

المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة وتقرير المراجعة
مجموعة أريزان المالية للتمويل والاستثمار – ش.م.ك.ع
والشركات التابعة لها
الكويت
30 سبتمبر 2022 (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
7	بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف المجمع
25 - 8	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 2022 والبيانات المرحلية المكثفة المراجعة المتعلقة به للأرباح أو الخسائر والأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الأخر 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 يقل بشكل جوهري عن التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وبالتالي لا يمكننا من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الجوهرية والتي يمكن تحديدها من خلال التدقيق. لذلك فإننا لا نبدى رأياً يتعلق بالتدقيق.

الاستنتاج

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

تأكيد أمر

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

تقرير حول مراجعة المتطلبات القانونية والتشريعات الأخرى

استناداً إلى مراجعتنا، فإن المعلومات المالية المرحلية المكثفة المراجعة متفقة مع دفاتر الشركة الأم. وأنه حسبما وصل إليه علمنا واعتقادنا، لم يرد إلى علمنا وجود أية مخالفات لقانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 ولائحته التنفيذية أو لعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة الأم والتعديلات اللاحقة لهم خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2022 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 2022 على وجه يؤثر مادياً في نشاط الشركة الأم أو في مركزها المالي.

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

بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المكثف المجمع

التسعة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح
30 سبتمبر 2021 (غير مدقق) د.ك	30 سبتمبر 2022 (غير مدققة) د.ك	30 سبتمبر 2021 (غير مدقق) د.ك	30 سبتمبر 2022 (غير مدققة) د.ك	
الإيرادات				
835,250	310,336	247,428	85,425	إيرادات من تسهيلات أقساط ائتمانية مدينة
1,857,778	2,354,892	462,393	754,599	إيرادات من عقود مع عملاء
391,648	448,209	131,784	159,021	ربح محقق من مبيعات بالتقسيط
119,792	127,633	42,186	41,160	إيرادات التأجير
331,662	350,636	130,873	116,605	إيرادات فوائد
-	126,971	-	(44,266)	(خسائر) / أرباح محققة من بيع عقارات للمتاجرة الربح من بيع أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
158,956	756,884	102,377	226,501	التغير في القيمة العادلة للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
2,376,621	5,668,186	922,968	(1,229,933)	
1,806,236	-	1,806,236	-	ربح من بيع استثمار في عقار قيد التطوير
1,668,201	1,982,204	703,428	1,392,530	حصة من نتائج شركات زميلة
2,437,896	3,607,864	292,569	452,520	إيرادات توزيعات أرباح
(1,346,953)	201,464	(589,254)	(105,157)	(خسارة) / ربح من ترجمة العملات الأجنبية
116,274	272,691	46,256	53,646	إيرادات أخرى
10,753,361	16,207,970	4,299,244	1,902,651	
المصاريف والأعباء الأخرى				
(2,063,682)	(2,260,042)	(598,923)	(682,008)	تكاليف موظفين
(939,351)	(1,142,218)	(263,408)	(391,359)	مصاريف عمومية وإدارية
(854,995)	(677,741)	(241,770)	(240,629)	تكاليف تمويل
2,222,113	721,541	748,726	138,080	رد مخصص ذمم تسهيلات أقساط ائتمانية مدينة - بالصافي
(194,172)	(179,692)	(65,924)	(66,465)	الاستهلاك
(417,309)	(276,436)	(338,708)	(107,651)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(1,526,523)	(1,150,879)	(1,198,517)	(78,431)	مخصص خسائر الائتمان للنقد والنقد المعادل المحتجز
(3,773,919)	(4,965,467)	(1,958,524)	(1,428,463)	
6,979,442	11,242,503	2,340,720	474,188	ربح الفترة قبل مخصص حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي وضريبة دعم العمالة الوطنية والزكاة
(43,037)	-	(14,758)	-	مخصص مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
(100,056)	(50,409)	(35,654)	(36,335)	مخصص ضريبة دعم العمالة الوطنية
(24,785)	-	(8,689)	-	مخصص للزكاة
6,811,564	11,192,094	2,281,619	437,853	ربح الفترة
الخاصة بـ:				
5,804,002	9,383,949	2,120,155	216,382	مالكي الشركة الأم
1,007,562	1,808,145	161,464	221,471	الحصص غير المسيطرة
6,811,564	11,192,094	2,281,619	437,853	ربح الفترة
7.156	11.633	2.617	0.269	6 ربحية السهم الأساسية الخاصة بمالكي الشركة الأم (فلس)
7.143	11.610	2.612	0.269	6 ربحية السهم المخففة الخاصة بمالكي الشركة الأم (فلس)

إن الإيضاحات المبينة في الصفحات من 8 - 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 2021 (غير مدقق) د.ك	30 سبتمبر 2022 (غير مدققة) د.ك	30 سبتمبر 2021 (غير مدقق) د.ك	30 سبتمبر 2022 (غير مدققة) د.ك	
6,811,564	11,192,094	2,281,619	437,853	ربح الفترة
(خسارة) / دخل شامل آخر:				
بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المكثف المجمع:				
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:				
- صافي التغير في القيمة العادلة الناتج خلال الفترة				
27,820,088	(16,723,985)	17,681,381	(6,859,293)	
بنود يجوز إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المكثف المجمع:				
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:				
- صافي التغير في القيمة العادلة الناتج خلال الفترة				
فروقات عملة ناتجة عن تحويل أنشطة أجنبية				
حصصة في (خسارة) / دخل شامل آخر لشركات زميلة				
(79,249)	95,186	(23,221)	50,228	
(173,867)	729,918	53,994	464,316	
47,093	(364,359)	4	(834,391)	
27,614,065	(16,263,240)	17,712,158	(7,179,140)	إجمالي (الخسائر) / الإيرادات الشاملة الأخرى للفترة
34,425,629	(5,071,146)	19,993,777	(6,741,287)	إجمالي (خسارة) / دخل شامل للفترة
الخاصة بـ:				
مالكي الشركة الأم				
الحصص غير المسيطرة				
22,747,250	(1,589,091)	11,637,054	(4,501,777)	
11,678,379	(3,482,055)	8,356,723	(2,239,510)	
34,425,629	(5,071,146)	19,993,777	(6,741,287)	إجمالي (خسارة) / دخل شامل للفترة

إن الإيضاحات المبينة في الصفحات من 8 - 25 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع

30 سبتمبر 2021 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2021 (مدققة) د.ك	30 سبتمبر 2022 (غير مدققة) د.ك	إيضاح	
				الأصول
7,616,427	11,507,246	8,081,585	7.1	النقد والنقد المعادل
146,958	-	-	7.2	النقد والنقد المعادل المحتجز
887,384	962,324	465,944	8	ذمم تسهيلات أقساط ائتمانية مدينة
16,520,613	17,347,526	23,733,349	9	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
8,515,121	10,917,259	8,479,356		ذمم مدينة وأصول أخرى
6,047	-	-		أصول غير متداولة محتفظ بها للبيع
1,158,159	1,293,216	1,318,738		عقارات للمتاجرة
115,408,792	116,855,376	111,872,047	10	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
29,922,200	30,489,135	31,558,287	11	استثمار في الشركات الزميلة
3,322,695	3,150,610	2,440,180		الاستثمار في عقار قيد التطوير
1,493,669	1,478,984	1,434,929		عقارات استثمارية
2,223,007	2,178,631	2,110,069		ممتلكات ومعدات
187,221,072	196,180,307	191,494,484		مجموع الأصول
				الخصوم وحقوق الملكية
				الخصوم
7,297,435	7,848,074	6,689,665	12	ذمم دائنة وخصوم أخرى
9,777,267	5,706,334	10,322,634	13	قروض لأجل
11,930,072	15,749,000	15,394,850	14	مرايحات دائنة
1,561,925	1,592,944	1,670,624		مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين
30,566,699	30,896,352	34,077,773		مجموع الخصوم
				حقوق الملكية
80,288,256	80,288,256	83,098,345	15	رأس المال
9,355,213	9,355,213	9,355,213		علاوة إصدار أسهم
(1,472,845)	(1,472,845)	(2,437,887)	16	أسهم خزينة
503,767	1,248,501	1,156,834		الاحتياطي الإيجابي
-	744,734	-		الاحتياطي الاختياري
40,646	46,192	92,522		احتياطي مدفوعات على أساس الأسهم
(354,456)	(219,509)	368,980		احتياطي ترجمة عملات أجنبية
26,729,381	26,900,580	14,654,969		احتياطي القيمة العادلة
4,254,007	3,917,573	9,268,675		أرباح مرحلة
119,343,969	120,808,695	115,557,651		مجموع حقوق الملكية الخاصة بملكي الشركة الأم
37,310,404	44,475,260	41,859,060		الحصص غير المسيطرة
156,654,373	165,283,955	157,416,711		مجموع حقوق الملكية
187,221,072	196,180,307	191,494,484		مجموع الخصوم وحقوق الملكية



جاسم حسن زينل
نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المكثف المجمع

حقوق الملكية الخاصة بمالكي الشركة الأم

الإجمالي دك	الحصص غير المسيطرة دك	المجموع الفرعي دك	أرباح مرحلة دك	احتياطي القيمة العادلة دك	احتياطي ترجمة عملات أجنبية دك	احتياطي مدفوعات على أساس الأسهام دك	الاحتياطي الاختياري دك	الاحتياطي الإجباري دك	أسهم خزينة دك	علاوة إصدار أسهم دك	رأس المال دك	
165,283,955	44,475,260	120,808,695	3,917,573	26,900,580	(219,509)	46,192	744,734	1,248,501	(1,472,845)	9,355,213	80,288,256	الرصيد في 31 ديسمبر 2021 (مدقق)
-	-	-	(2,810,089)	-	-	-	-	-	-	-	2,810,089	إصدار أسهم منحة (إيضاح 22)
(1,943,885)	-	(1,943,885)	(1,107,484)	-	-	-	(744,734)	(91,667)	-	-	-	توزيعات أرباح نقدية (إيضاح 22)
(306,459)	(306,459)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح مدفوعة للحصص غير المسيطرة
(965,042)	-	(965,042)	-	-	-	-	-	-	(965,042)	-	-	شراء أسهم خزينة تكلفة الدفعات على أساس الأسهم
46,330	-	46,330	-	-	-	46,330	-	-	-	-	-	استبعاد حصة جزئية في شركة تابعة (إيضاح 5.2)
-	799,356	(799,356)	(799,356)	-	-	-	-	-	-	-	-	حصص غير مسيطرة ناتجة عن تأسيس شركة تابعة (إيضاح 5.3)
372,958	372,958	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	المعاملات مع المالكين
(2,796,098)	865,855	(3,661,953)	(4,716,929)	-	-	46,330	(744,734)	(91,667)	(965,042)	-	2,810,089	ربح الفترة دخل/(خسارة) شاملة أخرى للفترة
11,192,094	1,808,145	9,383,949	9,383,949	-	-	-	-	-	-	-	-	إجمالي دخل/(خسارة) شاملة للفترة
16,263,240	(5,290,200)	(10,973,040)	-	(11,561,529)	588,489	-	-	-	-	-	-	ربح من بيع أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (إيضاح 10)
(5,071,146)	(3,482,055)	(1,589,091)	9,383,949	(11,561,529)	588,489	-	-	-	-	-	-	أثر التعديل على الشركة الزميلة
-	-	-	83,678	(83,678)	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	600,404	(600,404)	-	-	-	-	-	-	-	-
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 مدقق)

ان الإيضاحات المبينة في الصفحات من 8 - 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 / (خسائر متراكمة) دك	احتياطي القيمة العادلة دك	احتياطي ترجمة عملات أجنبية دك	احتياطي مدفوعات على أساس الأسهام دك	الاحتياطي الاختياري دك	الاحتياطي الإجباري دك	أسهم خزينة دك	علاوة إصدار أسهم دك	رأس المال دك	
22,622,915	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	رصيد في 31 ديسمبر 2020 (مدقق)
-	-	-	14,951,827	-	-	-	(503,767)	-	-	(14,448,060)	-	طبب خسائر متراكمة
(146,197)	(146,197)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	وزيعة أرباح مدفوعة للحصص غير مسيطرة
22,441	-	22,441	-	-	-	22,441	-	-	-	-	-	كافة الدفعات على أساس الأسهم
(270,415)	-	(270,415)	-	-	-	-	-	-	(270,415)	-	-	براء أسهم خزينة
(394,171)	(146,197)	(247,974)	14,951,827	-	-	22,441	(503,767)	-	(270,415)	(14,448,060)	-	معاملات مع المالكين
6,811,564	1,007,562	5,804,002	5,804,002	-	-	-	-	-	-	-	-	بيع الفترة
27,614,065	10,670,817	16,943,248	-	17,099,436	(156,188)	-	-	-	-	-	-	خسارة/(دخل شامل آخر للفترة
34,425,629	11,678,379	22,747,250	5,804,002	17,099,436	(156,188)	-	-	-	-	-	-	جمالي (خسارة)/(دخل شامل للفترة جمالية
-	-	-	(5,584,290)	5,584,290	-	-	-	-	-	-	-	سارة من بيع أصول مالية بالقيمة عادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح 10)
56,654,373	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	رصيد في 30 سبتمبر 2021 (غير مدقق)

إن الإيضاحات المبينة في الصفحات من 8 - 25 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف المجمع

التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2021 (غير مدققة) د.ك	التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2022 (غير مدققة) د.ك	إيضاحات
		الأنشطة التشغيلية
6,811,564	11,192,094	ربح الفترة
(331,662)	(350,636)	التعديلات:
(2,437,896)	(3,607,864)	إيرادات فوائد
(1,668,201)	(1,982,204)	إيرادات توزيعات أرباح
(1,806,236)	-	حصة من نتائج شركات زميلة
-	(126,971)	ربح من بيع استثمار في عقار قيد التطوير
(2,222,113)	(721,541)	ربح محقق من بيع عقارات للمتاجرة
194,172	179,692	رد مخصص ذمم تسهيلات أقساط انتمائية مدينة
854,995	677,741	الاستهلاك
22,441	46,330	تكاليف تمويل
417,309	276,436	تكلفة الدفعات على أساس الأسهم
134,385	137,133	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
1,526,523	1,150,879	مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين
1,495,281	6,871,089	مخصص خسائر الائتمان للنقد والنقد المعادل المحتجز
		7.2
1,957,578	1,217,921	التغيرات في أصول وخصوم التشغيل:
(5,017,375)	(6,385,823)	ذمم تسهيلات أقساط انتمائية مدينة
(5,110,617)	2,451,996	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(149,757)	(1,337,459)	ذمم مدينة وأصول أخرى
(57,159)	(59,453)	ذمم دائنة وخصوم أخرى
(6,882,049)	2,758,271	مكافئة نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
		صافي النقد من/(المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(51,721)	(67,740)	شراء ممتلكات ومعدات
(451,119)	(12,663)	شراء عقارات للمتاجرة
4,376,579	-	المحصل من بيع استثمار في عقارات قيد التطوير
-	639,213	المحصل من بيع عقارات للمتاجرة
(10,014,329)	(16,351,827)	شراء أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
10,403,766	5,187,574	المحصل من بيع أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(503,516)	(110,612)	إضافات في العقارات قيد التطوير
(375,919)	(1,150,879)	النقد والنقد المعادل المحتجز
2,437,896	3,607,864	إيرادات توزيعات أرباح مستلمة
548,692	548,693	إيرادات توزيعات أرباح مستلمة من شركات زميلة
331,662	60,107	إيرادات فوائد مستلمة
6,701,989	(7,650,270)	صافي النقد (المستخدم في)/ من الأنشطة الاستثمارية
		11
		الأنشطة التمويلية
(1,568,583)	4,608,000	صافي الزيادة/ (النقص) في قروض لأجل
(671,250)	(354,150)	سداد مزايا دائنة
(728,036)	(643,919)	تكاليف تمويلية مدفوعة
(146,197)	(306,459)	توزيعات أرباح مدفوعة للحصص غير المسيطرة
-	(1,798,657)	توزيعات أرباح مدفوعة للمساهمين
-	372,958	صافي الحركة على الحصص غير المسيطرة
(270,415)	(965,042)	شراء أسهم خزينة
(3,384,481)	912,731	صافي النقد الناتج من/ (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
(3,564,539)	(3,979,268)	صافي النقص في النقد والنقد المعادل
(157,821)	553,607	تعديلات عملات أجنبية
11,338,787	11,507,246	النقد والنقد المعادل في بداية الفترة
7,616,427	8,081,585	النقد والنقد المعادل في نهاية الفترة
		7.1
		7.1

إن الإيضاحات المبينة في الصفحات من 8 - 25 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المراجعة

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 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 تزاول أعمالاً شبيهة أو مكملة لأغراض الشركة وذلك لحسابها ولحساب الغير في داخل الكويت أو خارجها؛
- إدارة الشركات والمؤسسات المختلفة سواء كانت محلية أو أجنبية وتسويق الخدمات والمنتجات الاستثمارية المملوكة لها أو للغير في داخل الكويت أو خارجها؛
- تملك واكتساب حق التصرف في كل ما تراه لازماً لها من الأموال المنقولة وغير المنقولة أو أي أجزاء منها أو أية حقوق امتياز ترى الشركة أنها لازمة أو ملائمة لطبيعة عملها أو لتنمية أموالها وبما لا يتضمن الإتجار في السلع لحسابها؛
- مزاوله جميع الأعمال المتعلقة بتداول الأوراق المالية لحسابها ولحساب الغير في داخل الكويت أو خارجها بما فيها بيع وشراء وتسويق الأوراق المالية من أسهم وصكوك وغيرها التي تصدرها الشركات والمؤسسات والهيئات الحكومية والخاصة المحلية والأجنبية، وممارسة أعمال الوساطة المالية وأعمال السمسرة المتعلقة بها؛
- إدارة أموال الأفراد والشركات والمؤسسات والهيئات العامة والخاصة سواء محلية أو أجنبية واستثمار هذه الأموال في مختلف القطاعات الاقتصادية من خلال المحافظ الاستثمارية والعقارية في داخل الكويت أو خارجها؛
- تقديم المشورة الاقتصادية المتعلقة بالاستثمار وعقد الدورات وإصدار النشرات التعريفية بالأنشطة الاستثمارية المختلفة للأفراد والشركات والمؤسسات المحلية والأجنبية؛
- إعداد وتقديم الدراسات والاستشارات الفنية والتقنية والاقتصادية والتقييمية وإعداد دراسات الجدوى للأنشطة الاستثمارية المختلفة وغيرها من الدراسات مع فحص الجوانب الفنية والمالية والإدارية المتعلقة بتلك الأنشطة وذلك لحسابها أو لحساب الغير داخل الكويت أو خارجها؛
- تأسيس وإدارة أنظمة الاستثمار الجماعي وصناديق الاستثمار المحلية والأجنبية بكافة أنواعها والمساهمة في تأسيسها لحساب الشركة ولحساب الغير طبقاً للقوانين المنظمة 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 طبقاً للقوانين المنظمة لذلك؛
- استثمار الأموال لحسابها ولحساب الغير في مختلف أوجه الاستثمار داخل الكويت أو خارجها وما يتطلب ذلك من تملك الأصول المنقولة وغير المنقولة؛
- 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 الإكتتاب فيها وتلقي الطلبات وتغطية الإكتتاب فيها؛
- القيام بكافة الخدمات الاستثمارية التي تساعد على تطوير وتدعيم قدرة السوق المالية النقدية في الكويت وتلبية حاجاته وذلك كله في حدود القانون وما يصدر عن الجهات الرقابية المختصة من قرارات أو تعليمات (وذلك بعد الحصول على الموافقات اللازمة من تلك الجهات) على الا يترتب على ذلك قيام الشركة بمنح التمويل بأي شكل من الأشكال؛
- الوساطة في عمليات التمويل وهيكله وإدارة ترتيبات تمويل الشركات والمؤسسات والهيئات والمشاريع المحلية والدولية في مختلف القطاعات الاقتصادية طبقاً للقواعد والشروط التي تحددها الجهات الرقابية المختصة؛
- القيام بكافة الأعمال المتعلقة بأنشطة ترتيب وإدارة عمليات الدمج والإستحواذ والإنقسام وذلك للشركات والمؤسسات والهيئات الحكومية والخاصة المحلية والأجنبية؛
- الإتجار بوسائط النقل والمعدات الثقيلة والمتعلقة بها؛

تابع/ إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المراجعة

- 1 تابع/ التأسيس والأنشطة
- تمويل مشتريات السلع الرأسمالية والسلع المعمرة وغير معمرة؛
 - تأجير السلع الرأسمالية والسلع المعمرة؛
 - القيام بمنح القروض القصيرة والمتوسطة الأجل للأشخاص الطبيعيين والمعنويين؛
 - القيام بعمليات الاستثمار العقاري الهادف إلى إدارة وتطوير وتنمية الأراضي السكنية وبناء الوحدات والمجمعات السكنية والتجارية بقصد بيعها نقدًا أو تقسيطًا أو تأجيرها؛
 - إدارة كافة أنواع المحافظ المالية، واستثمار وتنمية الأموال بتوظيفها محليا وعالميا لحساب الشركة أو لحساب عملائها وما يتطلبه ذلك من عمليات الإقراض والاقتراض؛
 - الوساطة في عمليات الإقراض والاقتراض والسمسرة والكفالات مقابل عمولة أو أجر؛
 - التمويل والوساطة في عمليات التجارة الدولية والمحلية؛
 - إدارة وإنشاء صناديق الاستثمار المشتركة طبقا للقانون وبعد موافقة الجهات المختصة؛
 - الوساطة في الاستثمار بالأدوات والأوراق المالية الدولية؛
 - الاستثمار في القطاعات العقارية والصناعية والزراعية وغيرها من القطاعات الاقتصادية سواء بطريق مباشر أو من خلال المساهمة في تأسيس الشركات المتخصصة أو شراء أسهم هذه الشركات؛
 - القيام ببيع وشراء العملات الأجنبية والمتاجرة في المعادن الثمينة لحساب الشركة فقط؛
 - القيام بالبحوث والدراسات الخاصة بالمشاريع العقارية الخاصة والعامة وكذلك الخاصة بتوظيف الأموال لحسابها أو لحساب الغير؛
 - الاتجار في الأوراق المالية من أسهم وشهادات الاستثمار وما في حكمها.

يجوز للشركة الأم أن تكون لها مصلحة أو أن تشترك بأي وجه مع الشركات والمؤسسات والهيئات التي تزاول أعمالا 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 2022 من قبل مجلس إدارة الشركة الأم بتاريخ 30 أكتوبر 2022.

2 أساس العرض

تم إعداد المعلومات المالية المرحلية المكثفة المراجعة للمجموعة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2022 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 2021 باستثناء التغييرات المبينة في إيضاح 3.

تم إعداد البيانات المالية السنوية المراجعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 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 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 2022 ليست بالضرورة مؤشراً للنتائج المتوقعة للسنة المالية التي تنتهي في 31 ديسمبر 2022. للمزيد من التفاصيل، يرجى الرجوع إلى البيانات المالية المراجعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 والإفصاحات حولها.

تابع/ إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المراجعة

3 التغييرات في السياسات المحاسبية

3.1 المعايير الجديدة والمعدلة المطبقة من قبل المجموعة

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

يسري على الفترات السنوية التي تبدأ في

1 يناير 2022	التعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية 3 - إشارة إلى الإطار المفاهيمي
1 يناير 2022	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 16 - المحصل قبل الاستخدام المعني
1 يناير 2022	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 37 - عقود مثقلة بالالتزامات - تكلفة تنفيذ العقد
1 يناير 2022	التحسينات السنوية دورة 2018-2020

المعيار الدولي للتقارير المالية 3: إشارة إلى الإطار المفاهيمي

تضيف التعديلات متطلبات، بالنسبة للالتزامات التي تقع ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي 37، وهو أن يقوم المشتري بتطبيق معيار المحاسبة الدولي 37 لتحديد ما إذا كان الالتزام الحالي موجوداً في تاريخ الاستحواذ نتيجة لأحداث سابقة. بالنسبة للرسوم التي ستكون ضمن نطاق تفسير لجنة تفسير المعايير الدولية للتقارير المالية 21: الرسوم، يطبق المشتري تفسير لجنة تفسير المعايير الدولية للتقارير المالية 21 لتحديد ما إذا كان الحدث الملزم الذي أدى إلى التزام بدفع الرسوم قد حدث بحلول تاريخ الاستحواذ. تضيف التعديلات أيضاً بياناً صريحاً بأن المشتري لا يعترف بالأصول المحتملة المقتناة في عملية دمج الأعمال.

لم يكن لتطبيق هذه التعديلات أي تأثير جوهري على المعلومات المالية المرحلية المكثفة المراجعة 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 والآلات والمعدات أي مبالغ مستلمة من بيع البنود المنتجة أثناء قيام المنشأة بإعداد ذلك الأصل لاستخدامه المعني. وبدلاً من ذلك، تعترف المنشأة بعائدات بيع هذه البنود والتكاليف ذات الصلة ضمن الأرباح أو الخسائر.

لم يكن لتطبيق هذا التعديل أي تأثير جوهري على المعلومات المالية المرحلية المكثفة المراجعة للمجموعة.

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

تُحدد 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.

لم يكن لتطبيق هذا التعديل أي تأثير جوهري على المعلومات المالية المرحلية المكثفة المراجعة 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 الإعفاء ليشمل فروق ترجمة العملة التراكمية لتقليل التكاليف للأطراف التي تقوم بتطبيق المعيار لأول مرة.

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.

تابع/ إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

3 تابع/ التغييرات في السياسات المحاسبية

3.1 تابع/ المعايير الجديدة والمعدلة المطبقة من قبل المجموعة

تابع/ التحسينات السنوية دورة 2018-2020

إن التعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية 16 يلتفت عن احتمالية حدوث 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 المستاجر؛ ولم يبين المثال بوضوح النتيجة التي تم التوصل إليها بشأن ما إذا كان السداد سبفي 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.

يزيل التعديل على معيار المحاسبة الدولي 41 مطلب معيار المحاسبة الدولي 41.22 لاستبعاد التدفقات النقدية الضريبية عند قياس القيمة العادلة. يوافق هذا التعديل ما بين متطلبات معيار المحاسبة الدولي 41 بشأن قياس القيمة العادلة ومتطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية الأخرى.

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.

المعيار أو التفسير

يسري على الفترات السنوية التي تبدأ في

لا يوجد تاريخ محدد	تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 10 ومعيار المحاسبة الدولي 28: بيع أو مساهمة الأصول بين مستثمر وشركته الزميلة أو شركة المحاصة
1 يناير 2023	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 - التصنيف إلى متداول أو غير متداول
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 بالأصول والخصوم الناشئة عن معاملة واحدة

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 المجمعة 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 الحصص 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 المجمعة للمجموعة في المستقبل في حال نشوء مثل هذه المعاملات.

تابع/ إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المراجعة

3 تابع/ التغييرات في السياسات المحاسبية

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

تعديلات 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 المعلومات المالية المرحلية المكثفة المراجعة 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 المعلومات المالية المرحلية المكثفة المراجعة 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.

لا تتوقع الإدارة بأن يكون لتطبيق هذه التعديلات في المستقبل تأثيراً جوهرياً على المعلومات المالية المرحلية المكثفة المراجعة للمجموعة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 12 - ضرائب الدخل- الضرائب المؤجلة المتعلقة بالأصول والخصوم الناشئة عن معاملة واحدة
أدخلت التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 12 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.

لا تتوقع الإدارة بأن يكون لتطبيق هذه التعديلات في المستقبل تأثيراً جوهرياً على المعلومات المالية المرحلية المكثفة المراجعة للمجموعة.

4 الأحكام والتقديرات

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

عند إعداد المعلومات المالية المرحلية المكثفة المراجعة، 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 المراجعة السنوية المدققة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021.

5 الشركات التابعة

5.1 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.

تابع/ إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

5. تابع/ الشركات التابعة

كما قامت الإدارة بتقييم تأثير هذه الأحداث على القيمة الدفترية لاستثمارها في الشركة الدولية للتمويل. نتيجة لذلك، قامت المجموعة بتسجيل مخصص خسائر ائتمانية للنقد والنقد المعادل المحتجز بمبلغ 1,150,879 د.ك ضمن بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المكثف المجمع للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2022 (30 سبتمبر 2021: 1,526,523 د.ك).

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

إن ملخص المعلومات المالية للشركة الدولية للتمويل في لبنان كما في والفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2022 مبينة أدناه:

30 سبتمبر 2021 (غير مدقق) د.ك	31 ديسمبر 2021 (مدققة) د.ك	30 سبتمبر 2022 (غير مدققة) د.ك	
146,958	-	-	النقد وأرصدة لدى البنوك
451,119	452,250	464,913	عقارات للمتاجرة
-	-	309,942	استثمار بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
183,384	199,492	204,843	أصول أخرى
781,461	651,742	979,698	مجموع الأصول
443,068	456,104	363,024	ذمم دائنة وخصوم أخرى
443,068	456,104	363,024	مجموع الخصوم
التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2021 (غير مدققة) د.ك	التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2022 (غير مدققة) د.ك		
328,784	138,758		إيرادات من تسهيلات أقساط ائتمانية
(682,738)	286,146		ربح الفترة

5.2 استبعاد حصة جزئية في شركة تابعة

في السنوات السابقة، وافق مجلس إدارة الشركة الأم على نقل جزء من ملكيتها في شركة أرزان كابيتال (القابضة) المحدودة، بما يعادل 6 ملايين سهم بقيمة اسمية 1 دولار أمريكي للسهم الواحد، إلى موظفي الشركة التابعة لتوزيعها وفقاً لخطة خيار أسهم الموظفين بشركة أرزان كابيتال (القابضة) المحدودة. وفقاً لذلك، تم نقل 2,670,949 سهم خلال الفترة بما يعادل 3.06% (30 سبتمبر 2021: لم يتم نقل أي أسهم) من حصة ملكية المجموعة في شركة أرزان كابيتال (القابضة) المحدودة. نتج عن هذه المعاملة خسارة قدرها 799,356 د.ك (30 سبتمبر 2021: لا شيء) والتي تم الاعتراف بها في حقوق ملكية المساهمين.

5.3 تأسيس شركة تابعة جديدة

خلال الفترة، قامت إحدى الشركات الأجنبية التابعة للمجموعة شركة أرزان كابيتال (القابضة) المحدودة بتأسيس شركة تابعة جديدة (هيل توب يو اس 13 المحدودة) في جزر تشانل - جيرسي برأس مال قدره 20,050,000 دولار أمريكي بما يعادل 6,515,000 د.ك والتي تمتلك فيها شركة أرزان كابيتال القابضة المحدودة حصة ملكية بنسبة 94%. يتمثل النشاط الرئيسي للشركة التابعة الجديدة في العقارات.

تابع/ إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

6 ربحية السهم الأساسية والمخفضة الخاصة بمالكي الشركة الأم
يتم احتساب ربحية السهم الأساسية والمخفضة بقسمة ربحية الفترة الخاص بمالكي الشركة الأم للسنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة بعد طرح أسهم الخزينة كما يلي:

التسعة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في		
30 سبتمبر *2021 (غير مدققة)	30 سبتمبر 2022 (غير مدققة)	30 سبتمبر *2021 (غير مدققة)	30 سبتمبر 2022 (غير مدققة)	
5,804,002	9,383,949	2,120,155	216,382	ربح الفترة الخاص بمالكي الشركة الأم - د.ك
811,042,269	806,687,081	810,001,302	803,663,869	يستخدم المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة لحساب ربحية السهم الأساسية (باستثناء أسهم الخزينة) السهم المقدر إصدارها بدون مقابل بموجب الدفعات على أساس الأسهم
1,554,417	1,568,559	1,554,417	1,568,559	يستخدم المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة لحساب ربحية السهم المخفضة (باستثناء أسهم الخزينة)
812,596,686	808,255,640	811,555,719	805,232,428	ربحية السهم الأساسية الخاصة بمالكي الشركة الأم (فلس)
7.156	11.633	2.617	0.269	ربحية السهم المخفضة الخاصة بمالكي الشركة الأم (فلس)

تمت تعديل ربحية السهم الأساسية والمخفضة المقارنة لتعكس أسهم المنحة المصدرة (إيضاح 22).

7 النقد والنقد المعادل

7.1 النقد والنقد المعادل

30 سبتمبر 2021 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2021 (مدققة) د.ك	30 سبتمبر 2022 (غير مدققة) د.ك	
7,134,415	10,996,793	6,141,519	النقد وأرصدة لدى البنوك
56,554	83,796	1,589,375	نقد في محافظ مدارة
425,458	426,657	350,691	ودائع لأجل ذات فترة استحقاق أصلية لا تتجاوز ثلاثة أشهر
7,616,427	11,507,246	8,081,585	النقد والنقد المعادل وفقاً لبيان التدفقات النقدية المجمع

يتضمن النقد في المحافظ المدارة مبلغ 1,185,574 د.ك (31 ديسمبر 2021: 15,903 د.ك و 30 سبتمبر 2021: 181,525 د.ك) وهو مرهون مقابل قروض لأجل (إيضاح 13) ومراجعات دائنة (إيضاح 14).

تابع/ إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

			7
			تابع/ النقد والنقد المعادل
			7.2
			النقد والنقد المعادل المحتجز
30 سبتمبر 2021 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2021 (مدققة) د.ك	30 سبتمبر 2022 (غير مدققة) د.ك	
1,800,814	2,440,550	3,523,359	النقد وأرصدة لدى البنوك
3,283,158	2,970,735	3,080,573	ودائع لأجل ذات فترة استحقاق أصلية لا تتجاوز ثلاثة أشهر
5,083,972	5,411,285	6,603,932	مخصص خسائر ائتمانية
(4,937,014)	(5,411,285)	(6,603,932)	
146,958	-	-	النقد والنقد المعادل المحتجز

7.2.1 يتضمن النقد والنقد المحتجز أرصدة مودعة في بنك موجود في لبنان مقوم باليرة 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. لذلك، خلال الفترة، سجلت المجموعة مخصص إضافي للخسائر الائتمانية بمبلغ 1,150,879 د.ك (31 ديسمبر 2021: 2,003,105 د.ك و 30 سبتمبر 2021: 1,526,523 د.ك) مقابل النقد والنقد المعادل المحتجز للشركة التابعة لها "الشركة الدولية للتمويل - لبنان" (إيضاح 5.1).

7.3 تحمل الودائع لأجل معدل فائدة فعلى يتراوح من 1.18% إلى 4% (31 ديسمبر 2021: 2.44% - 4% و 30 سبتمبر 2021: 0.25% - 4%) سنوياً.

			8
			ذمم تسهيلات أقساط ائتمانية مدينة
30 سبتمبر 2021 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2021 (مدققة) د.ك	30 سبتمبر 2022 (غير مدققة) د.ك	
5,589,056	5,221,857	3,945,016	إجمالي ذمم تسهيلات أقساط ائتمانية مدينة
(528,563)	(470,363)	(350,966)	إيرادات مؤجلة
5,060,493	4,751,494	3,594,050	مخصص محدد للخسائر الائتمانية
(3,815,438)	(3,467,691)	(2,864,335)	مخصص عام للخسائر الائتمانية
(357,671)	(321,479)	(263,771)	
887,384	962,324	465,944	

8.1 يستحق إجمالي ذمم تسهيلات الأقساط الائتمانية المدينة كما يلي:

30 سبتمبر 2021 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2021 (مدققة) د.ك	30 سبتمبر 2022 (غير مدققة) د.ك	
1,233,072	1,227,225	1,490,062	خلال سنة واحدة
4,355,984	3,994,632	2,454,954	أكثر من سنة
5,589,056	5,221,857	3,945,016	

8.2 إن معدل الفائدة السنوي الفعلي على ذمم تسهيلات الأقساط الائتمانية يتراوح بين 5.0% إلى 10.0% (31 ديسمبر 2021: 5.0% إلى 10.0% سنوياً وفي 30 سبتمبر 2021: 5.0% إلى 10.0% سنوياً).

تابع/ إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

8 تابع/ ذمم تسهيلات أقساط انتمائية مدينة

- 8.3 يتم احتساب مخصص الخسائر الانتمائية من كافة النواحي المادية وفقاً لمتطلبات بنك الكويت المركزي.
- 8.4 يتضمن إجمالي ذمم تسهيلات الأقساط الانتمائية المدينة مبلغ 50,000 دك (31 ديسمبر 2021: 449,938 دك و 30 سبتمبر 2021: 464,356 دك) فيما يتعلق بأطراف ذات صلة (إيضاح 19). إن هذا المبلغ مضمون عن طريق رهن بعض الأسهم المحلية.

9 أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

30 سبتمبر 2021 (غير مدققة) دك	31 ديسمبر 2021 (مدققة) دك	30 سبتمبر 2022 (غير مدققة) دك	
856,915	923,451	1,076,569	أسهم محلية مسعرة
424,371	490,502	523,875	أسهم أجنبية مسعرة
2,304,330	2,397,198	8,166,407	أسهم أجنبية غير مسعرة
11,767,799	11,987,591	11,679,977	استثمار في محافظ مداراة
1,167,198	1,548,784	2,286,521	استثمارات في صناديق مداراة
16,520,613	17,347,526	23,733,349	

- 9.1 يتم رهن استثمارات بقيمة دفترية تبلغ 10,581,871 دك (31 ديسمبر 2021: 11,051,590 دك و 30 سبتمبر 2021: 10,928,538 دك) في محافظة مداراة مقابل قروض لأجل (إيضاح 13) ومراحيات دائنة (إيضاح 14).
- 9.2 يتضمن إيضاح 20.3 التسلسل الهرمي لتحديد والإفصاح عن القيم العادلة للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

10 أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

30 سبتمبر 2021 (غير مدققة) دك	31 ديسمبر 2021 (مدققة) دك	30 سبتمبر 2022 (غير مدققة) دك	
59,636,160	65,064,353	54,269,765	أسهم محلية مسعرة (راجع 10.1 أدناه)
4,988,650	5,645,531	5,652,384	أسهم محلية غير مسعرة
40,175,362	35,344,992	43,302,262	أسهم أجنبية غير مسعرة
7,757,059	7,605,180	5,086,374	استثمار في محافظ مداراة
2,766,605	3,132,230	3,227,417	أدوات دين
84,956	63,090	333,845	صناديق الاستثمار
115,408,792	116,855,376	111,872,047	

- 10.1 إن استثمارات المجموعة في الأسهم المحلية المسعرة تتضمن استثمار في شركة محلية مدرجة حيث يبلغ سعر الشراء المعلن بها 59,586,757 دك كما في 30 سبتمبر 2022. نظراً للقيود المفروضة على بيع هذا الاستثمار حتى 14 فبراير 2024، قامت المجموعة بتطبيق خصم بواقع 20% بمبلغ 11,917,351 دك على سعر الشراء المعلن أعلاه عند تحديد قيمته العادلة. بلغت القيمة العادلة لهذا الاستثمار 47,669,406 دك كما في 30 سبتمبر 2022 نتيجة لهذا الخصم.
- 10.2 خلال الفترة، قامت المجموعة ببيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بتكلفة إجمالية قدرها 5,103,896 دك (30 سبتمبر 2021: 15,988,056 دك) مقابل إجمالي مبلغ 5,187,574 دك (30 سبتمبر 2021: 10,403,766 دك) نتج عنها ربح بمبلغ 83,678 دك (30 سبتمبر 2021: خسارة بمبلغ 5,584,290 دك) تم إثباته مباشرة في الأرباح المرحلة ضمن حقوق الملكية.
- 10.3 يتم رهن أدوات الدين البالغة 1,042,298 دك (31 ديسمبر 2021: 1,042,298 دك و 30 سبتمبر 2021: 1,042,298 دك) بتكاليف محملة على عقارات بمتوسط معدل فائدة فعلي بواقع 7% (31 ديسمبر 2021 و 30 سبتمبر 2021: 7%).

تابع/ إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

10 تابع/ أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

- 10.4 يتم رهن أسهم واستثمارات محلية مسعرة وغير مسعرة في محافظ مدارة بإجمالي قيمة دفترية تبلغ 8,283,238 د.ك (31 ديسمبر 2021: 11,696,930 د.ك و 30 سبتمبر 2021: 13,114,560 د.ك) مقابل قروض لأجل (إيضاح 13) ومرايحات دائنة (إيضاح 14).
- 10.5 يتضمن إيضاح 20.3 التسلسل الهرمي لتحديد والإفصاح عن القيم العادلة للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

11 استثمار في الشركات الزميلة

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

30 سبتمبر 2021 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2021 (مدققة) د.ك	30 سبتمبر 2022 (غير مدققة) د.ك	
28,761,646	28,761,646	30,489,135	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
(6,047)	(6,045)	-	استيعادات
1,668,201	2,235,135	1,982,204	حصة في النتائج
(548,693)	(548,693)	(548,693)	توزيعات أرباح مستلمة
47,093	47,092	(364,359)	حصة في الدخل الشامل الآخر
29,922,200	30,489,135	31,558,287	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

(أ) تم رهن استثمار في شركات زميلة بقيمة دفترية تبلغ 14,418,722 د.ك (31 ديسمبر 2021: 14,263,688 د.ك و 30 سبتمبر 2021: 13,919,597 د.ك) مقابل قروض لأجل (إيضاح 13) ومرايحات دائنة (إيضاح 14).

12 ذمم دائنة وخصوم أخرى

30 سبتمبر 2021 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2021 (مدققة) د.ك	30 سبتمبر 2022 (غير مدققة) د.ك	
281,099	156,628	359,811	ذمم دائنة
67,056	14,160	216,401	مستحق إلى أطراف ذات صلة
2,881,659	3,779,748	2,043,994	ذمم دائنة أخرى
44,313	45,327	23,662	التزامات عقود الإيجار
147,556	61,946	95,768	فوائد مستحقة
303,157	313,604	312,772	مخصص أجازة موظفين
269,839	226,802	226,802	المستحق لمؤسسة الكويت للتقدم العلمي
2,941,442	2,637,996	2,688,406	ضريبة دعم العمالة الوطنية والزكاة المستحقة
-	250,549	215,506	مستحق إلى مدير المحفظة
361,314	361,314	506,543	مستحق للمساهمين
7,297,435	7,848,074	6,689,665	

تابع/ إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمع

13 قروض لأجل

إن القروض لأجل تستحق السداد كما يلي:

30 سبتمبر 2021 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2021 (مدققة) د.ك	30 سبتمبر 2022 (غير مدققة) د.ك	
5,554,167	5,403,834	6,903,834	تسهيلات بالدينار الكويتي (راجع 1 أدناه)
4,223,100	302,500	3,418,800	تسهيلات بالدولار الأمريكي (راجع 2 أدناه)
9,777,267	5,706,334	10,322,634	
4,273,766	353,166	3,879,056	خلال سنة واحدة
5,503,501	5,353,168	6,443,578	بعد سنة

وفيما يلي تفاصيل القروض لأجل القائمة:

1) تسهيلات بالدينار الكويتي:

خلال الفترة، قامت الشركة الأم بتوقيع اتفاقية تمديد وتعديل تسهيلات بالدينار الكويتي ممنوحة مع أحد البنوك الكويتية في صورة قرض متجدد ليصبح الحد الأقصى لها 10,000,000 د.ك بدلا من 7,000,000 د.ك. تحمل هذه التسهيلات معدل فائدة بواقع 2.75% سنوياً فوق سعر الخصم المعلن من قبل بنك الكويت المركزي (31 ديسمبر 2021 و 30 سبتمبر 2021: 2.75% سنوياً فوق سعر الخصم المعلن من قبل بنك الكويت المركزي). بموجب العقد المعدل، تُسدد الدفعة الأولى من التسهيلات المسحوبة بواقع 50% على دفعات ربع سنوية متساوية شريطة أن تُسدد الدفعة الأخيرة بتاريخ 2 ديسمبر 2026. بينما تُسدد الدفعة المتبقية بواقع 50% كدفعة أخيرة بتاريخ 2 يناير 2027. خلال الفترة، قامت الشركة الأم بسحب مبلغ 1,500,000 د.ك من هذه التسهيلات.

يصبح الرصيد القائم من إجمالي قيمة التسهيلات 6,903,834 د.ك كما في 30 سبتمبر 2022 ويسدد على دفعات ربع سنوية بمبلغ 230,128 د.ك لكل منها وتكون الدفعة الأخيرة 3,451,914 د.ك.

إن التسهيلات بالدينار الكويتي مضمونة 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).

2) تسهيلات بالدولار الأمريكي:

تتمثل التسهيلات بالدولار الأمريكي في قرض بمبلغ 21,000,000 دولار أمريكي (ما يعادل 6,350,400 د.ك) تم الحصول عليه من إحدى الشركات الأجنبية التابعة للمجموعة من شركة محلية في الكويت. إن القرض غير مضمون ويحمل فائدة بمعدل 7.5% (31 ديسمبر 2021: 7.25% و 30 سبتمبر 2021: 7.5%) سنوياً. يسدد هذا القرض بالكامل بحلول شهر فبراير 2021. خلال 2021، سددت الشركة التابعة مبلغ 7,000,000 دولار أمريكي (ما يعادل 2,127,300 د.ك) وقامت بتوقيع اتفاقية جديدة بشأن تسهيل قرض بمبلغ 14,000,000 دولار أمريكي (ما يعادل 4,223,100 د.ك) يستحق السداد بحلول 30 يونيو 2022. قامت الشركة التابعة بتسوية مبلغ 13,000,000 دولار أمريكي (ما يعادل 3,920,600 د.ك) من تسهيل القرض المعدل بحلول نهاية 2021، تتضمن هذه التسوية مبلغ 8,000,000 دولار أمريكي (ما يعادل 2,420,000 د.ك) تم تسويته من خلال التحويل إلى رأس مال الشركة التابعة. خلال الفترة، قامت الشركة التابعة بتسوية الدفعة النهائية بمبلغ 1,000,000 دولار أمريكي.

خلال الفترة، حصلت نفس الشركة التابعة على قرض جديد من شركة محلية في الكويت بمبلغ 11,000,000 دولار أمريكي بما يعادل (3,418,800 د.ك) بتاريخ 16 مايو 2022. هذا القرض غير مضمون ويحمل فائدة بمعدل 7.0% سنوياً. إن هذا القرض يستحق السداد بالكامل بحلول 16 مايو 2023.

تابع/ إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

14 مباحث دائنة

يمثل رصيد المباحث 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 2021: 3% إلى 4.5% و 30 سبتمبر 2021: 3.25% - 4.5%) سنوياً. إن هذه التمويلات مضمونة 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 ديسمبر 2026.

تُستحق المباحث الدائنة كما يلي:

30 سبتمبر 2021 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2021 (مدققة) د.ك	30 سبتمبر 2022 (غير مدققة) د.ك	خلال سنة واحدة بعد سنة
2,562,572	2,291,300	2,291,300	
9,367,500	13,457,700	13,103,550	
11,930,072	15,749,000	15,394,850	

15 رأس المال

كما في 30 سبتمبر 2022، يتكون رأس مال الشركة الأم المصرح به والمصدر والمدفوع من 830,983,445 سهماً بقيمة 100 فلس للسهم (31 ديسمبر 2021 و 30 سبتمبر 2021: 802,882,556 سهماً بقيمة 100 فلس للسهم). إن جميع الأسهم نقدية (راجع إيضاح 22).

16 أسهم خزينة

30 سبتمبر 2021 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2021 (مدققة) د.ك	30 سبتمبر 2022 (غير مدققة) د.ك	عدد أسهم الخزينة نسبة الملكية القيمة السوقية (د.ك) التكلفة (د.ك)
21,125,000	21,125,000	27,998,035	
%2.631	%2.631	%3.369	
3,380,000	3,337,750	3,303,768	
1,472,845	1,472,845	2,437,887	

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

17 حسابات أمانة

إن محافظ الاستثمار المدارة من قبل المجموعة والأصول المحتفظ بها بصفة أمانة أو بصفة ائتمانية والالتزامات المتعلقة بها لا يتم معاملتها كأصول أو خصوم المجموعة، وبالتالي لا يتم إدراجها في بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجموع. بلغ إجمالي أصول الأمانة كما في تاريخ المركز المالي 31,301,426 د.ك (31 ديسمبر 2021: 31,472,234 د.ك و 30 سبتمبر 2021: 31,334,987 د.ك) حيث تدار أصول منها بمبلغ 13,052,976 د.ك نيابة عن أطراف ذات صلة بالمجموعة (31 ديسمبر 2021: 16,481,398 د.ك و 30 سبتمبر 2021: 11,007,098 د.ك).

18 معلومات القطاعات

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.

تابع/ إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

18 تابع/ معلومات القطاعات

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	
16,207,970	265,071	845,314	14,081,490	1,016,095	التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2022
11,192,094	136,299	491,357	10,689,958	(125,520)	إجمالي الإيرادات (خسارة)/ ربح الفترة
1,902,651	(4,369)	318,634	1,308,412	279,974	الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2022
437,853	(39,242)	216,180	36,578	224,337	إجمالي الإيرادات (خسارة)/ ربح الفترة
191,494,484	5,818,469	12,920,534	172,000,612	754,869	كما في 30 سبتمبر 2022
(34,077,773)	(211,260)	(856,765)	(32,582,098)	(427,650)	مجموع الأصول مجموع الخصوم
157,416,711	5,607,209	12,063,769	139,418,514	327,219	صافي الأصول
10,753,361	1,926,028	568,323	7,367,318	891,692	التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2021
6,811,564	1,793,143	361,026	6,390,795	(1,733,400)	إجمالي الإيرادات (خسارة)/ ربح الفترة
4,299,244	1,848,422	241,104	1,776,448	433,270	الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2021
2,281,619	1,785,390	173,682	1,513,137	(1,190,590)	إجمالي الإيرادات (خسارة)/ ربح الفترة
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

19 أرصدة ومعاملات 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 الإفصاح.

تابع/ إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

19 تابع/ أرصدة ومعاملات مع أطراف ذات صلة
إن تفاصيل أرصدة المعاملات المهمة مع الأطراف ذات الصلة والأرصدة هي كما يلي:

30 سبتمبر 2021 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2021 (مدققة) د.ك	30 سبتمبر 2022 (غير مدققة) د.ك	
464,356	449,938	50,000	الأرصدة المدرجة في بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع
5,493,251	5,627,411	3,898,479	ذمم تسهيلات أقساط ائتمانية مدينة - الإجمالي (إيضاح 8)
361,314	361,314	506,543	مستحق من أطراف ذات صلة (مدرج في الذمم المدينة والأصول الأخرى)
67,056	14,160	216,401	مستحق إلى المساهمين (إيضاح 12)
			مستحق إلى أطراف ذات صلة (إيضاح 12)
11,007,098	16,481,398	13,052,976	أصول ائتمانية لأطراف ذات صلة مدارة من قبل المجموعة (إيضاح 17)

التسعة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في		
30 سبتمبر 2021 (غير مدققة) د.ك	30 سبتمبر 2022 (غير مدققة) د.ك	30 سبتمبر 2021 (غير مدققة) د.ك	30 سبتمبر 2022 (غير مدققة) د.ك	
20,158	5,116	20,158	831	معاملات مدرجة في بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المكثف المجمع
26,340	32,553	6,810	10,505	إيرادات من تسهيلات أقساط ائتمانية مدينة
26,064	26,064	8,688	8,688	إيرادات من عقود مع عملاء
200,099	236,089	73,438	80,008	إيرادات التأجير
50,219	104,532	2,010	4,338	إيرادات فوائد
391,394	-	391,394	-	مصاريف عمومية وإدارية
				ربح من بيع استثمار في عقار قيد التطوير
692,705	732,295	158,060	117,159	مكافأة موظفي الإدارة العليا:
70,700	60,850	-	-	رواتب ومزايا قصيرة الأجل
61,920	46,886	15,450	15,491	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (متضمنة في المصاريف العمومية والإدارية)
20,092	36,658	-	509	مكافأة نهاية الخدمة
845,417	876,689	173,510	133,159	المكافأة على أساس الاسهم

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:

تابع/ إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

			20	تابع/ قياس القيمة العادلة
			20.1	تابع/ قياس الأدوات المالية بالقيمة العادلة
30 سبتمبر 2021 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2021 (مدققة) د.ك	30 سبتمبر 2022 (غير مدققة) د.ك		
			الأصول المالية:	
			بالتكلفة المطفأة:	
7,616,427	11,507,246	8,081,585	النقد والنقد المعادل	
146,958	-	-	النقد والنقد المعادل المحتجز	
887,384	962,324	465,944	ذمم التسهيلات الائتمانية	
8,515,121	10,917,259	8,479,356	ذمم مدينة وأصول أخرى	
			بالقيمة العادلة:	
16,520,613	17,347,526	23,733,349	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	
115,408,792	116,855,376	111,872,047	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
149,095,295	157,589,731	152,632,281		
			الخصوم المالية:	
			بالتكلفة المطفأة:	
7,297,435	7,848,074	6,689,665	ذمم دائنة وخصوم أخرى	
9,777,267	5,706,334	10,322,634	قروض لأجل	
11,930,072	15,749,000	15,394,850	مرايحات دائنة	
1,561,925	1,592,944	1,670,624	مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين	
30,566,699	30,896,352	34,077,773		

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

20.2 قياس القيمة العادلة

تمثل القيمة العادلة المبلغ الذي يمكن من خلاله استلام أو بيع أصل أو المبلغ المدفوع لتحويل التزام في معاملة نظامية بين مشاركين في السوق كما في تاريخ القياس. تقوم المجموعة بقياس الأدوات المالية بالقيمة العادلة وفيما يلي تفاصيل القياس. برأي إدارة المجموعة، أن القيم الدفترية لجميع الأصول والخصوم المالية الأخرى المدرجة بالتكلفة المطفأة مقاربة 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 2022 (غير مدققة)

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

31 ديسمبر 2021 (مدقق)

923,451	-	-	923,451	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:
490,502	-	-	490,502	أسهم محلية مسعرة
2,397,198	2,397,198	-	-	أسهم أجنبية مسعرة
11,987,591	-	-	11,987,591	أسهم أجنبية غير مسعرة
1,548,784	-	1,548,784	-	استثمار في محافظ مدارة
				استثمار في صندوق مدار
65,064,353	-	-	65,064,353	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر:
5,645,531	5,645,531	-	-	أسهم محلية مسعرة
35,344,992	35,344,992	-	-	أسهم محلية غير مسعرة
7,605,180	-	-	7,605,180	أسهم أجنبية غير مسعرة
3,132,230	3,132,230	-	-	استثمار في محافظ مدارة
63,090	-	63,090	-	أدوات الدين
				صناديق الاستثمار
134,202,902	46,519,951	1,611,874	86,071,077	

تابع/ إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

20 تابع/ قياس القيمة العادلة

20.3 تابع/ التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

30 سبتمبر 2021 (غير مدققة)

الإجمالي دك	المستوى 3 دك	المستوى 2 دك	المستوى 1 دك	
856,915	-	-	856,915	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:
424,371	-	-	424,371	أسهم محلية مسعرة
2,304,330	2,304,330	-	-	أسهم أجنبية مسعرة
11,767,799	-	-	11,767,799	أسهم أجنبية غير مسعرة
1,167,198	-	1,167,198	-	استثمار في محافظ مدارة
				استثمارات في صناديق مدارة
59,636,160	-	-	59,636,160	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر:
4,988,650	4,988,650	-	-	أسهم محلية مسعرة
40,175,362	40,175,362	-	-	أسهم محلية غير مسعرة
7,757,059	-	-	7,757,059	أسهم أجنبية غير مسعرة
2,766,605	2,766,605	-	-	استثمار في محافظ مدارة
84,956	-	84,956	-	ادوات دين
				استثمار في صندوق مدار
131,929,405	50,234,947	1,252,154	80,442,304	

ليس لدى المجموعة أي خصوم مالية مقاسة بالقيمة العادلة.

القياس بالقيمة العادلة

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

أ) أسهم مسعرة

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

ب) صناديق مدارة

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

ج) أسهم غير مسعرة

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

قياسات القيمة العادلة للمستوى 3

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

تابع/ إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

20 تابع/ قياس القيمة العادلة

20.3 تابع/ التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

تابع/ قياسات القيمة العادلة للمستوى 3

30 سبتمبر 2021 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2021 (مدققة) د.ك	30 سبتمبر 2022 (غير مدققة) د.ك	
48,170,275	48,170,275	46,519,951	الرصيد الافتتاحي
9,697,620	11,614,304	14,328,699	المشتريات
(5,524,649)	(11,324,733)	(5,148,054)	مبيعات
(2,108,299)	(1,939,895)	4,647,874	التغير في القيمة العادلة
50,234,947	46,519,951	60,348,470	الرصيد الختامي

إن تغيير 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 التغيير 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 تبلغ 761,003 د.ك (31 ديسمبر 2021 و 30 سبتمبر 2021: 282,396 د.ك) لعقار قيد التطوير وصناديق مدارة.

22 الجمعية العامة العادية السنوية والجمعية العامة غير العادية

اعتمدت الجمعية العامة العادية السنوية لمساهمي الشركة الأم المنعقدة بتاريخ 9 مايو 2022 البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021، كما اعتمدت اقتراح مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية بواقع 2.5 فلس للسهم بمبلغ 1,943,885 د.ك وأسهم منحة بواقع 3.5% بمبلغ 2,810,089 د.ك للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 (2020: لا توجد توزيعات أرباح). إضافة إلى ذلك، اعتمدت الجمعية العامة السنوية مكافأة أعضاء مجلس الإدارة واللجان بمبلغ 60,850 د.ك للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 والتي تم إثباتها ضمن بند مصاريف في بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المكثف المجمع للفترة الحالية.

كذلك، قامت الجمعية العامة غير العادية للمساهمين في الاجتماع المنعقد بتاريخ 9 مايو 2022 باعتماد زيادة رأس مال الشركة الأم المصرح به من 80,288,256 د.ك إلى 83,098,345 د.ك وذلك من خلال إصدار 28,100,889 (3.5%) سهم منحة بواقع 100 فلس لكل منها ليتم توزيعها على مساهمي الشركة الأم.