



Date: 26 April 2022

الكويت في 26 أبريل 2022

To: Boursa Kuwait

السادة/ شركة بورصة الكويت المحترمين

Dear Sirs,

تحية طيبة وبعد،

Subject: Outcomes of Arzan Financial Group (K.P.S.C.) BoD meeting.

الموضوع: نتائج اجتماع مجلس إدارة مجموعة أرزان المالية للتمويل والاستثمار (ش.م.ك.) عامة.

With reference to the above, and pursuant to the provisions of the CMA Executive Bylaws Chapter 4, Module 10 "Disclosure and Transparency" of the Law No. 7 of 2010 regarding the establishment of the Capital Market Authority and regulating Securities Activities and its amendments, please be informed that the Board of Directors of Arzan Financial Group has approved the financial statements for the first quarter ended 31st March 2022 in its meeting held today.

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه، وعملاً بأحكام الفصل الرابع من الكتاب العاشر "الإفصاح والشفافية" من اللائحة التنفيذية للقانون رقم 7 لسنة 2010 بشأن إنشاء هيئة أسواق المال وتنظيم نشاط الأوراق المالية وتعديلاتهما، يرجى العلم بأن مجلس إدارة مجموعة أرزان المالية قد اعتمد البيانات المالية المرحلية للربع الأول المنتهي في 31 مارس 2022، في اجتماعه المنعقد اليوم.

Attached is "Financial Results Form" in addition to the Interim Condensed Consolidated Financial Statement and External Auditor's report for the period ending 31 March 2022.

نرفق لكم نموذج "نتائج البيانات المالية" بالإضافة إلى البيانات المالية المكثفة المجمعة وتقرير مراقب الحسابات عن الفترة المنتهية في 31 مارس 2022.

Sincerely Yours,

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير،،،

Jassem Zainal
Vice Chairman & CEO

جاسم زينل
نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

Copy to the Capital Market Authority



نسخة للسادة / هيئة أسواق المال.

Financial Results Form
Kuwaiti Company (KWD)نموذج نتائج البيانات المالية
الشركات الكويتية (د.ك.)

Company Name	اسم الشركة
Arzan Financial Group for Financing and Investment - kpse	مجموعة أركان المالية للتمويل والاستثمار ش.م.ك.ع

Select from the list	2022-03-31	اختر من القائمة
----------------------	------------	-----------------

Board of Directors Meeting Date	2022-04-26	تاريخ اجتماع مجلس الإدارة
---------------------------------	------------	---------------------------

Required Documents	المستندات الواجب إرفاقها بالنموذج
Approved financial statements. Approved auditor's report This form shall not be deemed to be complete unless the documents mentioned above are provided	نسخة من البيانات المالية المعتمدة نسخة من تقرير مراقب الحسابات المعتمد لا يعتبر هذا النموذج مكتملاً ما لم يتم إرفاق هذه المستندات

التغير (%)	فترة الثلاث اشهر المقارنة	فترة الثلاث اشهر الحالية	البيان
Change (%)	Three Month Comparative Period	Three Month Current Period	Statement
	2021-03-31	2022-03-31	
%144	1,404,908	3,421,002	صافي الربح (الخسارة) الخاص بمساهمي الشركة الأم Net Profit (Loss) represents the amount attributable to the owners of the parent Company
%144	الأساسية 1.793	الأساسية 4.380	ربحية (خسارة) السهم الأساسية والمخفضة
%144	المخفضة 1.788	المخفضة 4.370	Basic & Diluted Earnings per Share
%42	28,044,002	39,757,587	الموجودات المتداولة Current Assets
%38	159,523,530	220,301,221	إجمالي الموجودات Total Assets
%(41)	13,333,109	7,905,812	المطلوبات المتداولة Current Liabilities
%(1)	31,190,266	31,004,068	إجمالي المطلوبات Total Liabilities
%31	101,842,122	133,482,645	إجمالي حقوق الملكية الخاصة بمساهمي الشركة الأم Total Equity attributable to the owners of the Parent Company
%136	2,522,355	5,963,943	إجمالي الإيرادات التشغيلية Total Operating Revenue
%130	1,677,002	3,852,613	صافي الربح (الخسارة) التشغيلية Net Operating Profit (Loss)
%(100)	%(18.62)	%0	الخسائر المتراكمة / رأس المال المدفوع Accumulated Loss / Paid-Up Share Capital

التغيير (%) Change (%)	الربع الأول المقارن First Quarter Comparative Period 2021-03-31	الربع الأول الحالي First Quarter Current Period 2022-03-31	البيان Statement
	N/A	N/A	صافي الربح (الخسارة) الخاص بمساهمي الشركة الأم Net Profit (Loss) represents the amount attributable to the owners of the parent Company
	N/A	N/A	ربحية (خسارة) السهم الأساسية والمخفضة Basic & Diluted Earnings per Share
	N/A	N/A	إجمالي الإيرادات التشغيلية Total Operating Revenue
	N/A	N/A	صافي الربح (الخسارة) التشغيلية Net Operating Profit (Loss)

• Not Applicable for first Quarter

• لا ينطبق على الربع الأول

Increase/Decrease in Net Profit (Loss) is due to	سبب ارتفاع/انخفاض صافي الربح (الخسارة)
1. Decrease in instalment credit debtors.	1. انخفاض في إيرادات من تسهيلات أقساط ائتمانية.
2. Increase in revenue from contracts with customers.	2. زيادة في إيرادات من عقود مع عملاء.
3. Increase in Gain on sale of financial assets at fair value through profit or loss.	3. زيادة في ربح من بيع أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
4. Increase in change in fair value of financial assets at fair value through profit or loss.	4. زيادة في التغيير في القيمة العادلة لأصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.
5. Increase in realized gain from sale of Properties held for trading	5. زيادة في ربح ناتج من بيع عقارات بغرض المتاجرة
6. Increase in share of results of associates.	6. زيادة في الحصة من نتائج شركات زميلة.
7. Increase in Gain on foreign currency exchange.	7. زيادة في ربح من تحويل عملة أجنبية.
8. Decrease in finance cost.	8. انخفاض في تكاليف التمويل
9. Increase in provision of credit losses for restricted cash and cash equivalents.	9. زيادة في مخصص خسائر الائتمان للنقد والنقد المعادل المحتجز.

Total Revenue realized from dealing with related parties (value, KWD)	94,704	بلغ إجمالي الإيرادات من التعاملات مع الأطراف ذات الصلة (المبلغ د.ك.)
Total Expenditures incurred from dealing with related parties (value, KWD)	648,743	بلغ إجمالي المصروفات من التعاملات مع الأطراف ذات الصلة (المبلغ د.ك.)



Auditor Opinion			رأي مراقب الحسابات
1.	Unqualified Opinion	<input checked="" type="checkbox"/>	1. رأي غير متحفظ
2.	Qualified Opinion	<input type="checkbox"/>	2. رأي متحفظ
3.	Disclaimer of Opinion	<input type="checkbox"/>	3. عدم إبداء الرأي
4.	Adverse Opinion	<input type="checkbox"/>	4. رأي معاكس

In the event of selecting item No. 2, 3 or 4, the following table must be filled out, and this form is not considered complete unless it is filled.

بحال اختيار بند رقم 2 أو 3 أو 4 يجب تعبئة الجدول التالي، ولا يعتبر هذا النموذج مكتملاً ما لم يتم تعبئته

نص رأي مراقب الحسابات كما ورد في التقرير
شرح تفصيلي بالحالة التي استدعت مراقب الحسابات لإبداء الرأي
الخطوات التي ستقوم بها الشركة لمعالجة ما ورد في رأي مراقب الحسابات
الجدول الزمني لتنفيذ الخطوات لمعالجة ما ورد في رأي مراقب الحسابات

Corporate Actions		استحقاقات الأسهم (الإجراءات المؤسسية)	
النسبة	القيمة		
×	لا يوجد	توزيعات نقدية	Cash Dividends
×	لا يوجد	توزيعات أسهم منحة	Bonus Share
×	لا يوجد	توزيعات أخرى	Other Dividend
×	لا يوجد	عدم توزيع أرباح	No Dividends
×	لا يوجد	زيادة رأس المال	Capital Increase
×	لا يوجد	تخفيض رأس المال	Capital Decrease

ختم الشركة Company Seal	التوقيع Signature	المسمى الوظيفي Title	الاسم Name
		نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي	جاسم حسن زينل

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 31 مارس 2022 والبيانات المرحلية المكثفة المراجعة المتعلقة به للأرباح أو الخسائر والأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الأخر والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. إن الإدارة هي الجهة المسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المراجعة وفقا لأساس العرض المبين في إيضاح (2). إن مسؤوليتنا هي أن نعبر عن استنتاجنا حول تلك المعلومات المالية المرحلية المكثفة المراجعة استنادا إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقا 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 وفقا لمعايير التدقيق الدولية وهو بالتالي لا يمكننا من الحصول على تأكيدات بأننا سنكون على دراية بكافة الأمور المهمة التي يمكن تحديدها من خلال التدقيق. لذلك فإننا لا نبيد رأيا يتعلق بالتدقيق.

الاستنتاج

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


تأكيد أمر

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 والأمور التنظيمية الأخرى

استنادا إلى مراجعتنا، فإن المعلومات المالية المرحلية المكثفة المراجعة متفقة مع دفاتر الشركة الأم. وأنه حسبما وصل إليه علمنا واعتقادنا، لم يرد إلى علمنا وجود أية مخالفات لقانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 ولانحته التنفيذية أو لعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة الأم والتعديلات اللاحقة لهم خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 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 ولانحتها التنفيذية خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2022 على وجه يؤثر مادياً في نشاط الشركة الأم أو في مركزها المالي.



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

الكويت

26 أبريل 2022

Report on review of interim condensed consolidated financial information

To the board of directors of
Arzan Financial Group for Financing and Investment - KPSC
Kuwait

Introduction

We have reviewed the accompanying interim condensed consolidated statement of financial position of Arzan Financial Group for Financing and Investment - KPSC (“the Parent Company”) and its subsidiaries (“the Group”) as at 31 March 2022 and the related interim condensed consolidated statements of profit or loss, profit or loss and other comprehensive income, changes in equity and cash flows for the three-month period then ended. Management is responsible for the preparation and presentation of this interim condensed consolidated financial information in accordance with the basis of presentation set out in Note 2. Our responsibility is to express a conclusion on this interim condensed consolidated financial information based on our review.

Scope of review

We conducted our review in accordance with International Standard on Review Engagements 2410, “Review of Interim Financial Information Performed by the Independent Auditor of the Entity.” A review of interim financial information consists of making inquiries, primarily of persons responsible for financial and accounting matters, and applying analytical and other review procedures. A review is substantially less in scope than an audit conducted in accordance with International Standards on Auditing and consequently does not enable us to obtain assurance that we would become aware of all significant matters that might be identified in an audit. Accordingly, we do not express an audit opinion.

Conclusion

Based on our review, nothing has come to our attention that causes us to believe that the accompanying interim condensed consolidated financial information is not prepared, in all material respects, in accordance with the basis of presentation set out in Note 2.

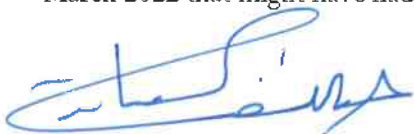
Emphasis of Matter

We draw attention to Note 5.1 to the interim condensed consolidated financial information, which describes the possible material effects of uncertainty with respect to the Group’s exposure in Lebanon. Our conclusion is not modified in respect of this matter.

Report on review of other legal and regulatory requirements

Based on our review, the interim condensed consolidated financial information is in agreement with the books of the Parent Company. We further report that, to the best of our knowledge and belief, no violations of the Companies Law No.1 of 2016 and its Executive Regulations, or of the Parent Company’s Memorandum of Incorporation and Articles of Association, as amended, have occurred during the three-month period ended 31 March 2022 that might have had a material effect on the business or financial position of the Parent Company.

We further report that, during the course of our review, we have not become aware of any material violations of the provisions of Law No. 32 of 1968, as amended, concerning currency, the Central Bank of Kuwait and the organisation of banking business, and its related regulations, or of the provisions of Law No. 7 of 2010 concerning the Capital Markets Authority and its related regulations during the three-month period ended 31 March 2022 that might have had a material effect on the business or financial position of the Parent Company.



Abdullatif M. Al-Aiban (CPA)
(Licence No. 94-A)
of Grant Thornton – Al-Qatami, Al-Aiban & Partners

Kuwait
26 April 2022

المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة وتقرير المراجعة
مجموعة أرزان المالية للتمويل والاستثمار – ش.م.ك.ع
والشركات التابعة لها
دولة الكويت
31 مارس 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
8-7	بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف المجمع
26-9	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية المكثفة المراجعة

إلى السادة أعضاء مجلس إدارة
مجموعة 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 31 مارس 2022 والبيانات المرحلية المكثفة المراجعة المتعلقة به للأرباح أو الخسائر والأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الأخر والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. إن الإدارة هي الجهة المسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المراجعة وفقا لأساس العرض المبين في إيضاح (2). إن مسؤوليتنا هي أن نعبر عن استنتاجنا حول تلك المعلومات المالية المرحلية المكثفة المراجعة استنادا إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقا 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 وفقا لمعايير التدقيق الدولية وهو بالتالي لا يمكننا من الحصول على تأكيدات بأننا سنكون على دراية بكافة الأمور المهمة التي يمكن تحديدها من خلال التدقيق. لذلك فإننا لا نبيدي رأيا يتعلق بالتدقيق.

الاستنتاج

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


تأكيد أمر

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 والأمور التنظيمية الأخرى

استنادا إلى مراجعتنا، فإن المعلومات المالية المرحلية المكثفة المراجعة متفقة مع دفاتر الشركة الأم. وأنه حسبما وصل إليه علمنا واعتقادنا، لم يرد إلى علمنا وجود أية مخالفات لقانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 ولانحته التنفيذية أو لعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة الأم والتعديلات اللاحقة لهم خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 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 ولانحتها التنفيذية خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2022 على وجه يؤثر مادياً في نشاط الشركة الأم أو في مركزها المالي.



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

الكويت

26 أبريل 2022

بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المكثف المجمع

الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2021 (غير مدققة) د.ك	الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2022 (غير مدققة) د.ك	إيضاح	
			الإيرادات
348,805	138,783		إيرادات من تسهيلات أقساط انتمائية مدينة
1,035,623	1,102,099		إيرادات من عقود مع عملاء
127,409	138,722		ربح محقق من مبيعات بالتقسيط
39,798	37,286		إيرادات إيجار
78,967	114,688		إيرادات فواند
-	168,300		المكاسب المحققة من بيع عقارات محتفظ بها للمتاجرة
20,052	227,731		ربح من بيع أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
361,949	2,603,365		التغير في القيمة العادلة للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
443,020	505,935	11	الحصة من نتائج شركات زميلة
415,623	369,198		إيرادات توزيعات أرباح
(388,495)	378,945		ربح / (خسارة) من ترجمة العملات الأجنبية
39,604	178,891		إيرادات أخرى
2,522,355	5,963,943		
			المصاريف والأعباء الأخرى
(795,471)	(890,372)		تكاليف موظفين
(368,790)	(359,460)		مصاريف عمومية وإدارية
(323,830)	(230,518)		تكاليف تمويل
(64,297)	(60,377)		الاستهلاك
1,051,946	629,186		عكس مخصص ذمم تسهيلات أقساط انتمائية مدينة - بالصافي
(77,654)	(160,176)		مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(267,257)	(1,039,613)	5.1	مخصص خسائر الائتمان للنقد والنقد المعادل المحتجز
(845,353)	(2,111,330)		
1,677,002	3,852,613		ربح الفترة قبل مخصصات ضريبة دعم العمالة الوطنية، والزكاة
(37,523)	(36,299)		مخصص ضريبة دعم العمالة الوطنية
(10,489)	(9,460)		مخصص الزكاة
1,628,990	3,806,854		ربح الفترة
			العائد إلى:
1,404,908	3,421,002		مالكي الشركة الأم
224,082	385,852		الحصص غير المسيطرة
1,628,990	3,806,854		ربح الفترة
1.793	4.380	6	ربحية السهم الأساسية العائدة لمالكي الشركة الأم (فلس)
1.788	4.370	6	ربحية السهم المخففة العائدة لمالكي الشركة الأم (فلس)

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

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي المكثف المجمع

الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2021 (غير مدققة) د.ك	الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2022 (غير مدققة) د.ك	
1,628,990	3,806,854	ربح الفترة
دخل/ (خسارة) شاملة أخرى:		
ينود أن يتم 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		
4,198,888	20,010,350	
ينود 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 ترجمة عمليات أجنبية حصة في الدخل الشامل الآخر لشركات زميلة		
(28,669)	-	
(98,165)	(40,524)	
47,065	463,377	
4,119,119	20,433,203	إجمالي الإيرادات الشاملة الأخرى للفترة
5,748,109	24,240,057	إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة
العائد إلى:		
4,997,429	13,618,327	مالكي الشركة الأم
750,680	10,621,730	الحصص غير المسيطرة
5,748,109	24,240,057	إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة

بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع

31 مارس 2021 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2021 (مدققة) د.ك	31 مارس 2022 (غير مدققة) د.ك	إيضاح	
				الأصول
6,347,758	11,507,246	7,959,898	7.1	النقد والنقد المعادل
1,726,544	-	-	7.2	النقد والنقد المعادل المحتجز
622,759	962,324	572,969	8	ذمم تسهيلات أقساط ائتمانية مدينة
12,984,869	17,347,526	20,251,148	9	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
6,004,812	10,917,259	10,085,249		ذمم مدينة وأصول أخرى
707,040	1,293,216	1,308,890		عقارات محتفظ بها لغرض المتاجرة
92,766,014	116,855,376	142,634,520	10	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
29,179,501	30,489,135	31,386,217	11	استثمار في شركات زميلة
5,393,605	3,150,610	2,498,966		استثمارات في العقارات قيد التطوير
1,523,039	1,478,984	1,464,299		عقارات استثمارية
2,267,589	2,178,631	2,139,065		ممتلكات ومعدات
159,523,530	196,180,307	220,301,221		مجموع الأصول
				الخصوم وحقوق الملكية
				الخصوم
7,281,568	7,848,074	7,908,754	12	ذمم دائنة وخصوم أخرى
9,975,400	5,706,334	5,707,734	13	قروض لأجل
12,420,072	15,749,000	15,749,000	14	مرايحات دائنة
1,513,226	1,592,944	1,638,580		مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين
31,190,266	30,896,352	31,004,068		مجموع الخصوم
				حقوق الملكية
80,288,256	80,288,256	80,288,256		رأس المال
23,803,273	9,355,213	9,355,213		علاوة إصدار أسهم
(1,202,430)	(1,472,845)	(1,617,866)	15	أسهم خزينة
503,767	1,248,501	1,248,501		احتياطي قانوني
503,767	744,734	744,734		احتياطي اختياري
18,205	46,192	46,192		احتياطي مدفوعات على أساس الأسهم
(285,664)	(219,509)	(279,976)		احتياطي ترجمة عملات أجنبية
13,164,775	26,900,580	37,130,915		احتياطي القيمة العادلة
(14,951,827)	3,917,573	6,566,676		أرباح مرحلة / (خسائر متركمة)
101,842,122	120,808,695	133,482,645		مجموع حقوق الملكية الخاصة بملكي الشركة الأم
26,491,142	44,475,260	55,814,508		الحصص غير المسيطرة
128,333,264	165,283,955	189,297,153		مجموع حقوق الملكية
159,523,530	196,180,307	220,301,221		مجموع الخصوم وحقوق الملكية



جاسم حسن زينبل
نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرصدة المجموع

الحقوق العائدة إلى مالكي الشركة الأم

	الحقوق العائدة إلى مالكي الشركة الأم													
	احتياطي مدفوعات		احتياطي ترجمة عملات اجنبية		احتياطي القيمة العادلة		احتياطي ارباح مرحلة		المجموع الفرعي		حصص غير مسيطرة		الإجمالي	
	د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	د.ك
الرصيد في 31 ديسمبر 2021 (مدقق)	9,355,213	80,288,256	9,355,213	(1,472,845)	1,248,501	744,734	46,192	(219,509)	26,900,580	3,917,573	120,808,695	44,475,260	165,283,955	
توزيعات أرباح مدفوعة للحصص غير المسيطرة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(81,838)	(81,838)	
شراء أسهم خزينة	-	-	-	(145,021)	-	-	-	-	-	-	(145,021)	-	(145,021)	
استبعاد حصة جزئية في شركة تابعة (إيضاح 5.2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(799,356)	(799,356)	799,356	-	
المعاملات مع الملاك	-	-	-	(145,021)	-	-	-	-	-	(799,356)	(944,377)	717,518	(226,859)	
ربح الفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,421,002	3,421,002	385,852	3,806,854	
(خسارة)/الإيرادات الشاملة الأخرى للفترة	-	-	-	-	-	-	-	(60,467)	10,257,792	-	10,197,325	10,235,878	20,433,203	
إجمالي (خسارة)/الإيرادات الشاملة الأخرى للفترة	-	-	-	-	-	-	-	(60,467)	10,257,792	3,421,002	13,618,327	10,621,730	24,240,057	
ربح من بيع أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (إيضاح 10)	-	-	-	-	-	-	-	-	(27,457)	27,457	-	-	-	
الرصيد في 31 مارس 2022 (غير مدقق)	9,355,213	80,288,256	9,355,213	(1,617,866)	1,248,501	744,734	46,192	(279,976)	37,130,915	6,566,676	133,482,645	55,814,508	189,297,153	

إن الإيضاحات المبينة في الصفحات من 9 - 26 تشكل جزءا لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرصدة المحكفة المجمعة.

تابع/ بيان التغيرات في حقوق الملكية المرصدة المجمعة

الحقوق العائدة إلى مالكي الشركة الأم

	الإجمالي د.ك	حصص غير مسيطرة د.ك	المجموع الفرعي د.ك	خسائر مترابحة د.ك	احتياطي القيمة العادلة د.ك	احتياطي ترجمة صلاحيات أجنبية د.ك	احتياطي مدفوعات على أساس الأسهم د.ك	احتياطي اختياري د.ك	احتياطي إجباري د.ك	أسهم خزينة د.ك	علاوة إصدار أسهم د.ك	رأس المال د.ك
الرصيد في 31 ديسمبر 2020 (مدقق)	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
توزيعات أرباح مدفوعة للحصص غير المسيطرة	(37,760)	(37,760)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المعاملات مع الملاك	(37,760)	(37,760)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ربح الفترة	1,628,990	224,082	1,404,908	1,404,908	-	-	-	-	-	-	-	-
(خسارة)/ الأرباح الشاملة الأخرى للفترة	4,119,119	526,598	3,592,521	-	3,679,917	(87,396)	-	-	-	-	-	-
إجمالي (خسارة)/ الأرباح الشاملة للفترة	5,748,109	750,680	4,997,429	1,404,908	3,679,917	(87,396)	-	-	-	-	-	-
خسارة من بيع أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (إيضاح 10)	-	-	-	(5,439,203)	5,439,203	-	-	-	-	-	-	-
الرصيد في 31 مارس 2021 (غير مدقق)	128,333,264	26,491,142	101,842,122	(14,951,827)	13,164,775	(285,664)	18,205	503,767	503,767	(1,202,430)	23,803,273	80,288,256

إن الإيضاحات المالية المبينة في الصفحات من 9 - 26 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرصدة المعتمدة المجمعة.

بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف المجمع

الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2021 (غير مدققة) د.ك	الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2022 (غير مدققة) د.ك	إيضاح	
			أنشطة التشغيل
			ربح الفترة
1,628,990	3,806,854		تسويات:
			إيرادات فوائد
(78,967)	(114,688)		إيرادات توزيعات أرباح
(415,623)	(369,198)		حصة من نتائج شركات زميلة
(443,020)	(505,935)	11	عكس مخصص ذمم تسهيلات أقساط ائتمانية مدينة - صافي
(1,051,946)	(629,186)	8	المكاسب المحققة من بيع عقارات محتفظ بها للمتاجرة
-	(168,300)		مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
77,654	160,176		تكاليف التمويل
323,830	230,518		الاستهلاك
64,297	60,377		مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين
46,732	45,636		مخصص خسائر الائتمان للنقد والنقد المعادل المحتجز
267,257	1,039,613	7.2	
419,204	3,555,867		
			التغيرات في الأصول والخصوم التشغيلية:
			ذمم تسهيلات أقساط ائتمانية مدينة
1,052,037	1,018,541		أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(1,481,631)	(2,903,622)		ذمم مدينة وأصول أخرى
(2,260,653)	735,857		ذمم دائنة وخصوم أخرى
(158,659)	61,240		مكافأة نهاية خدمة الموظفين المدفوعة
(18,468)	-		صافي النقد الناتج من/ (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
(2,448,170)	2,467,883		
			أنشطة الإستثمار
			شراء ممتلكات ومعدات
(2,449)	(6,125)		شراء عقارات محتفظ بها لغرض المتاجرة
-	(13,413)		شراء أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(5,868,561)	(6,176,893)		المحصل من بيع أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
5,343,646	503,240		المحصل من بيع عقارات للمتاجرة
-	661,478		النقد والنقد المعادل المحتجز
(696,239)	(1,039,613)	7.2	إيرادات توزيعات أرباح مستلمة
415,623	369,198		إيرادات توزيعات أرباح مستلمة من شركات زميلة
72,230	72,230	11	إيرادات فوائد مستلمة
78,967	114,688		إضافة إلى محافظ عقارية
(6,151)	(77,370)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(662,934)	(5,592,580)		

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

تابع / بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف المجمع

الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2021 (غير مدققة) د.ك	الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2022 (غير مدققة) د.ك	إيضاح	
			أنشطة التمويل
(1,375,000)	-		قروض لأجل مسددة
(181,250)	-		مرابحات دائنة مسددة
-	(145,021)		شراء أسهم خزينة
(203,841)	(231,073)		تكاليف تمويل مدفوعة
(37,760)	(81,838)		توزيعات أرباح مدفوعة للحصص غير المسيطرة
(1,797,851)	(457,932)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
(4,908,955)	(3,582,629)		صافي النقص في النقد والنقد المعادل
(82,074)	35,281		تعديل ترجمة عملات أجنبية
11,338,787	11,507,246	7.1	النقد والنقد المعادل في بداية الفترة
6,347,758	7,959,898	7.1	النقد والنقد المعادل في نهاية الفترة

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

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 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.

تابع/ إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

1. تابع/ التأسيس والأنشطة
 - 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 والاستحواذ والإنقسام وذلك للشركات والمؤسسات والهيئات الحكومية والخاصة المحلية والأجنبية.
 - الإلتجار 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 محلياً وعالمياً لحساب الشركة أو لحساب عملائها وما يتطلبه ذلك من عمليات الإقراض والإقتراض.
 - الوساطة في عمليات الإقراض والإقتراض والسمسرة والكفالات مقابل عمولة أو أجر.
 - التمويل والوساطة في عمليات التجارة الدولية والمحلية.
 - إدارة وإنشاء صناديق الاستثمار المشتركة طبقاً للقانون وبعد موافقة الجهات المختصة.

تابع/ إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

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 تزاوِل أعمالاً شبيهة بأعمالها أو التي تعاونها على تحقيق أغراضها في داخل الكويت أو خارجها. ويجوز للشركة الأم أن تفتح فروعاً داخل وخارج الكويت بما لا يتعارض مع قانون الشركة وتعليمات الجهات الرقابية المختصة.

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

تم التصريح بإصدار هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2022 من قبل مجلس إدارة الشركة الأم بتاريخ 26 أبريل 2022.

2 أساس العرض

تم إعداد المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة للمجموعة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2022 وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية". إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة تتفق مع تلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية السنوية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 باستثناء التغيرات المبينة في إيضاح 3.

تم إعداد البيانات المالية السنوية المجمعة 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 الإنتمان المتوقعة للتسهيلات الائتمانية. 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 المجمعة بالدينار الكويتي وهو عملة التشغيل والعرض للشركة الأم.

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

إن نتائج العمليات لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2022 ليست بالضرورة مؤشراً للنتائج المتوقعة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022. للمزيد من التفاصيل يرجى الرجوع إلى البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 والإفصاحات حولها.

3 التغيرات في السياسات المحاسبية

3.1 المعايير الجديدة والمعدلة المطبقة من قبل المجموعة

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

يسري على الفترات السنوية التي تبدأ في

المعيار أو التفسير

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

تابع/ إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

3 تابع/ التغييرات في السياسات المحاسبية

3.1 المعايير الجديدة والمعدلة المطبقة من قبل المجموعة

المعيار الدولي للتقارير المالية 3: إشارة إلى الإطار المفاهيمي

تضيف التعديلات متطلباتًا، 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 موجودًا 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 أيضًا بيانًا صريحًا بأن المشتري لا يعترف بالموجودات المحتملة المقننة في عملية دمج الأعمال

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

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

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

توضح التعديلات أنه لغرض تقييم ما إذا كان العقد مثقلًا 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 المجمعة 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.

تتعلق التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 9 برسوم الاختبار بنسبة "10 في المائة" لإلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية - في سبيل تحديد ما إذا كان سيتم إلغاء الاعتراف بأي بند من المطلوبات 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 المطلوبات المالية تختلف اختلافاً جوهرياً عن شروط المطلوبات الأصلية.

إن التعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية 16 يلتفت عن احتمالية حدوث غموض في تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 16 عقود الإيجار نظرًا للكيفية التي تم بها توضيح المثال التوضيحي 13 المرفق بالمعيار الدولي للتقارير المالية 16 لمطلوبات حوافز الإيجار. قبل التعديل، تم إدراج المثال التوضيحي 13 كجزءًا من النمط الحقيقي للسداد المتعلق بتحسينات مباني مستأجرة؛ ولم يُبين المثال بوضوح النتيجة التي تم التوصل إليها بشأن ما إذا كان السداد سيُعرف 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.

تابع/ إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

3 تابع/ التغييرات في السياسات المحاسبية

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 مبكرًا 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 أيضا 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

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 10 ومعيار المحاسبة الدولي 28: بيع أو مساهمة الموجودات 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
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 - الإفصاح عن السياسات المحاسبية	1 يناير 2023
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 8 - تعريف التقديرات المحاسبية	1 يناير 2023
معيار المحاسبة الدولي 12 - ضرائب الدخل- الضرائب المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناشئة عن معاملة واحدة	1 يناير 2023

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 10 ومعيار المحاسبة الدولي 28: بيع أو مساهمة الموجودات 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 الموجودات 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 الموجودات التي تشكل العمل (كما هو محدد في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 3 "دمج الأعمال").
- تتطلب التسجيل الجزئي للأرباح والخسائر حيثما لا تشكل الموجودات عملاً تجاريًا، 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 الموجودات من قبل المستثمر الذي يقوم بتحويل الحصص في الشركة التابعة التي تمتلك الموجودات (ما ينتج عنه فقدان السيطرة على الشركة التابعة) أو من قبل البائع المباشر للموجودات 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 تأثيرًا على البيانات المالية المجمعة للمجموعة في المستقبل في حال نشوء مثل هذه المعاملات.

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 تأثيرًا جوهريًا على البيانات المالية المجمعة 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 نظرًا لطبيعتها حتى لو لم تكن المبالغ المتعلقة بها ذات أهمية نسبية.

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

تابع/ إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

3 تابع/ التغييرات في السياسات المحاسبية

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

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 البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 12 - ضرائب الدخل- الضرائب المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات 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 البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

5 الأحكام والتقديرات

إن إعداد المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة يتطلب من الإدارة اتخاذ أحكام وعمل تقديرات وافتراسات 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 المجمعة، فإن الأحكام المهمة التي اتخذتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والمصادر الرئيسية لعدم التأكد من التقديرات هي نفس السياسات المحاسبية المطبقة على البيانات المالية المجمعة السنوية المدققة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021.

6 الشركات التابعة

5.1 - تقع الشركة الدولية للتمويل ش.م.ل؛ وهي الشركة التابعة للمجموعة، في لبنان، وقد شهدت مؤخرًا اضطرابات اقتصادية وسياسية كبيرة. تشمل هذه الأحداث ضوابط مهمة على النظام البنكي اللبناني بما في ذلك وضع قيود على السحب النقدي للأرصدة البنكية بالعملة الأجنبية، وقيود على التحويلات البنكية الدولية وتخفيض أسعار الفائدة المتعاقد عليها على الودائع لأجل المقومة بالعملة الأجنبية. لقد أدت هذه التدابير إلى تقليص كبير في قدرة المجموعة على الوصول إلى النقد والأصول الأخرى للشركة الدولية للتمويل (أنظر إيضاح 7). علاوة على ذلك، عجزت حكومة لبنان عن الوفاء بالتزاماتها الخاصة 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 وخصت 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 المحتجز بمبلغ 1,039,613 د.ك ضمن بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المكثف المجمع للفترة المنتهية في 31 مارس 2022. (267,257 د.ك كما في 31 مارس 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 المجمعة

5.1 تابع/ الشركات التابعة

إن ملخص المعلومات المالية للشركة الدولية للتمويل في لبنان كما في والفترة المنتهية في 31 مارس 2022 مبينة أدناه:

31 مارس 2021 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2021 (مدققة) د.ك	31 مارس 2022 (غير مدققة) د.ك	
1,726,544	4,106,118	5,145,731	نقد وأرصدة لدى البنوك
-	1,076,778	421,119	ذمم تسهيلات أقساط انتمائية مدينة
-	452,250	454,511	عقارات محتفظ بها لغرض المتاجرة
-	-	303,008	استثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
192,466	199,492	185,394	اصول اخرى
1,919,010	5,834,638	6,509,763	مجموع الأصول
1,303,080	1,298,397	1,189,916	ذمم دائنة وخصوم اخرى
1,303,080	1,298,397	1,189,916	مجموع الخصوم
الثلاثة اشهر المنتهية في 31 مارس 2022 (غير مدققة) د.ك	الثلاثة اشهر المنتهية في 31 مارس 2022 (غير مدققة) د.ك		
147,462	248,748		إيرادات من تسهيلات أقساط انتمائية
394,854	760,924		أرباح الفترة

5.2 إستبعاد 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 لأحكام القانون. خطة خيار أسهم الموظفين بشركة أرزان كابيتال (القابضة) المحدودة. وفقاً لذلك ، خلال الفترة ، تم نقل 2,670,949 أسهم تعادل 3.06٪ (31 مارس 2021: لم يتم نقل أي أسهم) من حصة ملكية المجموعة في شركة أرزان كابيتال (القابضة) المحدودة. نتج عن هذه المعاملة خسارة قدرها 799,356 دينار كويتي (31 مارس 2021: لا شيء) والتي تم الاعتراف بها في حقوق المساهمين.

6 ربحية السهم الأساسية والمخففة العائدة إلى مالكي الشركة الأم

يتم احتساب ربحية السهم الأساسية والمخففة بقسمة ربح الفترة العائد إلى مالكي الشركة الأم على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة ناقص أسهم الخزينة كما يلي:

الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2021 (غير مدققة)	الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2022 (غير مدققة)	
1,404,908	3,421,002	ربح الفترة العائد إلى مالكي الشركة الأم (د.ك)
783,757,556	781,101,376	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة لحساب ربحية السهم الأساسية (باستثناء أسهم الخزينة)
1,921,854	1,720,736	الأسهم المقدر إصدارها بدون مقابل بموجب الدفعات على أساس الأسهم
785,679,410	782,822,112	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة لحساب ربحية السهم المخففة (باستثناء أسهم الخزينة)
1.793	4.380	ربحية السهم الأساسية العائدة لمالكي الشركة الأم (فلس)
1.788	4.370	ربحية السهم المخففة العائدة لمالكي الشركة الأم (فلس)

تابع/ إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

			7
			النقد والنقد المعادل
			7.1
31 مارس 2021 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2021 (مدققة) د.ك	31 مارس 2022 (غير مدققة) د.ك	النقد والنقد المعادل
5,353,823	10,996,793	7,230,013	نقد وأرصدة لدى البنوك
285,407	83,796	307,502	نقد في محافظ مدارة
708,528	426,657	422,383	ودائع لأجل ذات فترة استحقاق أصلية لا تتجاوز ثلاثة أشهر
6,347,758	11,507,246	7,959,898	النقد والنقد المعادل وفقاً لبيان التدفقات النقدية المجموع

يتضمن النقد في المحافظ المدارة مبلغ 187,582 د.ك (31 ديسمبر 2021: 15,903 د.ك و 31 مارس 2021: 334,789 د.ك) وهو مرهون مقابل قروض لأجل (إيضاح 13) ومرابحة دائنة (إيضاح 14).

			7.2
			النقد والنقد المعادل المحتجز
31 مارس 2021 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2021 (مدققة) د.ك	31 مارس 2022 (غير مدققة) د.ك	النقد والنقد المعادل المحتجز
2,775,083	2,440,550	3,452,567	نقد وأرصدة لدى البنوك
2,630,460	2,970,735	3,009,963	ودائع لأجل ذات فترة استحقاق أصلية لا تتجاوز ثلاثة أشهر
5,405,543	5,411,285	6,462,530	مخصص خسائر ائتمانية
(3,678,999)	(5,411,285)	(6,462,530)	
1,726,544	-	-	النقد والنقد المعادل المحتجز

7.2.1 يتضمن النقد والنقد المعادل المحتجز أرصدة مودعة في بنك موجود في لبنان مقوم بالليرة اللبنانية. لكن نظراً للأحداث السياسية والاقتصادية الحالية، فرض مصرف لبنان المركزي سلسلة من الإجراءات من بينها قيود على عمليات السحب والحد من تحويل الأموال إلى الخارج. وبالتالي، لا يمكن للمجموعة الوصول إلى هذه الأرصدة لدى البنوك في الوقت المحدد وبالكامل. لذلك، خلال الفترة، سجلت المجموعة مخصص إضافي للخسائر الائتمانية بمبلغ 1,039,613 د.ك (31 ديسمبر 2021: 2,003,105 د.ك و 31 مارس 2021: 267,257 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 1.18% إلى 4% (31 ديسمبر 2021: 2.44% - 4% و 31 مارس 2021: 1% - 3.5% سنوياً).

			8
			ذمم تسهيلات أقساط ائتمانية مدينة
31 مارس 2021 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2021 (مدققة) د.ك	31 مارس 2022 (غير مدققة) د.ك	إجمالي ذمم تسهيلات أقساط ائتمانية مدينة إيرادات موجلة
6,662,785	5,221,857	4,122,253	
(693,408)	(470,363)	(378,659)	
5,969,377	4,751,494	3,743,594	مخصص محدد للخسائر الائتمانية
(4,469,173)	(3,467,691)	(2,901,837)	مخصص عام للخسائر الائتمانية
(877,445)	(321,479)	(268,788)	
622,759	962,324	572,969	

تابع/ إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

8. تابع / ذمم تسهيلات أقساط انتمائية مدينة

8.1 يستحق إجمالي ذمم تسهيلات الأقساط الانتمائية المدينة كما يلي:

31 مارس 2021 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2021 (مدققة) د.ك	31 مارس 2022 (غير مدققة) د.ك	
1,229,540	1,227,225	834,470	خلال سنة واحدة
5,433,245	3,994,632	3,287,783	أكثر من سنة
6,662,785	5,221,857	4,122,253	

8.2 إن معدل الفائدة السنوي الفعلي على ذمم تسهيلات الأقساط الانتمائية يتراوح بين 5.0% إلى 10.0% (31 ديسمبر 2021: 5.0% إلى 10.0% سنويًا وفي 31 مارس 2021: 5% إلى 10.0% سنويًا).

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

8.4 يتضمن إجمالي ذمم التسهيلات الانتمائية المدينة مبلغ 100,000 د.ك (31 ديسمبر 2021: 449,938 د.ك و 31 مارس 2021: 569,931 د.ك) يتعلق بأطراف ذات صلة (إيضاح 18). إن هذا المبلغ مضمون عن طريق رهن بعض الأسهم المحلية.

9 أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

31 مارس 2021 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2021 (مدققة) د.ك	31 مارس 2022 (غير مدققة) د.ك	
711,134	923,451	1,021,414	أسهم محلية مسعرة
328,167	490,502	570,867	أسهم أجنبية مسعرة
1,767,363	2,397,198	2,725,283	أسهم أجنبية غير مسعرة
9,547,255	11,987,591	13,617,927	استثمار في محافظ مدارة
630,950	1,548,784	2,315,657	استثمار في صناديق مدارة
12,984,869	17,347,526	20,251,148	

9.1 استثمار في محافظة مدارة بقيمة دفترية تبلغ 12,682,562 د.ك (31 ديسمبر 2021: 11,051,590 د.ك و 31 مارس 2021: 7,976,182 د.ك) مرهونة مقابل قروض لأجل (إيضاح 13) ومراجعة دانة (إيضاح 14).

9.2 يتضمن إيضاح 19.3 التسلسل الهرمي لتحديد والإفصاح عن القيم العادلة للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

تابع/ إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

10 أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
31 مارس 2021 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2021 (مدققة) د.ك	31 مارس 2022 (غير مدققة) د.ك	
37,217,660	65,064,353	85,729,939	اسهم محلية مسعرة
4,989,670	5,645,531	5,645,530	اسهم محلية غير مسعرة
41,236,352	35,344,992	40,276,564	اسهم اجنبية غير مسعرة
6,408,903	7,605,180	7,523,516	استثمار في محافظ مدارة
2,817,187	3,132,230	3,132,231	ادوات المديونية
96,242	63,090	326,740	صناديق استثمار
92,766,014	116,855,376	142,634,520	

- 10.1 خلال الفترة، باعت المجموعة استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بتكلفة إجمالية قدرها 475,783 د.ك (31 مارس 2021: 10,782,849 د.ك) مقابل إجمالي 503,240 د.ك (31 مارس 2021: 5,343,646 د.ك) نتج عنها ربح بمبلغ 27,457 د.ك (31 مارس 2021 خسارة: 5,439,203 د.ك) المعترف بها مباشرة في الأرباح المرحلة ضمن حقوق الملكية.
- 10.2 أن أدوات الدين البالغة 1,042,298 د.ك (31 ديسمبر 2021: 1,042,298 د.ك و 31 مارس 2021: 1,040,449 د.ك) مضمونة بتكاليف محملة على عقارات بمعدل فائدة سنوي بنسبة 7% (31 ديسمبر 2021 و 31 مارس 2021: 7%).
- 10.3 أسهم محلية مسعرة وغير مسعرة واستثمار في محافظ مدارة بإجمالي قيمة دفترية 11,515,700 د.ك (31 ديسمبر 2021: 11,696,930 د.ك و 31 مارس 2021: 10,616,360 د.ك) مرهونة مقابل قروض لأجل (إيضاح 13) ومرابحات دائنة (إيضاح 14).
- 10.4 يتضمن إيضاح 19.3 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:

31 مارس 2021 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2021 (مدققة) د.ك	31 مارس 2022 (غير مدققة) د.ك	
28,761,646	28,761,646	30,489,135	الرصيد في بداية الفترة / السنة
-	(6,045)	-	استبعادات
443,020	2,235,135	505,935	حصة في النتائج
(72,230)	(548,693)	(72,230)	توزيعات أرباح مستلمة
47,065	47,092	463,377	حصة في الإيرادات الشاملة الأخرى
29,179,501	30,489,135	31,386,217	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

- (أ) أن استثمار في الشركات الزميلة بقيمة دفترية تبلغ 14,653,879 د.ك (31 ديسمبر 2021: 14,263,688 د.ك و 31 مارس 2021: 13,597,332 د.ك) مرهونة مقابل قروض لأجل (إيضاح 13) ومرابحة دائنة (إيضاح 14).

تابع/ إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

			12	ذمم دائنة وخصوم أخرى
31 مارس 2021 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2021 (مدققة) د.ك	31 مارس 2022 (غير مدققة) د.ك		
235,068	156,628	283,164		ذمم تجارية دائنة
72,984	14,160	107,925		مستحق إلى أطراف ذات صلة
2,569,688	3,779,748	3,544,116		ذمم دائنة أخرى
40,963	45,327	33,508		التزامات عقود إيجار
140,587	61,946	61,391		الفوائد المستحقة
288,255	313,604	333,798		مخصص اجازة موظفين
226,802	226,802	226,802		المستحق لمؤسسة الكويت للتقدم العلمي
2,864,613	2,637,996	2,683,756		ضريبة دعم العمالة الوطنية والزكاة المستحقة
-	250,549	272,980		مستحق إلى مدير المحفظة
481,294	-	-		دفعات مقدمة مستلمة من مستثمرين
361,314	361,314	361,314		مستحق للمساهمين
7,281,568	7,848,074	7,908,754		

			13	قروض لأجل
31 مارس 2021 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2021 (مدققة) د.ك	31 مارس 2022 (غير مدققة) د.ك		إن القروض لأجل تستحق السداد كما يلي:
3,625,000	5,403,834	5,403,834		تسهيلات بالدينار الكويتي
6,350,400	302,500	303,900		تسهيلات بالدولار الأمريكي
9,975,400	5,706,334	5,707,734		
6,350,400	353,166	379,899		خلال سنة واحدة
3,625,000	5,353,168	5,327,835		بعد سنة

فيما يلي تفاصيل القروض لأجل القائمة:

- إن التسهيلات المقومة بالدينار الكويتي تحمل معدل فائدة بواقع 4.25% (31 ديسمبر 2021 و 31 مارس 2021: 4.25%) سنويًا ومضمونة 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).
- إن التسهيلات المقومة بالدينار الكويتي تتضمن تسهيلات بمبلغ 5,000,000 دينار كويتي تم الحصول عليها من بنك محلي وتستحق السداد على أقساط مختلفة تنتهي في يونيو 2022. مع ذلك، خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020، تمت إعادة جدولة القرض لأجل ليستحق السداد بحلول يناير 2026 على 20 قسط ربع سنوي بمبلغ 125,000 دينار كويتي والدفعة الأخيرة بمبلغ 2.5 مليون دينار كويتي. خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021، قامت المجموعة بسداد دفعة إضافية بشكل مبكر بمبلغ 1,381,166 دينار كويتي. إضافة إلى ذلك، قامت المجموعة بسحب مبلغ 2,285,000 دينار كويتي مستحق السداد على أقساط تنتهي في 2 يناير 2026.
- تسهيلات مقومة بالدولار الأمريكي تتمثل في قرض بمبلغ 21,000,000 دولار أمريكي (ما يعادل 6,350,400 دينار كويتي) تم الحصول عليه من إحدى الشركات الأجنبية التابعة للمجموعة من شركة محلية في الكويت. هذا القرض غير مضمون ويحمل فائدة بمعدل 7.5% (31 ديسمبر 2021 و 31 مارس 2021: 7.25%) سنويًا. يسدد هذا القرض بالكامل بحلول شهر فبراير 2021. خلال 2021، سددت الشركة التابعة مبلغ 7,000,000 دولار أمريكي (ما يعادل 2,127,300 دينار كويتي) وقامت بتوقيع اتفاقية جديدة بشأن تسهيل قرض معدل بمبلغ 14,000,000 دولار أمريكي (ما يعادل 4,223,100 دينار كويتي) يستحق السداد بحلول 31 مارس 2022. قامت الشركة التابعة بتسوية مبلغ 13,000,000 دولار أمريكي (ما يعادل 3,920,600 دينار كويتي) من تسهيل القرض المعدل بحلول نهاية 2021، تتضمن هذه التسوية مبلغ 8,000,000 دولار أمريكي (ما يعادل 2,420,000 دينار كويتي) تم تسويته من خلال التحويل إلى رأس مال الشركة التابعة.

تابع/ إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

14 مرابحات دائنة

يمثل رصيد المرابحات الدائنة القائم تمويل إسلامي تم الحصول عليه بالدينار الكويتي من بنك محلي وتحمل معدلات ربح فعلية تتراوح من 3% إلى 3.25% (31 ديسمبر 2021: 3% إلى 4.5% و 31 مارس 2021: 3.25% - 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 ديسمبر 2026. تتمثل المرابحة الدائنة فيما يلي:

31 مارس 2021 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2021 (مدققة) د.ك	31 مارس 2022 (غير مدققة) د.ك	
2,562,572	2,291,300	2,291,300	خلال سنة واحدة
9,857,500	13,457,700	13,457,700	بعد سنة
12,420,072	15,749,000	15,749,000	

15 أسهم الخزينة

31 مارس 2021 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2021 (مدققة) د.ك	31 مارس 2022 (غير مدققة) د.ك	
19,125,000	21,125,000	21,925,000	عدد أسهم الخزينة
2.382%	2.631%	2.731%	نسبة الملكية
1,797,750	3,337,750	3,464,150	القيمة السوقية (د.ك)
1,202,430	1,472,845	1,617,866	التكلفة (د.ك)

تم تصنيف احتياطات الشركة الأم المعادلة لتكلفة أسهم الخزينة على أنها غير قابلة للتوزيع.

16 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 المجموع. بلغ إجمالي أصول الأمانة بتاريخ المركز المالي 34,201,148 دينار كويتي (31 ديسمبر 2021: 31,472,234 دينار كويتي و 31 مارس 2021: 42,880,087 دينار كويتي) منها، تدار أصول بمبلغ 16,666,727 دينار كويتي نيابة عن أطراف ذات علاقة بالمجموعة (31 ديسمبر 2021: 16,481,398 دينار كويتي و 31 مارس 2021: 24,368,158 دينار كويتي).

تابع/ إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

17 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:

تسهيلات أقساط ائتمانية دك	استثمارات دك	وساطة مالية دك	عقارات دك	الإجمالي دك
الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2022				
449,813	5,153,896	143,328	216,906	5,963,943
(319,239)	3,990,892	(25,545)	160,746	3,806,854
كما في 31 مارس 2022				
853,236	201,122,835	12,410,886	5,914,264	220,301,221
394,531	29,684,293	716,581	208,663	31,004,068
458,705	171,438,542	11,694,305	5,705,601	189,297,153
الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2021				
361,069	1,897,145	224,343	39,798	2,522,355
(66,211)	1,533,031	157,402	4,768	1,628,990
كما في 31 مارس 2021				
2,659,360	137,361,720	11,345,747	8,156,703	159,523,530
611,308	28,963,383	751,364	864,211	31,190,266
2,048,052	108,398,337	10,594,383	7,292,492	128,333,264

18 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:

31 مارس 2021 (غير مدققة) دك	31 ديسمبر 2021 (مدققة) دك	31 مارس 2022 (غير مدققة) دك
561,931	449,938	100,000
1,475,426	5,627,411	5,694,590
361,314	361,314	361,314
72,984	14,160	107,925
24,368,158	16,481,398	16,667,727

الأرصدة المدرجة في بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع
ذم تسهيلات الأقساط الائتمانية المدينة - الإجمالي (إيضاح 8)
مستحق من أطراف ذات صلة (متضمن في ذم مدينة وأصول أخرى)
مستحق إلى المساهمين (إيضاح 12)
مستحق إلى أطراف ذات صلة (إيضاح 12)
حسابات أمانة لأطراف ذات علاقة مدارة من قبل المجموعة (إيضاح 16)

تابع/ إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

18. تابع/ معاملات وأرصدة مع أطراف ذات صلة

التلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2021 (غير مدققة) د.ك	التلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2022 (غير مدققة) د.ك	
3,451	2,802	المعاملات المدرجة في بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المكثف المجمع
8,477	11,112	إيرادات من ذم تسهيلات الأقساط الأتمانية
8,688	3,488	الإيرادات من العقود مع العملاء
62,383	77,302	إيرادات الإيجار
43,337	90,770	إيرادات الفوائد
		مصارييف إدارية وعمومية
372,653	542,275	مكافأة الإدارة الرئيسية
15,234	15,698	الرواتب والمزايا الأخرى قصيرة الأجل
387,887	557,973	مكافأة نهاية الخدمة

19 قياس القيمة العادلة

19.1 قياس الأدوات المالية بالقيمة العادلة

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

31 مارس 2021 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2021 (مدققة) د.ك	31 مارس 2022 (غير مدققة) د.ك	
6,347,758	11,507,246	7,959,898	الأصول المالية:
1,726,544	-	-	بالتكلفة المطفأة:
622,759	962,324	572,969	النقد والنقد المعادل
6,004,812	10,917,259	10,085,249	النقد والنقد المعادل المحتجز
			ذم تسهيلات أقساط اتمانية مدينة
			ذم مدينة وأصول أخرى
12,984,869	17,347,526	20,251,148	بالقيمة العادلة:
92,766,014	116,855,376	142,634,520	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
120,452,756	157,589,731	181,503,784	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
			الإجمالي
			الخصوم المالية:
7,281,568	7,848,074	7,908,754	بالتكلفة المطفأة:
9,975,400	5,706,334	5,707,734	ذم دائنة وخصوم أخرى
12,420,072	15,749,000	15,749,000	قروض لأجل
1,513,226	1,592,944	1,638,580	مرايحة دائنة
31,190,266	30,896,352	31,004,068	مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين
			الإجمالي

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

تابع/ إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

19. تابع/ قياس القيمة العادلة

19.2 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 مقارنة لقيمتها العادلة.

19.3 التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

تتمثل القيمة العادلة في السعر الذي يتم استلامه لبيع أصل أو دفعه لتحويل التزام في معاملة منتظمة بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس. إن الأصول والخصوم المالية المقاسة بالقيمة العادلة في بيان المركز المالي المجموع يتم تصنيفها إلى ثلاثة مستويات من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة. يتم تحديد المستويات الثلاث بناء على قابلية الملاحظة للمدخلات الهامة للقياس وذلك على النحو التالي:

- مستوى 1: اسعار مدرجة (غير معدلة) في اسواق نشطة لأصول وخصوم مماثلة.
- مستوى 2: معطيات غير الاسعار المدرجة المتضمنة في مستوى 1 والتي يمكن تتبعها للأصول والخصوم سواء بصورة مباشرة (كالاسعار) او بصورة غير مباشرة (معطيات متعلقة بالاسعار).
- مستوى 3: تقنيات التقييم المتضمنة معطيات الأصول والخصوم المالية التي لا تستند الى معلومات سوقية يمكن تتبعها (معطيات غير قابلة للمراقبة).

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

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

31 مارس 2022 (غير مدققة)

المستوى 1	المستوى 2	المستوى 3	الإجمالي
دك	دك	دك	دك
1,021,414	-	-	1,021,414
570,867	-	-	570,867
-	2,725,283	2,725,283	2,725,283
13,617,927	-	-	13,617,927
-	2,315,657	2,315,657	2,315,657
85,729,939	-	-	85,729,939
-	5,645,530	5,645,530	5,645,530
-	40,276,564	40,276,564	40,276,564
7,523,516	-	-	7,523,516
-	3,132,231	3,132,231	3,132,231
-	326,740	326,740	326,740
108,463,663	2,642,397	51,779,608	162,885,668

أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

1,021,414	-	-	1,021,414	أسهم محلية مسعرة
570,867	-	-	570,867	أسهم أجنبية مسعرة
-	2,725,283	2,725,283	2,725,283	أسهم أجنبية غير مسعرة
13,617,927	-	-	13,617,927	استثمار في محافظ مدارة
-	2,315,657	2,315,657	2,315,657	استثمارات في صناديق مدارة
85,729,939	-	-	85,729,939	أسهم محلية مسعرة
-	5,645,530	5,645,530	5,645,530	أسهم محلية غير مسعرة
-	40,276,564	40,276,564	40,276,564	أسهم أجنبية غير مسعرة
7,523,516	-	-	7,523,516	استثمار في محافظ مدارة
-	3,132,231	3,132,231	3,132,231	أدوات الدين
-	326,740	326,740	326,740	صناديق استثمار
108,463,663	2,642,397	51,779,608	162,885,668	

تابع/ إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

19. تابع/ قياس القيمة العادلة

19.3 تابع / التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

31 ديسمبر 2021 (مدققة)

المستوى 1 دك	المستوى 2 دك	المستوى 3 دك	الإجمالي دك
923,451	-	-	923,451
490,502	-	-	490,502
-	2,397,198	-	2,397,198
11,987,591	-	-	11,987,591
-	1,548,784	-	1,548,784
65,064,353	-	-	65,064,353
-	5,645,531	-	5,645,531
-	35,344,992	-	35,344,992
7,605,180	-	-	7,605,180
-	3,132,230	-	3,132,230
-	63,090	-	63,090
86,071,077	46,519,951	1,611,874	134,202,902

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 صناديق مدارة

31 مارس 2021 (غير مدققة)

المستوى 1 دك	المستوى 2 دك	المستوى 3 دك	الإجمالي دك
711,134	-	-	711,134
328,167	-	-	328,167
-	1,767,363	-	1,767,363
9,547,255	-	-	9,547,255
-	630,950	-	630,950
37,217,660	-	-	37,217,660
-	4,989,670	-	4,989,670
-	41,236,352	-	41,236,352
6,408,903	-	-	6,408,903
-	2,817,187	-	2,817,187
-	96,242	-	96,242
54,213,119	50,810,572	727,192	105,750,883

أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:
أسهم محلية مسعرة
أسهم أجنبية مسعرة
أسهم أجنبية غير مسعرة
استثمار في محافظ مدارة
استثمار 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 صناديق مدارة

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

تابع/ إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

19. تابع/ قياس القيمة العادلة

19.3 تابع / التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

القياس بالقيمة العادلة

لم تتغير طرق وتقنيات التقييم المستخدمة لأغراض قياس القيمة العادلة مقارنة لفترة التقارير 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 المقدرة باستخدام نماذج مختلفة مثل نموذج التدفقات النقدية المخصومة التي تتضمن بعض الافتراضات غير المؤيدة بأسعار أو معدلات السوق المرصودة، أو آخر بيانات أو معلومات مالية متوفرة عن الاستثمارات التي لا يمكن التنبؤ بالتدفقات النقدية المستقبلية لها.

قياسات القيمة العادلة للمستوى 3

إن الأصول المالية للمجموعة مصنفة 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 الأرصة الافتتاحية إلى الأرصة الختامية على النحو التالي:

31 مارس 2021 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2021 (مدققة) د.ك	31 مارس 2022 (غير مدققة) د.ك	
48,170,275	48,170,275	46,519,950	الرصيد الافتتاحي
5,577,870	11,614,304	5,101,778	المشتريات
(3,521,927)	(11,324,733)	(463,719)	المبيعات
584,354	(1,939,895)	621,599	التغير في القيمة العادلة
50,810,572	46,519,951	51,779,608	الرصيد الختامي

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%.

تابع/ إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

20 ارتباطات رأسمالية

يتأريخ بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع، كان لدى المجموعة ارتباطات رأسمالية بمبلغ 282,396 د.ك (31 ديسمبر 2021 و31 مارس 2021: 282,396 د.ك) لعقار قيد التطوير.

21 الجمعية العامة السنوية وتوزيعات الأرباح المقترحة

لم تنعقد الجمعية العامة السنوية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 حتى تاريخ الموافقة على هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة. وبالتالي، لم يتم اعتماد البيانات المالية المجمعة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021. إن المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2022 لا تتضمن أية تعديلات قد تكون مطلوبة في حال عدم اعتماد البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 من قبل الجمعية العامة. اقترح مجلس إدارة الشركة الأم توزيع أرباح نقدية بقيمة 2.5 فلس للسهم وكذلك أسهم منحة بواقع 3.5% للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021 (2020: لا توجد توزيعات أرباح).