقساط انتمائية مدينة
(107,871)	(5,017,375)	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
714,837	(5,110,617)	ذمم مدينة وأصول أخرى
3,765,270	(149,757)	ذمم دائنة وخصوم أخرى
(72,068)	(57,159)	مكافأة نهاية خدمة الموظفين المدفوعة
2,770,464	(6,882,049)	صافي النقد (المستخدم في)/ الناتج من الأنشطة التشغيلية
		أنشطة الإستثمار
(58,240)	(51,721)	شراء ممتلكات ومعدات
-	(451,119)	شراء عقارات محتفظ بها لغرض المتاجرة
-	4,376,579	المحصل من بيع عقارات قيد التطوير
(9,009,567)	(10,014,329)	شراء أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
5,624,863	10,403,766	المحصل من بيع أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(126,570)	(503,516)	إضافات الى استثمارات في العقارات قيد التطوير
535,069	(375,919)	النقد والنقد المعادل المحتجز
2,133,442	2,437,896	إيرادات توزيعات أرباح مستلمة
12,015,000	-	المحصل من بيع استثمار في شركة زميلة
557,214	548,692	توزيعات أرباح مستلمة من شركة زميلة
333,389	331,662	إيرادات فوائد مستلمة
12,004,600	6,701,989	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة الإستثمارية

إن الإيضاحات المبينة في الصفحات من 9 - 28 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

تابع / بيان التدفقات النقدية المرحلي المكتف المجمع

التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2020 (غير مدققة) د.ك	التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2021 (غير مدققة) د.ك	إيضاح	
			أنشطة التمويل
6,430,200	2,285,000		قروض لأجل محصلة
(4,059,500)	(3,853,583)		سداد من قروض لأجل
(1,295,778)	(671,250)		سداد مرابحة دائنة
(1,057,517)	(728,036)		تكاليف تمويل مدفوعة
(186,538)	(146,197)		توزيعات أرباح مدفوعة للحصص غير المسيطرة
(554,012)	(270,415)		شراء أسهم خزينة
(723,145)	(3,384,481)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
14,051,919	(3,564,539)		صافي (النقص)/الزيادة في النقد والنقد المعادل
269,382	(157,821)		تعديل ترجمة عملات أجنبية
5,968,001	11,338,787	7.1	النقد والنقد المعادل في بداية الفترة
20,289,302	7,616,427	7.1	النقد والنقد المعادل في نهاية الفترة
			معاملات غير نقدية:
(3,476,454)	-		شراء أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
3,476,454	-		حصص غير مسيطرة ناتجة عن تأسيس شركة تابعة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمع

1 التأسيس والأنشطة

تأسست مجموعة أرزان المالية للتمويل والاستثمار – ش.م.ك.ع ("الشركة الأم") في الكويت بتاريخ 15 إبريل 1980 وفقاً لقانون الشركات باسم شركة معدات النقل الدولية – ش.م.ك. (مقفلة). في 14 ديسمبر 1996، قررت الجمعية العامة غير العادية تغيير اسم الشركة الأم إلى الشركة الدولية 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 أرزان المالية للتمويل والاستثمار – ش.م.ك.ع. حيث تم تسجيله في السجل التجاري تحت رقم 29629 بتاريخ 11 نوفمبر 2013.

إن أسهم الشركة الأم مدرجة في بورصة الكويت وهي تخضع لإشراف بنك الكويت المركزي وهيئة أسواق المال.

تتألف المجموعة من الشركة الأم والشركات التابعة لها والشركات الزميلة (يشار إليها مجتمعة بـ "المجموعة").

فيما يلي الأغراض التي تأسست من أجلها الشركة الأم:

- الاستثمار في القطاعات الاقتصادية المختلفة من خلال تأسيس أو المساهمة في تأسيس الشركات والمؤسسات المختلفة التي تزاوُل أعمالاً شبيهة أو مكملة لأغراض الشركة وذلك لحسابها ولحساب الغير في داخل الكويت أو خارجها.
- إدارة الشركات والمؤسسات المختلفة سواء كانت محلية أو أجنبية وتسويق الخدمات والمنتجات الاستثمارية المملوكة لها أو للغير في داخل الكويت أو خارجها.
- تملك واكتساب حق التصرف في كل ما تراه لازماً لها من الأموال المنقولة وغير المنقولة أو أي أجزاء منها أو أية حقوق امتياز ترى الشركة أنها لازمة أو ملائمة لطبيعة عملها أو لتنمية أموالها وبما لا يتضمن الإتجار في السلع لحسابها.
- مزاوله جميع الأعمال المتعلقة بتداول الأوراق المالية لحسابها ولحساب الغير في داخل الكويت أو خارجها بما فيها بيع وشراء وتسويق الأوراق المالية من أسهم وصكوك وغيرها التي تصدرها الشركات والمؤسسات والهيئات الحكومية والخاصة المحلية والأجنبية، وممارسة أعمال الوساطة المالية وأعمال السمسرة المتعلقة بها.
- إدارة أموال الأفراد والشركات والمؤسسات والهيئات العامة والخاصة سواء محلية أو أجنبية واستثمار هذه الأموال في مختلف القطاعات الاقتصادية من خلال المحافظ الاستثمارية والعقارية في داخل الكويت أو خارجها.
- تقديم المشورة الاقتصادية المتعلقة بالاستثمار وعقد الدورات وإصدار النشرات التعريفية بالأنشطة الاستثمارية المختلفة للأفراد والشركات والمؤسسات المحلية والأجنبية.
- إعداد وتقديم الدراسات والإستشارات الفنية والتقنية والاقتصادية والتقييمية وإعداد دراسات الجدوى للأنشطة الاستثمارية المختلفة وغيرها من الدراسات مع فحص الجوانب الفنية والمالية والإدارية المتعلقة بتلك الأنشطة وذلك لحسابها أو لحساب الغير داخل الكويت أو خارجها.

تابع/ إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المراجعة

1. تابع/ التأسيس والأنشطة
 - تأسيس وإدارة أنظمة الاستثمار الجماعي وصناديق الاستثمار المحلية والأجنبية بكافة أنواعها والمساهمة في تأسيسها لحساب الشركة ولحساب الغير طبقا للقوانين المنظمة وللقواعد والشروط التي تحددها الجهات الرقابية المختصة، وطرح حصصها أو وحداتها للاكتتاب بحيث لا تقل مساهمات الشركة في رأس مال نظام الاستثمار الجماعي أو صندوق الاستثمار عن الحد الأدنى الذي تحدده الجهات الرقابية، وبيع أو شراء حصص أو وحدات في أنظمة الاستثمار الجماعي أو صناديق الاستثمار المحلية أو الأجنبية لحسابها ولحساب الغير أو تسويقها بشرط الحصول على الموافقات اللازمة من الجهات الرقابية المختصة والقيام بوظيفة أمين الاستثمار ومراقب الاستثمار ومستشار الاستثمار بشكل عام وللصناديق الاستثمارية داخل الكويت أو خارجها طبقا للقوانين المنظمة لذلك.
 - استثمار الأموال لحسابها ولحساب الغير في مختلف أوجه الاستثمار داخل الكويت أو خارجها وما يتطلب ذلك من تملك الأصول المنقولة وغير المنقولة.
 - القيام بالأعمال الخاصة بوظائف مديري الإصدار للأوراق المالية التي تصدرها الشركات والمؤسسات والهيئات الحكومية والخاصة المحلية والأجنبية والقيام بأعمال وكيل الاكتتاب ومستشار الإدراج وأمين ومراقب الاستثمار بما في ذلك إدارة الإصدارات وتعهدهات إدارة عمليات الاكتتاب فيها وتلقي الطلبات وتغطية الاكتتاب فيها.
 - القيام بكافة الخدمات الاستثمارية التي تساعد على تطوير وتدعيم قدرة السوق المالية النقدية في الكويت وتلبية حاجاته وذلك كله في حدود القانون وما يصدر عن الجهات الرقابية المختصة من قرارات أو تعليمات (وذلك بعد الحصول على الموافقات اللازمة من تلك الجهات) على الا يترتب على ذلك قيام الشركة بمنح التمويل بأي شكل من الأشكال.
 - الوساطة في عمليات التمويل وهيكله وإدارة ترتيبات تمويل الشركات والمؤسسات والهيئات والمشاريع المحلية والدولية في مختلف القطاعات الاقتصادية طبقا للقواعد والشروط التي تحددها الجهات الرقابية المختصة.
 - القيام بكافة الأعمال المتعلقة بأنشطة ترتيب وإدارة عمليات الدمج والإستحواذ والإنقسام وذلك للشركات والمؤسسات والهيئات الحكومية والخاصة المحلية والأجنبية.
 - الإتجار بوسائط النقل والمعدات الثقيلة والمتعلقة بها.
 - تمويل مشتريات السلع الرأسمالية والسلع المعمرة وغير معمرة.
 - تأجير السلع الرأسمالية والسلع المعمرة.
 - القيام بمنح القروض القصيرة والمتوسطة الأجل للأشخاص الطبيعيين والمعنويين.
 - القيام بعمليات الاستثمار العقاري الهادف إلى إدارة وتطوير وتنمية الأراضي السكنية وبناء الوحدات والمجمعات السكنية والتجارية بقصد بيعها نقداً أو تقسيطاً أو تأجيرها.
 - إدارة كافة أنواع المحافظ المالية، واستثمار وتنمية الأموال بتوظيفها محليا وعالميا لحساب الشركة أو لحساب عملائها وما يتطلبه ذلك من عمليات الإقراض والإقتراض.
 - الوساطة في عمليات الإقراض والإقتراض والسمسرة والكفالات مقابل عمولة أو أجر.
 - التمويل والوساطة في عمليات التجارة الدولية والمحلية.
 - إدارة وإنشاء صناديق الاستثمار المشتركة طبقا للقانون وبعد موافقة الجهات المختصة.

تابع/ إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المراجعة

1. تابع/ التأسيس والأنشطة
 - الوساطة في الإستثمار بالأدوات والأوراق المالية الدولية.
 - الإستثمار في القطاعات العقارية والصناعية والزراعية وغيرها من القطاعات الاقتصادية سواء بطريق مباشر أو من خلال المساهمة في تأسيس الشركات المتخصصة أو شراء أسهم هذه الشركات.
 - القيام ببيع وشراء العملات الأجنبية والمتاجرة في المعادن الثمينة لحساب الشركة فقط.
 - القيام بالبحوث والدراسات الخاصة بالمشاريع العقارية الخاصة والعامه وكذلك الخاصة بتوظيف الأموال لحسابها أو لحساب الغير.
 - الإتجار في الأوراق المالية من أسهم وشهادات الإستثمار وما في حكمها.

يجوز للشركة الأم أن تكون لها مصلحة أو أن تشترك بأي وجه مع الشركات والمؤسسات والهيئات التي تزاول اعمالا شبيهة بأعمالها أو التي تعاونها على تحقيق أغراضها في داخل الكويت أو خارجها. ويجوز للشركة الأم أن تفتح فروعاً داخل وخارج الكويت بما لا يتعارض مع قانون الشركة وتعليمات الجهات الرقابية المختصة.

عنوان المكتب المسجل للشركة الأم هو ص.ب 26442، الصفاة 13125 دولة الكويت.

تم التصريح بإصدار هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المراجعة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2021 من قبل مجلس إدارة الشركة الأم بتاريخ 8 نوفمبر 2021.

2 أساس العرض

تم إعداد المعلومات المالية المرحلية المكثفة المراجعة للمجموعة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2021 وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية". إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المراجعة تتفق مع تلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية السنوية المراجعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 باستثناء التغييرات المبينة في إيضاح 3.

تم إعداد البيانات المالية السنوية المراجعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 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 الإنتمان المتوقعة للتسهيلات الإنتمانية. يتطلب بنك الكويت المركزي قياس مخصص خسائر الإنتمان 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 المراجعة بالدينار الكويتي وهو عملة التشغيل والعرض للشركة الأم.

إن المعلومات المالية المرحلية المكثفة المراجعة 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 2021 ليست بالضرورة مؤشراً للنتائج المتوقعة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021. للمزيد من التفاصيل يرجى الرجوع إلى البيانات المالية المراجعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 والإفصاحات حولها.

تابع/ إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمع

3 التغيرات في السياسات المحاسبية

3.1 المعايير الجديدة والمعدلة المطبقة من قبل المجموعة لا توجد تعديلات أو معايير جديدة تسري على الفترة الحالية.

ومع ذلك، فقد تم إجراء تمديد حتى 30 سبتمبر 2022 بالنسبة للتعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 16 - امتيازات الإيجار ذات الصلة بجائحة فيروس كورونا (كوفيد-19). تسمح الوسيلة العملية للطرف المستأجر باختبار عدم إجراء تقييم لتقرير ما إذا كانت امتيازات الإيجار ذات الصلة بجائحة فيروس كورونا (كوفيد-19) تمثل تعديلاً على عقد الإيجار. يُسمح للطرف المستأجر بالمحاسبة عن امتيازات الإيجار كما لو كان التغيير لا يُمثل تعديلاً على عقد الإيجار.

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

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

يسري على الفترات
السنوية التي تبدأ في

المعيار أو التفسير

تعدلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 10 ومعيار المحاسبة الدولي 28: بيع أو مساهمة الأصول بين مستثمر وشركته الزميلة أو شركة المحاصة	لا يوجد تاريخ محدد
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 - التصنيف إلى متداول أو غير متداول	1 يناير 2023
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 - الإفصاح عن السياسات المحاسبية	1 يناير 2023
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 8 - تعريف التقديرات المحاسبية	1 يناير 2023
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 16 - المحصل قبل الاستخدام المعني	1 يناير 2022
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 37 - عقود متقلة بالالتزامات - تكلفة تنفيذ العقد	1 يناير 2022
التحسينات السنوية دورة 2018-2020	1 يناير 2022

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 10 ومعيار المحاسبة الدولي 28: بيع أو مساهمة الأصول بين مستثمر وشركته الزميلة أو شركة المحاصة

إن التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 10 البيانات المالية المجمع ومعيار المحاسبة الدولي 28 الاستثمارات في الشركات الزميلة وشركات المحاصة (2011) توضح معالجة بيع أو مساهمة الأصول من المستثمر إلى شركته الزميلة أو شركة المحاصة على النحو التالي:

- تتطلب التسجيل الكامل في البيانات المالية للمستثمر للأرباح والخسائر الناتجة عن بيع أو مساهمة الأصول التي تشكل العمل (كما هو محدد في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 3 "دمج الأعمال").
- تتطلب التسجيل الجزئي للأرباح والخسائر حيثما لا تشكل الأصول عملاً تجارياً، أي يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر فقط إلى حد مصالح المستثمرين التي ليست لها علاقة في تلك الشركة الزميلة أو شركة المحاصة.

يتم تطبيق هذه المتطلبات بغض النظر عن الشكل القانوني للمعاملة، على سبيل المثال سواء حدثت عملية بيع أو مساهمة الأصول من قبل المستثمر الذي يقوم بتحويل الحصة في الشركة التابعة التي تمتلك الأصول (ما ينتج عنه فقدان السيطرة على الشركة التابعة) أو من قبل البيع المباشر للأصول نفسها.

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتأجيل تاريخ النفاذ إلى أجل غير مسمى حتى إنجاز المشاريع الأخرى. مع ذلك، يسمح بالتنفيذ المبكر.

تتوقع الإدارة أنه قد يكون لتطبيق هذه التعديلات تأثيراً على البيانات المالية المجمع للمجموعة في المستقبل في حال نشوء مثل هذه المعاملات.

تابع/ إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمع

3 تابع/ التغييرات في السياسات المحاسبية

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

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 تأثيراً جوهرياً على البيانات المالية المجمع للمجموعة.

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.

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

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 8 - تعريف التقديرات المحاسبية

أدخلت التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 8 تعريف التقديرات المحاسبية ليجل 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.

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

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 16 - العائدات قبل الاستخدام المقصود

يحظر التعديل على أي منشأة أن تخصم من تكلفة أي بند من بنود الممتلكات والمنشآت والمعدات أي مبالغ مستلمة من بيع البنود المنتجة أثناء قيام المنشأة بإعداد ذلك الأصل لاستخدامه المعنى. وبدلاً من ذلك، تعترف المنشأة بعائدات بيع هذه البنود والتكاليف ذات الصلة ضمن الأرباح أو الخسائر.

لا تتوقع الإدارة بأن يكون لتطبيق هذا التعديل في المستقبل تأثيراً جوهرياً على البيانات المالية المجمع للمجموعة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 37 - عقود مثقلة بالالتزامات - تكلفة تنفيذ العقد

تحدد التعديلات تلك التكاليف التي يجب على المنشأة إدراجها عند تقييم ما إذا كان العقد سينتج عنه خسارة أم لا.

توضح التعديلات أنه لغرض تقييم ما إذا كان العقد مثقلاً بالالتزامات أم لا، فإن تكلفة تنفيذ العقد تتضمن كلاً من التكاليف الإضافية لتنفيذ هذا العقد وتخصيص التكاليف الأخرى التي تتعلق مباشرة بتنفيذ العقود.

يتم تطبيق التعديلات فقط على العقود التي لم تفي المنشأة بها بعد بجميع التزاماتها في بداية الفترة السنوية التي تطبق فيها التعديلات أولاً.

لا تتوقع الإدارة بأن يكون لتطبيق هذا التعديل في المستقبل تأثيراً جوهرياً على البيانات المالية المجمع للمجموعة.

التحسينات السنوية دورة 2018-2020

تعمل التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 على تبسيط تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 1 من قبل أي شركة تابعة تقوم بتطبيقه لأول مرة بعد الشركة الأم فيما يتعلق بقياس فروق ترجمة العملة التراكمية. إن الشركة التابعة التي تقوم بتطبيق المعيار لأول مرة بعد الشركة الأم قد تكون مطالبة بالاحتفاظ بمجموعتين من السجلات المحاسبية لفروق ترجمة العملة التراكمية على التوازي بناءً على تواريخ مختلفة للانتقال إلى المعايير الدولية للتقارير المالية. ومع ذلك، فإن التعديل يوسع الإغفاء ليشمل فروق ترجمة العملة التراكمية لتقليل التكاليف للأطراف التي تقوم بتطبيق المعيار لأول مرة.

تابع/ إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمع

3 تابع/ التغييرات في السياسات المحاسبية

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

تابع / التحسينات السنوية دورة 2018-2020

تتعلق التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 9 برسوم الاختبار بنسبة "10 في المائة" لإلغاء الاعتراف بالخصوم المالية - في سبيل تحديد ما إذا كان سيتم إلغاء الاعتراف بأي بند من الخصوم المالية الذي تم تعديله أو استبداله، تقوم المنشأة بتقييم ما إذا كانت الشروط مختلفة بشكل كبير. يوضح التعديل الرسوم التي تدرجها أي منشأة عند تقييم ما إذا كانت شروط أي بند جديد أو معدل من الخصوم المالية تختلف اختلافاً جوهرياً عن شروط الخصوم المالية الأصلية.

حواجز الإيجار - تعديل الأمثلة التوضيحية - تم إبلاغ مجلس معايير المحاسبة الدولية باحتمالية نشوء غموض في تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 16 عقود الإيجار نظراً للكيفية التي تم بها توضيح المثال التوضيحي 13 المرفق بالمعيار الدولي للتقارير المالية 16 لمتطلبات حوافز الإيجار. قبل التعديل، تم إدراج المثال التوضيحي 13 كجزءاً من النمط الحقيقي للسداد المتعلق بتحسينات مباني مستأجرة؛ ولم يُبين المثال بوضوح النتيجة التي تم التوصل إليها بشأن ما إذا كان السداد سيُفي بتعريف حافز الإيجار الوارد في المعيار الدولي للتقارير المالية 16. قرر مجلس معايير المحاسبة الدولية إزالة احتمالية نشوء غموض عن طريق حذف عملية السداد المتعلقة بتحسينات مباني مستأجرة من المثال التوضيحي 13.

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

4 الأحكام والتقدير

إن إعداد المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمع يتطلب من الإدارة اتخاذ أحكام وعمل تقديرات وافترضايات يمكن أن تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المدرجة للأصول والخصوم والإيرادات والمصاريف. وقد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات.

عند إعداد المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمع، 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 المجمع السنوية المدققة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020.

5 الشركات التابعة

تقع الشركة الدولية للتمويل ش.م.ل؛ وهي الشركة التابعة للمجموعة، في لبنان، وقد شهدت مؤخراً 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 بالدين السيادي. قامت وكالات التصنيف بخفض معدل التصنيف السيادي للبنان وكذلك بعض البنوك اللبنانية بما في ذلك البنك الذي تم فيه إيداع الأموال الرئيسية للشركة التابعة. 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 قرب.

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

كما قامت الإدارة بتقييم تأثير هذه الأحداث على القيمة الدفترية لاستثمارها في الشركة الدولية للتمويل. وبناء عليه، قامت المجموعة بتسجيل مخصص خسائر ائتمانية للنقد والنقد المعادل المحتجز بمبلغ 1,526,523 د.ك ضمن بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المكثف المجمع للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2021.

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

تابع/ إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمع

5. تابع/ الشركات التابعة

إن ملخص المعلومات المالية للشركة الدولية للتمويل في لبنان كما في والفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2021 مبينة أدناه:

30 سبتمبر 2020 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2020 (مدققة) د.ك	30 سبتمبر 2021 (غير مدققة) د.ك	
641,449	1,297,562	146,958	نقد وأرصدة لدى البنوك
400,749	-	-	ودائع قصيرة الأجل
203,546	197,870	634,503	أصول أخرى
1,245,744	1,495,432	781,461	مجموع الأصول
1,231,294	1,253,298	1,283,256	نم داتنة وخصوم أخرى
1,231,294	1,253,298	1,283,256	مجموع الخصوم
التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2021 (غير مدققة) د.ك	التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2021 (غير مدققة) د.ك		إيرادات من تسهيلات أقساط ائتمانية
534,568	328,784		
(93,307)	(705,735)		خسارة الفترة

6 ربحية/ (خسارة) السهم الأساسية والمخففة العائدة إلى مالكي الشركة الأم
يتم احتساب ربحية/ (خسارة) السهم الأساسية والمخففة بقسمة ربحية/ (خسارة) الفترة العائدة إلى مالكي الشركة الأم للسنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة ناقص أسهم الخزينة كما يلي:

التسعة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في		
30 سبتمبر 2020 (غير مدققة)	30 سبتمبر 2021 (غير مدققة)	30 سبتمبر 2020 (غير مدققة)	30 سبتمبر 2021 (غير مدققة)	
(8,901,975)	5,804,002	(461,412)	2,120,155	ربح/ (خسارة) الفترة العائد إلى مالكي الشركة الأم (د.ك)
795,128,257	782,941,380	795,128,257	781,900,413	يستخدم المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة لحساب ربحية السهم الأساسية (باستثناء أسهم الخزينة)
-	1,554,417	-	1,554,417	الأسهم المقتر إصدارها بدون مقابل بموجب الدفعات على أساس الأسهم
795,128,257	784,495,797	795,128,257	783,454,830	يستخدم المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة لحساب ربحية السهم المخففة (باستثناء أسهم الخزينة)
-	7.413	-	2.712	ربحية/ (خسارة) السهم الأساسية العائدة لمالكي الشركة الأم (فلس)
(11.20)	7.398	(0.58)	2.706	ربحية/ (خسارة) السهم المخففة العائدة لمالكي الشركة الأم (فلس)

تابع/ إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمع

			النقد والنقد المعادل	7
			النقد والنقد المعادل	7.1
30 سبتمبر 2020 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2020 (مدققة) د.ك	30 سبتمبر 2021 (غير مدققة) د.ك		
12,210,732	9,520,342	7,134,415	نقد وأرصدة لدى البنوك	
6,977,383	1,120,934	56,554	نقد في محافظ مدارة	
1,101,187	697,511	425,458	ودائع لأجل ذات فترة استحقاق أصلية لا تتجاوز ثلاثة أشهر	
20,289,302	11,338,787	7,616,427	النقد والنقد المعادل وفقاً لبيان التدفقات النقدية المجمع	

يتضمن النقد في المحافظ المدارة مبلغ 181,525 د.ك (31 ديسمبر 2020: 967,570 د.ك و 30 سبتمبر 2020: 7,036,326 د.ك) وهو مرهون مقابل قروض لأجل (إيضاح 14) ومرابحة دائنة (إيضاح 15).

			النقد والنقد المعادل المحتجز	7.2
30 سبتمبر 2020 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2020 (مدققة) د.ك	30 سبتمبر 2021 (غير مدققة) د.ك		
1,641,449	2,207,380	1,800,814	نقد وأرصدة لدى البنوك	
1,400,749	2,498,362	3,283,158	ودائع لأجل ذات فترة استحقاق أصلية لا تتجاوز ثلاثة أشهر	
3,042,198	4,705,742	5,083,972		
(2,000,000)	(3,408,180)	(4,937,014)	مخصص خسائر ائتمانية	
1,042,198	1,297,562	146,958	النقد والنقد المعادل المحتجز	

7.2.1 يتضمن النقد والنقد 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. لذلك، خلال الفترة، سجلت المجموعة مخصص إضافي للخسائر الائتمانية بمبلغ 1,526,523 د.ك (31 ديسمبر 2020: 2,408,180 د.ك و 30 سبتمبر 2020: 1,000,000 د.ك) مقابل النقد والنقد المعادل المحتجز للشركة التابعة لها "الشركة الدولية للتمويل ش.م.ك - لبنان" (إيضاح 5).

7.3 تحمل الودائع لأجل معدل فائدة فعلى يتراوح من 0.25% إلى 4% (31 ديسمبر 2020: 2.5% - 5% و 30 سبتمبر 2020: 6.1% - 9.95%) سنوياً.

			ذمم تسهيلات أقساط ائتمانية مدينة	8
30 سبتمبر 2020 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2020 (مدققة) د.ك	30 سبتمبر 2021 (غير مدققة) د.ك		
9,395,726	7,898,948	5,589,056	إجمالي ذمم تسهيلات أقساط ائتمانية مدينة	
(1,072,844)	(872,305)	(528,563)	إيرادات مؤجلة	
8,322,882	7,026,643	5,060,493		
(6,073,831)	(5,573,837)	(3,815,438)	مخصص محدد للخسائر الائتمانية	
(1,751,844)	(829,957)	(357,671)	مخصص عام للخسائر الائتمانية	
497,207	622,849	887,384		

تابع/ إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المراجعة

8. تابع / ذمم تسهيلات أقساط ائتمانية مدينة

8.1 يستحق إجمالي ذمم تسهيلات الأقساط الائتمانية المدينة كما يلي:

30 سبتمبر 2020 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2020 (مدققة) د.ك	30 سبتمبر 2021 (غير مدققة) د.ك	
1,532,929	1,735,303	1,233,072	خلال سنة واحدة
7,862,797	6,163,645	4,355,984	أكثر من سنة
9,395,726	7,898,948	5,589,056	

8.2 إن معدل الفائدة السنوي الفعلي على ذمم تسهيلات الأقساط الائتمانية يتراوح بين 5.0% إلى 10.0% (31 ديسمبر 2020: 5.0% إلى 10.0% سنويًا وفي 30 سبتمبر 2020: 5.5% إلى 7.5% سنويًا).

8.3 يتم احتساب مخصص الخسائر الائتمانية من كافة النواحي المادية وفقًا لمتطلبات بنك الكويت المركزي.

8.4 يتضمن إجمالي ذمم التسهيلات الائتمانية المدينة مبلغ 449,938 د.ك (31 ديسمبر 2020: 557,870 د.ك و 30 سبتمبر 2020: 569,305 د.ك) يتعلق بأطراف ذات صلة (إيضاح 19). إن هذا المبلغ مضمون عن طريق رهن بعض الأسهم المحلية.

9 أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

30 سبتمبر 2020 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2020 (مدققة) د.ك	30 سبتمبر 2021 (غير مدققة) د.ك	
698,097	675,502	856,915	أسهم محلية مسعرة
347,966	336,504	424,371	أسهم أجنبية مسعرة
2,137,344	1,772,332	2,304,330	أسهم أجنبية غير مسعرة
9,277,671	8,225,115	11,767,799	استثمار في محافظ مداراة
2,151,652	493,785	1,167,198	استثمار في صندوق مدار
14,612,730	11,503,238	16,520,613	

9.1 تم رهن استثمار بقيمة دفترية تبلغ 10,928,538 د.ك (31 ديسمبر 2020: 7,769,235 د.ك و 30 سبتمبر 2020: 8,637,930 د.ك) في محفظة مداراة مقابل قروض لأجل (إيضاح 14) ومراجعة دائنة (إيضاح 15).

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 المجمع

10 أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
30 سبتمبر 2020 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2020 (مدققة) د.ك	30 سبتمبر 2021 (غير مدققة) د.ك	
37,668,438	37,093,806	59,636,160	أسهم محلية مسعرة
5,373,701	4,987,599	4,988,650	أسهم محلية غير مسعرة
47,143,074	38,792,528	40,175,362	أسهم أجنبية غير مسعرة
3,298,453	4,280,638	7,757,059	استثمار في محافظ مدارة
2,550,968	2,617,816	2,766,605	أدوات المديونية
82,805	94,436	84,956	استثمار في صندوق مدار
96,117,439	87,866,823	115,408,792	

- 10.1 خلال الفترة، باعت المجموعة استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بتكلفة إجمالية قدرها 15,988,056 د.ك مقابل إجمالي 10,403,766 د.ك نتج عنها خسارة بمبلغ 5,584,290 د.ك المعترف بها مباشرة في الأرباح المرحلة ضمن حقوق الملكية.
- 10.2 تم رهن أدوات الدين البالغة 1,042,298 د.ك (31 ديسمبر 2020: 813,857 د.ك و 30 سبتمبر 2020: 812,688 د.ك) بتكاليف محملة على عقارات بمعدل فائدة سنوي بنسبة 7% (31 ديسمبر 2020 و 30 سبتمبر 2020: 7%).
- 10.3 تم رهن أسهم محلية مسعرة وغير مسعرة واستثمار في محافظ مدارة بإجمالي قيمة دفترية 13,114,560 د.ك (31 ديسمبر 2020: 7,838,163 د.ك و 30 سبتمبر 2020: 6,504,078 د.ك) مقابل قروض لأجل (إيضاح 14) ومراحيات دائنة (إيضاح 15).
- 10.4 يتضمن إيضاح 20.3 التسلسل الهرمي لتحديد والإفصاح عن القيم العادلة للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

11 استثمار في شركات زميلة

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

30 سبتمبر 2020 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2020 (مدققة) د.ك	30 سبتمبر 2021 (غير مدققة) د.ك	
44,631,874	44,631,874	28,761,646	في 1 يناير
-	(12,015,000)	-	استيعادات
(12,015,000)	-	(6,047)	معاد تصنيفه إلى أصول غير متداولة محتفظ بها للبيع (أ)
1,411,053	1,767,796	1,668,201	حصة في النتائج
(557,214)	(1,033,677)	(548,693)	توزيعات أرباح مستلمة
(21,692)	(21,693)	47,093	حصة في الإيرادات/ (الخسائر) الشاملة الأخرى
(4,567,654)	(4,567,654)	-	انخفاض القيمة الدفترية
28,881,367	28,761,646	29,922,200	

(أ) خلال الفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2021، أبرمت المجموعة اتفاقية بيع لبيع حصتها بالكامل في شركتها الزميلة، وهي شركة أركان العالمية لإنشاء وإدارة المستشفيات - ذ.م.م. نظرًا لعدم استكمال الإجراءات القانونية لنقل الملكية، تم تصنيف الاستثمار الذي تبلغ قيمته الدفترية 6,047 د.ك ضمن "أصول غير متداولة محتفظ بها للبيع". لاحقًا لتاريخ المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمع، تم استكمال الإجراءات القانونية لنقل الملكية.

(ب) تم رهن استثمار في الشركات الزميلة بقيمة دفترية تبلغ 13,919,597 د.ك (31 ديسمبر 2020: 12,888,288 د.ك و 30 سبتمبر 2020: 12,888,288 د.ك) مقابل قروض لأجل (إيضاح 14) ومرايحة دائنة (إيضاح 15).

تابع/ إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المراجعة

12 الإستثمار في العقارات قيد التطوير

فيما يلي الحركة على القيمة الدفترية للعقارات الاستثمارية قيد التطوير:

30 سبتمبر 2020 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2020 (مدققة) د.ك	30 سبتمبر 2021 (غير مدققة) د.ك	
5,313,674	5,313,674	5,390,667	القيمة الدفترية في بداية الفترة/ السنة
-	-	(2,570,343)	بيع الإستثمار في العقارات قيد التطوير خلال الفترة/ السنة
126,570	157,188	503,517	تكاليف التطوير
59,529	53,965	(1,146)	فروقات عملة أجنبية
-	(134,160)	-	مخصص انخفاض في القيمة
5,499,772	5,390,667	3,322,695	القيمة الدفترية في نهاية الفترة/ السنة

- تمتلك المجموعة بالتزامن حق استخدام عقارات في الكويت مصنفة كإستثمار في عقارات عقيد التطوير. يشمل أصحاب حق الاستخدام أطرافاً ذات صلة ويتم إدارة العقارات من قبل إحدى الأطراف ذات الصلة بالمجموعة. خلال الفترة، قام مدير العقارات بتقسيم العقارات إلى عدد من قطع الأراضي لغرض البيع. قام الطرف ذو الصلة بصفته مدير الممتلكات ببيع خمسة وعشرين قطعة أرض تم بيع ستة منها إلى أطراف ذات صلة. بلغ إجمالي مقابل البيع المتعلق بحصة المجموعة 4,376,579 د.ك نتج عنه ربح بمبلغ 1,806,236 د.ك، وقد بلغ المحصل والربح الناتج من البيع لأطراف ذات صلة 1,006,110 د.ك و 391,394 د.ك على التوالي. كما في تاريخ إصدار هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المراجعة، سوق يتم استكمال الإجراءات القانونية لتحويل العقارات المباعة باسم المشتريين بعد الحصول على الموافقات المطلوبة من الجهات المعنية فيما يتعلق بتقسيم العقارات.

13 ذمم دائنة وخصوم أخرى

30 سبتمبر 2020 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2020 (مدققة) د.ك	30 سبتمبر 2021 (غير مدققة) د.ك	
97,540	208,694	281,099	ذمم تجارية دائنة
2,735,968	93,542	67,056	مستحق إلى أطراف ذات صلة
3,140,099	2,800,568	2,881,659	ذمم دائنة أخرى
-	40,543	44,313	التزامات عقود إيجار
29,614	20,597	147,556	فوائد مستحقة
250,475	270,283	303,157	مخصص أجازة موظفين
226,802	226,802	269,839	المستحق لمؤسسة الكويت للتقدم العلمي
2,816,601	2,816,601	2,941,442	ضريبة دعم العمالة الوطنية والزكاة المستحقة
7,703,873	481,294	-	دفعات مقدمة مستلمة من مستثمرين (أنظر 13.1 أدناه)
361,314	361,314	361,314	مستحق للمساهمين
17,362,286	7,320,238	7,297,435	

13.1 تمثل الدفعات المقدمة المستلمة من المستثمرين المبالغ المستلمة من قبل إحدى الشركات التابعة للمجموعة من المستثمرين لشراء إستثمارات نيابة عنهم. كما في تاريخ البيانات المالية، اتمت المجموعة المعاملات المتفق عليها وقامت بتحويل الإستثمارات المستحقة عليها إلى المستثمرين.

تابع/ إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

14 قروض لأجل

إن القروض لأجل تستحق السداد كما يلي:

30 سبتمبر 2020 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2020 (مدققة) د.ك	30 سبتمبر 2021 (غير مدققة) د.ك	
8,800,200	6,868,250	4,273,766	خلال سنة واحدة
11,600,000	4,500,000	5,503,501	بعد سنة
20,400,200	11,368,250	9,777,267	

في نهاية الفترة/ السنة، فيما يلي تفاصيل القروض لأجل القائمة:

- تسهيلات قرض لأجل بمبلغ 5,000,000 د.ك تم الحصول عليها من بنك محلي وتحمل معدل فائدة بنسبة 4.25% (31 ديسمبر 2020: 4.25% و 30 سبتمبر 2020: 4.25%) سنويا وتستحق على أقساط مختلفة تنتهي في يونيو 2022. مع ذلك، خلال 2020، تم إعادة جدولة القرض لأجل لتستحق في يناير 2026 على 20 قسط ربع سنوي بمبلغ 125,000 د.ك والدفعة الأخيرة بمبلغ 2.5 مليون د.ك. خلال الفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2021، قامت المجموعة بسداد مبكر إضافي بمبلغ 1,250,000 د.ك. إن هذا القرض لأجل مضمون مقابل رهن نقد في محفظة مدارة (إيضاح 7)، وأصول مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح 9)، وأصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح 10) واستثمار في شركات زميلة (إيضاح 11).
- تسهيلات قرض لأجل بمبلغ 21,000,000 دولار أمريكي (بما يعادل 6,350,400 د.ك) تم الحصول عليه من إحدى الشركات الأجنبية التابعة للمجموعة من شركة محلية في الكويت. القرض غير مضمون ويحمل فائدة بمعدل 7.5% (31 ديسمبر 2020: 7.25% و 30 سبتمبر 2020: 7.25%) سنويا. يسدد هذا القرض بالكامل بحلول فبراير 2021. خلال الفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2021، وقعت الشركة التابعة اتفاقية جديدة بشأن تسهيل قرض معدل بمبلغ 14,000,000 دولار أمريكي (ما يعادل 4,223,100 د.ك) لتسوية القرض بحلول 28 فبراير 2022.

15 مرابحات دائنة

يمثل رصيد المرابحات الدائنة القائم تمويل إسلامي تم الحصول عليه بالدينار الكويتي من بنك محلي وتحمل معدلات ربح فعلية تتراوح من 3.25% إلى 4.5% (31 ديسمبر 2020: 3.25% إلى 4.5% و 30 سبتمبر 2020: 2.4% - 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 9)، وأصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح 10)، واستثمار في شركات زميلة (إيضاح 11)، وعقارات استثمارية وممتلكات ومعدات مستحقة على أقساط مختلفة تنتهي في نوفمبر 2025.

30 سبتمبر 2020 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2020 (مدققة) د.ك	30 سبتمبر 2021 (غير مدققة) د.ك	
4,183,047	2,743,822	2,562,572	خلال سنة واحدة
6,694,130	9,857,500	9,367,500	بعد سنة
10,877,177	12,601,322	11,930,072	

تابع/ إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

			16	أسهم خزينة
30 سبتمبر 2020 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2020 (مدققة) د.ك	30 سبتمبر 2021 (غير مدققة) د.ك		
17,624,892	19,125,000	21,125,000		عدد أسهم الخزينة
2.195%	2.382%	2.631%		نسبة الملكية
979,944	1,051,875	3,380,000		القيمة السوقية (د.ك)
1,113,244	1,202,430	1,472,845		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 والالتزامات المتعلقة بها لا يتم معاملتها كأصول أو خصوم المجموعة وبالتالي لا يتم إدراجها في بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع. بلغ إجمالي أصول الأمانة بتاريخ المركز المالي 31,334,987 د.ك (31 ديسمبر 2020: 32,213,170 د.ك و 30 سبتمبر 2020: 30,529,139 د.ك) تمت إدارة أصول منها بمبلغ 11,007,098 د.ك نيابة عن الأطراف ذات الصلة التابعة للمجموعة (31 ديسمبر 2020: 15,406,879 د.ك و 30 سبتمبر 2020: 16,419,779 د.ك).

18 معلومات قطاعية

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

الإجمالي د.ك	عقارات د.ك	وساطة مالية د.ك	استثمارات د.ك	تسهيلات أقساط ائتمانية د.ك	
10,753,361	1,926,028	568,323	7,367,318	891,692	التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2021 إجمالي الإيرادات
6,811,564	1,793,143	361,026	6,390,795	(1,733,400)	(خسارة) / ربح الفترة
4,299,244	1,848,422	241,104	1,776,448	433,270	الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2021 إجمالي الإيرادات
2,281,619	1,785,390	173,682	1,513,137	(1,190,590)	(خسارة) / ربح الفترة

تابع/ إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المراجعة

18. تابع/ معلومات القطاع

الإجمالي دك	عقارات دك	وساطة مالية دك	استثمارات دك	تسهيلات أقساط انتمايية دك	
187,221,072	6,587,857	11,828,730	167,876,500	927,985	كما في 30 سبتمبر 2021
30,566,699	(833,230)	(808,374)	(28,416,780)	(508,315)	مجموع الأصول مجموع الخصوم
156,654,373	5,754,627	11,020,356	139,459,720	419,670	صافي الأصول
التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2020					
4,268,932	106,558	23,001	3,465,682	673,691	إجمالي الإيرادات
(8,581,536)	3,590	(174,788)	(2,091,144)	(6,319,194)	(خسارة) / ربح الفترة
الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2020					
2,540,461	37,805	99,280	2,122,673	280,703	إجمالي الإيرادات
(399,156)	3,529	47,134	1,907,305	(2,357,124)	(خسارة) / ربح الفترة
كما في 30 سبتمبر 2020					
175,925,790	8,941,397	11,762,037	153,280,440	1,941,916	مجموع الأصول
50,174,949	761,860	639,963	48,247,420	525,706	مجموع الخصوم
125,750,841	8,179,537	11,122,074	105,033,020	1,416,210	صافي الأصول

19. معاملات وأرصدة مع أطراف ذات صلة

تتمثل الأطراف ذات الصلة في الشركات التابعة والشركات الزميلة وكبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة، وموظفي الإدارة الرئيسيين للمجموعة والشركات التي تسيطر عليها هذه الأطراف أو التي لها تأثير جوهري عليها بشكل مشترك. 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 أرصدة المعاملات المهمة مع الأطراف ذات الصلة والأرصدة هي كما يلي:

30 سبتمبر 2020 (غير مدققة) دك	31 ديسمبر 2020 (مدققة) دك	30 سبتمبر 2021 (غير مدققة) دك	
569,305	557,870	464,356	الأرصدة المدرجة في بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع
1,575,099	1,406,583	5,493,251	ذمم تسهيلات الأقساط الائتمانية المدينة - الإجمالي (إيضاح 8)
-	12,015,000	-	مستحق من أطراف ذات صلة (متضمن في ذمم مدينة وأصول أخرى)
361,314	361,314	361,314	بيع أصول غير متداولة محتفظ بها للبيع
2,735,968	93,542	67,056	مستحق إلى المساهمين (إيضاح 13)
			مستحق إلى أطراف ذات صلة (إيضاح 13)

تابع/ إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

19. تابع/ أرصدة ومعاملات مع أطراف ذات صلة

التسعة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في		
30 سبتمبر 2020 (غير مدققة) د.ك	30 سبتمبر 2021 (غير مدققة) د.ك	30 سبتمبر 2020 (غير مدققة) د.ك	30 سبتمبر 2021 (غير مدققة) د.ك	
				معاملات مدرجة في بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المكثف المجمع
25,616	20,158	7,638	20,158	إيرادات من ذمم تسهيلات أقساط ائتمانية مدينة
26,490	26,340	8,967	6,810	إيرادات من عقود مع عملاء
4,567,654	-	-	-	خسارة انخفاض في القيمة لشركة زميلة
24,567	26,064	8,688	8,688	إيرادات إيجارات
184,011	200,099	61,514	73,438	إيرادات فوائد
26,944	50,219	(2,641)	2,010	مصاريف عمومية وإدارية
93,936	-	93,936	-	تكاليف تمويل
-	391,394	-	391,394	ربح من بيع عقارات قيد التطوير (إيضاح 12)

التسعة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في		
30 سبتمبر 2020 (غير مدققة) د.ك	30 سبتمبر 2021 (غير مدققة) د.ك	30 سبتمبر 2020 (غير مدققة) د.ك	30 سبتمبر 2021 (غير مدققة) د.ك	
				مكافأة موظفي الإدارة الرئيسيين:
477,370	692,705	152,048	158,060	رواتب ومزايا أخرى قصيرة الأجل
58,350	70,700	-	-	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (متضمنة في المصاريف العمومية والإدارية)
40,076	61,920	13,358	15,450	مكافأة نهاية الخدمة
-	20,092	-	-	مكافأة دفعات الأسهم
575,796	845,417	165,406	173,510	

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 سبتمبر 2020 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2020 (مدققة) د.ك	30 سبتمبر 2021 (غير مدققة) د.ك	
			الأصول المالية:
			بالتكلفة المطفأة:
20,289,302	11,338,787	7,616,427	النقد والنقد المعادل
1,042,198	1,297,562	146,958	النقد والنقد المعادل المحتجز
497,207	622,849	887,384	ذمم تسهيلات اقساط ائتمانية مدينة
4,107,021	4,049,853	8,515,121	ذمم مدينة وأصول أخرى
			بالقيمة العادلة:
14,612,730	11,503,238	16,520,613	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
96,117,439	87,866,823	115,408,792	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
136,665,897	116,679,112	149,095,295	الإجمالي
			الخصوم المالية:
			بالتكلفة المطفأة:
17,362,286	7,320,238	7,297,435	ذمم دائنة وخصوم أخرى
20,400,200	11,368,250	9,777,267	قروض لأجل
10,877,177	12,601,322	11,930,072	مرابحة دائنة
1,535,286	1,484,962	1,561,925	مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين
50,174,949	32,774,772	30,566,699	الإجمالي

تأخذ الإدارة في اعتبارها 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 ادارة المجموعة، أن القيم الدفترية لجميع الأصول والخصوم المالية الأخرى المدرجة بالتكلفة المطفأة مقاربة لقيمها العادلة.

20.3 التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

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

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

تابع/ إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

20. تابع/ قياس القيمة العادلة

20.3 تابع/ التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

يتحدد 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:

30 سبتمبر 2021 (غير مدققة)

المستوى 1 دك	المستوى 2 دك	المستوى 3 دك	الإجمالي دك
856,915	-	-	856,915
424,371	-	-	424,371
-	2,304,330	-	2,304,330
11,767,799	-	-	11,767,799
-	1,167,198	-	1,167,198
59,636,160	-	-	59,636,160
-	4,988,650	-	4,988,650
-	40,175,362	-	40,175,362
7,757,059	-	-	7,757,059
-	2,766,605	-	2,766,605
-	-	84,956	84,956
80,442,304	50,234,947	1,252,154	131,929,405

أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

أسهم محلية مسعرة

أسهم أجنبية مسعرة

أسهم أجنبية غير مسعرة

استثمار في محافظ مدارة

استثمارات في صناديق مدارة

أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

أسهم محلية مسعرة

أسهم محلية غير مسعرة

أسهم أجنبية غير مسعرة

استثمار في محافظ مدارة

أدوات المدينة

استثمار في صندوق مدار

31 ديسمبر 2020 (مدققة)

المستوى 1 دك	المستوى 2 دك	المستوى 3 دك	الإجمالي دك
675,502	-	-	675,502
336,504	-	-	336,504
-	1,772,332	-	1,772,332
8,225,115	-	-	8,225,115
-	493,785	-	493,785
37,093,806	-	-	37,093,806
-	4,987,599	-	4,987,599
-	38,792,528	-	38,792,528
4,280,638	-	-	4,280,638
-	2,617,816	-	2,617,816
-	-	94,436	94,436
50,611,565	48,170,275	588,221	99,370,061

أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

أسهم محلية مسعرة

أسهم أجنبية مسعرة

أسهم أجنبية غير مسعرة

استثمار في محافظ مدارة

استثمارات في صناديق مدارة

أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

أسهم محلية مسعرة

أسهم محلية غير مسعرة

أسهم أجنبية غير مسعرة

استثمار في محافظ مدارة

أدوات الدين

استثمار في صندوق مدار

تابع/ إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمع

20. تابع/ قياس القيمة العادلة

20.3 تابع/ التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

30 سبتمبر 2020 (غير مدققة)

المستوى 1	المستوى 2	المستوى 3	الإجمالي
د.ك	د.ك	د.ك	د.ك
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:			
698,097	-	-	698,097
347,966	-	-	347,966
9,277,671	-	-	9,277,671
-	2,137,344	-	2,137,344
-	-	2,151,652	2,151,652
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:			
37,668,438	-	-	37,668,438
-	5,373,701	-	5,373,701
-	47,143,074	-	47,143,074
3,298,453	-	-	3,298,453
-	2,550,968	-	2,550,968
-	-	82,805	82,805
51,290,625	2,234,457	57,205,087	110,730,169

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

القياس بالقيمة العادلة

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

أ) أسهم مسعرة

جميع الأسهم المدرجة التي تمثل حقوق ملكية يتم تداولها تداولاً عاماً في بورصة معترف بها. تم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى أسعار عروض الشراء المعلنة بتاريخ الإفصاح.

ب) صناديق مدارة

تتكون الاستثمارات في صناديق مدارة بشكل رئيسي من أوراق مالية مسعرة وغير مسعرة. تم تحديد القيمة العادلة للأوراق المالية المسعرة بالرجوع إلى عروض أسعارها بتاريخ التقرير. كما تم تحديد القيمة العادلة للأوراق المالية غير المسعرة باستخدام تقنيات تقييم تستخدم عادة من قبل مديري الصندوق. إن جميع المدخلات المهمة 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.

تابع/ إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

20. تابع/ قياس القيمة العادلة

20.3 تابع/ التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

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:

30 سبتمبر 2020 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2020 (مدققة) د.ك	30 سبتمبر 2021 (غير مدققة) د.ك	
57,306,870	57,306,870	48,170,275	الرصيد الافتتاحي
12,307,906	12,934,701	9,697,620	المشتريات
(5,624,863)	(13,206,397)	(5,524,649)	المبيعات
(6,784,826)	(8,864,899)	(2,108,299)	التغير في القيمة العادلة
57,205,087	48,170,275	50,234,947	الرصيد الختامي

يتم إدراج الأرباح أو الخسائر المعترف بها في بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المكثف المجمع للفترة ضمن التغير في القيمة العادلة للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

إن تغير المدخلات لتقييمات المستوى 3 إلى افتراضات بديلة محتملة معقولة لن يغير بشكل كبير المبالغ المسجلة في بيان الأرباح أو الخسائر 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 المرحلي المكثف المجمع، كان لدى المجموعة ارتباطات رأسمالية بمبلغ 282,396 د.ك (31 ديسمبر 2020 و 30 سبتمبر 2020: 282,396 د.ك) لعقار قيد التطوير.

22 الجمعية العامة السنوية والجمعية العامة العادية

اعتمدت الجمعية العامة السنوية لمساهمي الشركة الأم المنعقدة بتاريخ 27 مايو 2021 البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020، كما اعتمدت اقتراح مجلس الإدارة بعدم إجراء أي توزيعات أرباح للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2020 (2019: لا شيء). إضافة إلى ذلك، اعتمدت الجمعية العامة السنوية مكافأة أعضاء مجلس الإدارة بمبلغ 70,700 د.ك للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 والتي تم إثباتها ضمن بند مصاريف في بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المكثف للفترة الحالية.

اعتمدت الجمعية العامة العادية لمساهمي الشركة الأم المنعقدة في 24 يونيو 2021 شطب الخسائر المتراكمة للشركة الأم البالغة 14,951,827 د.ك كما في 31 مارس 2021 مقابل الاحتياطي الاختياري وكذلك علاوة إصدار أسهم بمبلغ 503,767 د.ك و 14,448,060 د.ك على التوالي.

تابع/ إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

23 تقسيم الشركة الأم

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

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

في 19 فبراير 2020، أشارت هيئة أسواق المال ("الهيئة") إلى أنها بعد أن درست الطلب المقدم من الشركة الأم بشكل مكثف، خلصت إلى أن المعاملة، من حيث البنود القانونية والإجراءات التقنية، لا تمثل تخفيضاً في رأس المال بما يتجاوز الحاجة، وأن أقرب الأوصاف المناسبة لها في الشكل والمحتوى هي "انقسام"، وأشارت إلى أن الهيئة بصدد إعداد قرارات انقسام الشركات. بناءً على ما سبق، لم تتمكن الهيئة من اعتماد طلب الشركة الأم بتخفيض رأس المال للأسباب المذكورة أعلاه.

تعيد الشركة الأم في الوقت الراهن النظر في قرارها بشأن الانقسام المذكور وذلك بعد الاطلاع على قرار الهيئة الصادر في 1 نوفمبر 2021 رقم (123) لسنة 2021 بشأن تنظيم عمليات انقسام الشركات المرخص لها أو المدرجة في بورصة الأوراق المالية.

24 تأثير جائحة فيروس كورونا (كوفيد-19)

إن تفشي جائحة فيروس كورونا ("كوفيد-19") وما يرتبط به من ردود أفعال على الصعيد العالمي قد أدى إلى حدوث اضطرابات مادية للشركات التجارية في جميع أنحاء العالم مما أدى إلى تباطؤ اقتصادي. وقد عانت الأسواق العالمية والمحلية من تقلبات جوهرية وضعفاً كبيراً. وبينما كانت الحكومات والبنوك المركزية تتفاعل مع مختلف الحزم المالية، وبينما تم وضع إعفاءات بغية استقرار الظروف الاقتصادية، لا تزال مدة ومدى تأثير تفشي جائحة فيروس كورونا (كوفيد-19) غير واضحة في الوقت الراهن فضلاً عن فعالية استجابات الحكومة والبنك المركزي.

قامت الإدارة بتحديث افتراضاتها فيما يتعلق بالأحكام والتقدير حول أرصدة الحسابات المختلفة التي قد تتأثر لاستمرار حالة عدم التأكد بشأن البيئة الاقتصادية المتقلبة التي تجري المجموعة فيها عملياتها. لم ينتج عن هذا التقييم أي تأثير جوهري على هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

تدرك الإدارة أن الانقطاع المستمر والمتواصل يمكن أن يؤثر سلباً على المركز المالي والأداء والتدفقات النقدية للمجموعة في المستقبل. تواصل الإدارة مراقبة اتجاهات السوق بدقة وسلسلة التوريد وتقارير الصناعة والتدفقات النقدية للحد من أي تأثير سلبي على المجموعة.