

المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة وتقرير المراجعة
مجموعة أرzan المالية للتمويل والاستثمار – ش.م.ك.ع
والشركات التابعة لها
الكويت
30 يونيو 2023 (غير مدققة)

المحتويات

الصفحة

1	تقرير المراجعة
2	بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المكثف المجمع
3	بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي المكثف المجمع
4	بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع
6 -5	بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المكثف المجمع
8 - 7	بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف المجمع
25 - 9	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية المكتفة المجمعة

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

مقدمة

قمنا بمراجعة بيان المركز المالي المرحلي المكتف المجمع المرفق لمجموعة أرزان المالية للتمويل والاستثمار - ش.م.ك.ع ("الشركة الأم") والشركات التابعة لها (يشار إليهم معاً "المجموعة") كما في 30 يونيو 2023 والبيانات المرحلية المكتفة المجمعة المتعلقة به للأرباح أو الخسائر والأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر لفترات الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والتغيرات في حقوق الملكية والتడفقات النقدية لفترة السنة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. إن الإدارة هي الجهة المسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية المرحلية المكتفة المجمعة وفقاً لأساس العرض المبين في ايضاح (2). إن مسؤوليتنا هي أن نعبر عن استنتاجنا حول تلك المعلومات المالية المرحلية المكتفة المجمعة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي 2410 المتعلق بمهام المراجعة "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مراقب الحسابات المستقل للمنشأة". تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية توجيه الاستفسارات بشكل رئيسي إلى الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات المراجعة التحليلية وإجراءات المراجعة الأخرى. إن نطاق المراجعة يقل بشكل جوهري عن التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وبالتالي لا يمكننا من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الجوهرية والتي يمكن تحديدها من خلال التدقيق. لذلك فإننا لا نبدي رأينا يتعلق بالتدقيق.

الاستنتاج

بناءً على مراجعتنا، فإنه لم يرد لعلمنا ما يجعلنا نعتقد بأن المعلومات المالية المرحلية المكتفة المجمعة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي المالية، وفقاً لأسس العرض الواردة في ايضاح (2).

تأكيد أمر

نوجه الانتباه إلى ايضاح 5.1 حول المعلومات المالية المرحلية المكتفة المجمعة والذي يبين الآثار المادية المحتملة لعدم التأكيد فيما يتعلق بتعراض المجموعة للمخاطر في لبنان. إن استنتاجنا غير متحفظ في هذا الصدد.

التقرير حول مطالبات القانونية والتشريعات الأخرى

استناداً إلى مراجعتنا، فإن المعلومات المالية المرحلية المكتفة المجمعة متفقة مع دفاتر الشركة الأم، وأنه حسبما وصل إليه علمنا واعتقادنا، لم يرد إلى علمنا وجود أي مخالفات لقانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 ولائحة التنفيذية أو لعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة الأم والتعديلات اللاحقة لهم خلال فترة السنة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2023 على وجه قد يكون له تأثير مادي على نشاط الشركة الأم أو مركزها المالي.

كذلك، ومن خلال مراجعتنا، لم يرد إلى علمنا أي مخالفات مادية لأحكام القانون رقم 32 لسنة 1968 وتعديلاته بشأن النقد وبنك الكويت المركزي وتنظيم المهنة المصرافية واللوائح المتعلقة به، أو لأحكام القانون رقم 7 لسنة 2010 بشأن هيئة أسواق المال ولائحتها التنفيذية خلال فترة السنة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2023 على وجه قد يكون له تأثير مادي في نشاط الشركة الأم أو في مركزها المالي.



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

بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المكتف المجمع

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

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي المكثف المجمع

الستة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في		ربح الفترة
30 يونيو 2022	(غير مدققة) د.ب.ك.	30 يونيو 2023	(غير مدققة) د.ب.ك.	
10,754,241	6,769,878	6,947,387	2,834,543	

دخل/(خسارة) 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 التغيير في القيمة العادلة الناتج خلال الفترة

بنود قد يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المكثف المجمع:

أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

- صافي التغيير في القيمة العادلة الناتج خلال الفترة

فروقات ناتجة من ترجمة عمليات أجنبية (إيضاح 5.1)

حصة من (خسائر) / إيرادات شاملة أخرى لشركات زميلة

إجمالي الإيرادات/(خسائر) الشاملة الأخرى للفترة

إجمالي الإيرادات/(خسائر) الشاملة للفترة

الخاصة بـ:

مالي الشركة الأم

الشخص غير المسيطرة

إجمالي الإيرادات/(خسائر) الشاملة للفترة

44,958	(336,760)	44,958	10,776	
265,602	(4,414,803)	306,126	63,558	
470,032	(487,281)	6,655	(338,039)	
(9,084,100)	(10,438,610)	(29,517,303)	1,611,726	
1,670,141	(3,668,732)	(22,569,916)	4,446,269	

2,912,686	(2,809,623)	(10,705,641)	2,418,562	
(1,242,545)	(859,109)	(11,864,275)	2,027,707	
1,670,141	(3,668,732)	(22,569,916)	4,446,269	

بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع

30 يونيو 2022 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2022 (مدقة) د.ك	30 يونيو 2023 (غير مدققة) د.ك	إيضاحات	
13,004,894	9,435,552	8,310,866	7.1	الأصول
574,588	675,603	2,262,617	8	ذمم تسهيلات أقساط ائتمانية مدينة
23,883,077	21,805,860	22,025,987	9	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر
7,869,751	8,480,050	6,723,967		ذمم مدينة وأصول أخرى
1,312,702	1,309,066	1,310,536		عقارات محققة بها لغرض المتاجرة
113,786,483	114,845,728	110,151,139	10	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
31,476,611	31,679,487	31,278,820	11	استثمار في شركات زميلة
2,441,748	1,886,005	1,909,956		استثمارات في عقارات قيد التطوير
1,449,614	1,420,244	1,390,874		عقارات استثمارية
2,136,178	2,049,843	1,929,980		ممتلكات ومعدات
197,935,646	193,587,438	187,294,742		مجموع الأصول
الخصوم وحقوق الملكية				
6,544,277	6,565,294	8,634,275	12	الخصوم
10,277,534	13,633,634	12,978,084	13	ذمم دائنة وخصوم أخرى
15,394,850	15,040,700	14,686,550	14	قرصون لأجل
1,678,828	1,745,631	1,786,584		مزایحات دائنة
33,895,489	36,985,259	38,085,493		مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين
مجموع الخصوم				
حقوق الملكية				
83,098,345	83,098,345	83,098,345	15	رأس المال
9,355,213	9,355,213	9,355,213		علاوة إصدار أسهم
(2,273,231)	(2,536,238)	(1,449,237)	16	أسهم خزينة
1,156,834	1,976,500	1,976,500		احتياطي إيجاري
-	819,666	819,666		احتياطي احتياطي
92,522	93,090	133,296		احتياطي مدفوعات بأسهم
(22,549)	(282,040)	(4,694,358)	5.1	احتياطي ترجمة عملات أجنبية
20,382,265	16,345,983	12,695,344		احتياطي القيمة العادلة
8,434,685	6,345,054	6,885,956		أرباح مرحلة
120,224,084	115,215,573	108,820,725		مجموع حقوق الملكية الخاصة بمالكي الشركة الأم
43,816,073	41,386,606	40,388,524		الخصص غير المسيطرة
164,040,157	156,602,179	149,209,249		مجموع حقوق الملكية
197,935,646	193,587,438	187,294,742		مجموع الخصوم وحقوق الملكية

جاسم حسن زينل
نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المكتف المجمع

حقوق الملكية الخاصة بملكى الشركة الأم

الرصيد في 31 ديسمبر 2022 (مدقة)	رأس المال	أصدار أسهم	أرباح مراكز	احتياطي خزانة	احتياطي ترخيص	احتياطي مدفوعات بالأسهم	احتياطي إيجاري	احتياطي مدفوعات علات دين	احتياطي ترجيبي علات دين	احتياطي مدفوعات بالأسهم	احتياطي إيجاري	احتياطي مدفوعات العاملة	احتياطي مدفوعات العاملة	المجموع الفرعى	المخصص غير المستقر دين	الإجمالي دين	
توزيعات أرباح مفروحة للحصول غير المسيطرة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(98,824)	(98,824)	(98,824)	
توزيعات أرباح تقديرية (إيصال 22)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,196,794)	(3,196,794)	(3,196,794)	
توزيعات أسهم منحة من أسهم الخزينة (إيصال 22)	-	1,479,230	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
نكلة المدفوعات بالأسهم	66,584	-	66,584	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
توزيعات مدفوعات بالأسهم	-	(36,408)	-	-	(26,378)	-	-	-	-	-	-	-	-	(361)	(361)	(361)	
شراء أسهم خزينة	(454,654)	-	-	-	-	(454,654)	-	-	-	-	-	-	-	-	(40,149)	(40,149)	(40,149)
صافي الحركة على الحصص غير المسيطرة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,724,198)	(3,585,225)	(4,712,432)	
المعاملات مع المالكين	-	40,206	-	-	1,087,001	-	-	-	-	-	-	-	-	6,769,878	1,524,592	5,245,286	
ربح الفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(10,438,610)	(2,383,701)	(8,054,909)	
الخسائر الشاملة الأخرى للفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,668,732)	(859,109)	(2,809,623)	
إجمالي (الخسائر) / الإيرادات الشاملة للفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
ربح من بيع أصول مالية بالقيمة العادلة من خالل	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
الدخل الشامل الآخر (إيصال 10)	-	-	8,048	(8,048)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	149,209,249	40,388,524	108,820,725	
الرصيد في 30 يونيو 2023 (غير مدقة)	83,098,345	133,296	819,666	1,976,500	(1,449,237)	9,355,213	83,098,345	9,355,213	83,098,345	9,355,213	83,098,345	9,355,213	83,098,345	149,209,249	40,388,524	108,820,725	

تابع / بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المكتف المجمع

حقوق الملكية الخاصة بملك الشركة الأم

الحقوق غير المسيطرة الإجمالي	المجموع الفرعي دبيك	أرباح مرحلة دبك	احتياطي القيمة العادلة دبك	احتياطي ترجيحية عملات أجنبيه دبك	احتياطي مدفوعات بالأسهم دبك	رأس المال دبك	علاوة إصدار أسهم دبك
165,283,955	44,475,260	120,808,695	3,917,573	26,900,580	(219,509)	46,192	744,734
-	-	-	(2,810,089)	-	-	-	2,810,089
(1,943,885)	-	(1,943,885)	(1,107,484)	-	(744,734)	(91,667)	(22)
(215,998)	(215,998)	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح نقدية (إيصال 22)
(800,386)	-	(800,386)	-	-	-	-	توزيعات أرباح مدفوعة للحقون غير المسيطرة
46,330	-	46,330	-	-	-	-	شراء أسهم خزينة
-	799,356	(799,356)	(799,356)	-	-	-	استبعاد حصة جزئية في شركة تابعة
(2,913,939)	583,358	(3,497,297)	(4,716,929)	-	46,330	(744,734)	(91,667)
10,754,241	1,586,674	9,167,567	9,167,567	-	-	(800,386)	2,810,089
(9,084,100)	(2,829,219)	(6,254,881)	-	(6,451,841)	196,960	-	-
1,670,141	(1,242,545)	2,912,686	9,167,567	(6,451,841)	196,960	-	-
اجمالي الدخل الشامل للتقرير							
ربح من بيع أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال دخل شامل آخر للفترة							
اجمالي الدخل الشامل لل-period							
ربح من بيع أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال دخل الشامل الآخر (إيصال 10)							
الدخل الشامل الآخر (إيصال 10) (غير مدقة)							
164,040,157	43,816,073	120,224,084	8,434,685	20,382,265	(22,549)	92,522	-
الرصيد في 30 يونيو 2022 (غير مدقة)							
الرصيد في 31 ديسمبر 2021 (مدقة)							

بيان التدفقات النقدية المرحلي المكتفف المجمع

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

تابع/ بيان التدفقات النقدية المرحلي المكتفف المجمع

السنة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2022 (غير مدققة) د.ك	السنة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2023 (غير مدققة) د.ك	إيضاحات	الأنشطة التمويلية
4,567,000	(667,550)		صافي (النقد) / الزيادة في قروض لأجل
(354,150)	(354,150)		سداد مرابحة دائنة
(800,386)	(454,654)		شراء أسهم خزينة
(461,045)	(765,171)		تكليف تمويل مدفوعة
(1,586,991)	(2,660,225)		توزيعات أرباح مدفوعة للمساهمين
(215,998)	(98,824)		توزيعات أرباح مدفوعة للشخص غير المسيطرة
-	(40,149)		صافي الحركة على الشخص غير المسيطرة
1,148,430	(5,040,723)		صافي النقد (المستخدم في)/(الناتج من الأنشطة التمويلية)
1,358,700	3,171,238		صافي الزيادة في النقد والنقد المعادل
138,948	(4,295,924)		تعديل ترجمة عملات أجنبية
11,507,246	9,435,552	7.1	النقد والنقد المعادل في بداية الفترة
13,004,894	8,310,866	7.1	النقد والنقد المعادل في نهاية الفترة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكتففة لمجموعة

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 (مقلدة). في 14 ديسمبر 1996، قررت الجمعية العامة غير العاديّة تغيير اسم الشركة الأم إلى الشركة الدوليّة للمراقبة ش.م.ك (مقلدة). ولاحقاً في 24 إبريل 2002، قررت الجمعية العامة غير العاديّة تغيير اسم الشركة الأم إلى الشركة الدوليّة للتمويل - ش.م.ك.ع وتوسيع أنشطتها المسموحة بها.

وافقت الجمعية العامة غير العاديّة التي عقدت في 24 يوليو 2013 على تغيير اسم الشركة الأم من الشركة الدوليّة 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.

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

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

- البيع بالتجزئة للمعدات الخفيفة والتقلية وقطع غيارها.
- البيع بالجملة والتجزئة للسيارات الخاصة الجديدة.
- البيع بالجملة والتجزئة للسيارات الخاصة المستعملة.
- البيع بالجملة والتجزئة لسيارات النقل القليل الجديدة.
- البيع بالجملة والتجزئة لسيارات النقل القليل المستعملة.
- خدمات تمويلية.
- استئجار وتأجير الآلات والمعدات العلمية والتجارية والصناعية.
- تأجير المعدات الإنسانية.
- شراء وبيع الأراضي والعقارات.
- إدارة وتأجير العقارات المملوكة أو المؤجرة.
- إدارة وتطوير الأراضي والعقارات.
- مدير محفظة استثمار.
- مدير نظام استثمار جماعي.
- وسيط أوراق مالية غير مسجل في بورصة الأوراق المالية.
- استثمار أموالها في الاتجار بالأسهم والسنادات والأوراق المالية الأخرى.
- استبدال العملات.
- البيع بالجملة للأحجار الثمينة.
- البيع بالجملة للذهب والمعادن الثمينة.
- استشارات في المشاريع التجارية.
- إدارة الشركات التابعة لها أو المشاركة في إدارة الشركات الأخرى التي تساهُم فيها وتوفير الدعم اللازم لها.
- إدارة المشاريع.
- تملك حقوق الملكية الفكرية من براءات الاختراع والعلامات التجارية أو النماذج الصناعية وحقوق الامتياز وغيرها من الحقوق المعنوية واستغلالها وتأجيرها للشركات القابضة التابعة لها ولغيرها.
- تملك العقارات والمنقولات الالزامية لمباشرة عملها في الحدود المسموحة بها وفقاً لقانون مستشار استثمار.
- وكيل اكتتاب.
- تمويل أو إقراض الشركات التي تملك فيها أسهماً أو حصصاً وكفالتها لدى الغير، وفي هذه الحالة يتبعن ألا تقل نسبة مشاركة الشركة القابضة في رأس مال الشركة المقترضة عن عشرين بالمائة.

ويجوز للشركة الأم أن تكون لها مصلحة أو أن تشتراك بأي وجه مع الشركات التي تزاول اعمالاً شبيهة بأعمالها أو التي تعاونها على تحقيق أغراضها في دولة الكويت أو في الخارج ولها أن تؤسس هذه الشركات أو أن تشتريها أو تلتحقها بها.

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

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

تابع / إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

2 أساس العرض

تم إعداد المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة لفترة السنة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2023 وفقاً لمعايير 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 لسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 باستثناء التغيرات المبينة في ايضاح 3.

تم إعداد البيانات المالية السنوية المجمعة لسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسير المعايير الدولية للتقارير المالية التابعة لمجلس معايير المحاسبة الدولي 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 مثل 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 والمخصص 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 السنة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2023 ليست بالضرورة مؤشراً للنتائج المتوقعة لسنة المالية التي تنتهي في 31 ديسمبر 2023. للمزيد من التفاصيل، يرجى الرجوع إلى البيانات المالية المجمعة لسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 والإفصاحات حولها.

3 التغيرات في السياسات المحاسبية

3.1 المعايير الجديدة والمعدلة المطبقة من قبل المجموعة

فيما يلي التعديلات أو المعايير الجديدة التي تسرى على الفترة الحالية.
المعيار أو التفسير يسري على الفترات السنوية التي تبدأ في

1 يناير 2023	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 - الإفصاح عن السياسات المحاسبية
1 يناير 2023	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 8 - تعريف التقديرات المحاسبية
1 يناير 2023	معيار المحاسبة الدولي 12 - ضرائب الدخل - الضرائب المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناشئة عن معاملة واحدة
1 يناير 2023	المعيار الدولي للتقارير المالية 17 عقود التأمين

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 - الإفصاح عن السياسات المحاسبية

تتطلب التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 من الشركات الإفصاح عن سياستها 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.

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

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 8 - تعريف التقديرات المحاسبية

أدخلت التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 8 تعريف التقديرات المحاسبية ليحل محل تعريف التغيير في التقديرات المحاسبية. وبالتالي أصبح تعريف التقديرات المحاسبية يتمثل في مبالغ تقديرية مدرجة ضمن البيانات المالية التي تخضع لعدم التأكيد من القياس.

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

تابع/ إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

3 تابع/ التغيرات في السياسات المحاسبية

3.1 تابع/ المعايير الجديدة والمعدلة المطبقة من قبل المجموعة

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 12 - ضرائب الدخل. الضرائب الموجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناشئة عن معاملة واحدة توفر التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 8 استثناء من الاعفاء من الاعتراف المبدئي الوارد في معيار المحاسبة الدولي 12.15 (ب) ومعايير المحاسبة الدولي 12.24. وفقاً لذلك، لا ينطبق الإعفاء من الاعتراف المبدئي على المعاملات التي تنشأ فيها مبالغ متساوية من الفروق المؤقتة القابلة للخصم والخاضعة للضريبة عند الاعتراف المبدئي.

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

المعيار الدولي للتقارير المالية 17 عقود التأمين

يحل المعيار الدولي للتقارير المالية 17 محل المعيار الدولي للتقارير المالية 4 ويحدد مبادئ الاعتراف بعقود التأمين وقياسها وعرضها والإفصاح عنها. إنه يتطلب أن يتم قياس التزامات التأمين بقيمة الوفاء الحالية ويوفر طريقة أكثر اتساقاً للتيسير والعرض فيما يتعلق بجميع عقود التأمين. تم تحديد هذه المتطلبات لتحقيق الهدف المتمثل في محسنة ثابتة تستند إلى مبادئ عقود التأمين.

يحدد المعيار نموذجاً عاماً يتم تعديله لعقود التأمين ذات ميزات المشاركة المباشرة، كما هو موضح في طريقة الرسوم المتغيرة. يتم تبسيط النموذج العام إذا تم استيفاء معايير معينة من خلال قياس الالتزام لفترة التغطية المتبقية باستخدام طريقة تخصيص العلاوات.

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

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

بتاريخ المصادقة على هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة، تم إصدار بعض المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية ولكن لم تسرى بعد ولم يتم تطبيقها مبكراً من قبل المجموعة.

تتوقع الإدارة أن يتم تطبيق كافة التعديلات ذات الصلة ضمن السياسات المحاسبية للمجموعة للمرة الأولى خلال الفترة التي تبدأ بعد تاريخ التعديلات. فيما يلي المعلومات حول المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة المتوقع أن يكون لها ارتباط بالمعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة للمجموعة. وهناك أيضاً بعض المعايير والتفسيرات الجديدة التي صدرت ولكن ليس من المتوقع أن يكون لها تأثير مادي على المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة للمجموعة.

يسري على الفترات السنوية التي تبدأ في

المعيار أو التفسير

1 يناير 2024

1 يناير 2024

1 يناير 2024

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1- التصنيف إلى متداول أو غير متداول

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1- تصنيف الالتزامات في ظل التعهدات المالية

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 16 - عقود الإيجار

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1- التصنيف إلى متداول أو غير متداول

توضح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 أن تصنيف الالتزامات على أنها متداولة أو غير متداولة يستند إلى حقوق المنشآة كما في نهاية فترة البيانات المالية. كما أنها توضح بأنه ليس لتوقعات الإدارة، ما إذا كان سيتم تأجيل السداد أم لا، تأثير على تصنيف الالتزامات. لقد أضافت إرشادات حول شروط الإقراض وكيف يمكن أن تؤثر على التصنيف، كما تضمنت متطلبات الالتزامات التي يمكن تسويتها باستخدام الأدوات الخاصة بالمنشأة.

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

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1- تصفييف الالتزامات في ظل التعهدات المالية

توضح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 أن تصفييف الالتزامات إلى متداول أو غير متداول لا يعتمد إلا على التعهدات التي يتطلب من المنشأة الالتزام بها في تاريخ البيانات المالية أو قبل هذا التاريخ. إضافة إلى ذلك، يتبعن على المنشأة الإفصاح عن هذه المعلومات ضمن الإيضاحات بما يمكن مستخدمي البيانات المالية من استيعاب التعرض للمخاطر عندما تصبح الالتزامات غير المتداولة في ظل هذه التعهدات قابلة للسداد في غضون اثنا عشر شهراً.

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

تابع / إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

3 تابع / التغيرات في السياسات المحاسبية

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

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 16 - عقود الإيجار

تطلب التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 16 أن يقوم البائع أو المستأجر بقياس أصل حق الانتفاع الناتج عن معاملة بيع أو معاملة بيع مع خيار الإيجار بنسبة القيمة الدفترية السابقة للأصل التي تتعلق بحق الانتفاع الذي يحتفظ به البائع أو المستأجر. وفقاً لذلك، في معاملة البيع ومعاملة البيع مع خيار الإيجار، يعترف البائع أو المستأجر فقط بمبلغ أي ربح أو خسارة يتعلق بالحقوق المنقوله إلى المشتري أو الطرف المؤجر. إن القياس الأولي للتزامات عقد الإيجار الذي ينشأ من معاملة بيع ومعاملة بيع مع خيار الإيجار هو نتيجة لكيفية قياس البائع أو المستأجر لأصل حق الانتفاع والأرباح أو الخسائر المعترف بها في تاريخ المعاملة. إن المتطلبات الجديدة لا تحول دون اعتراف البائع أو المستأجر بأي أرباح أو خسائر تتعلق بانهاء عقد الإيجار كلياً أو جزئياً.

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

4 الأحكام والتقديرات

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

عند إعداد المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة، فإن الأحكام المهمة التي اتخذتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والمصادر الرئيسية لعدم التأكيد من التقديرات هي نفس السياسات المحاسبية المطبقة على البيانات المالية المجمعة السنوية المدققة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022.

5 الشركات التابعة

5.1 تقع الشركة الدولية للتمويل - ش.م.ل؛ وهي الشركة التابعة للمجموعة، في لبنان، والتي شهدت 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 وتخفيف أسعار الفائدة المتعددة عليها على الودائع لأجل المقومة بالعملات الأجنبية. لقد أدت هذه التدابير إلى تقليص كبير في قدرة المجموعة على الوصول إلى النقد والأصول الأخرى للشركة الدولية للتمويل (أنظر إيضاح 7). علاوة على ذلك، عجزت حكومة لبنان عن الوفاء بالتزاماتها الخاصة بالديون السيادية. قامت وكالات التصنيف بخفض معدل التصنيف السيادي لليبيا وبنك وكتلة بعض البنوك اللبنانية بما في ذلك البنك الذي تم بشكل اساسي إيداع أموال الشركة التابعة فيه. إضافة إلى ذلك، يعتبر اقتصاد لبنان في الوقت الراهن اقتصاد شديد التضخم.

علاوة على ذلك وبسبب الظروف الاقتصادية الحالية، أوقفت الشركة التابعة عمليات التمويل الجديدة وهي تراقب انشطة الأعمال عن كثب. قامت الإدارة بتقييم الآثار المحتملة لهذه الأحداث على قدرتها على الاستمرار في ممارسة السيطرة على الشركة الدولية للتمويل في لبنان وخلصت إلى أنها لا تزال لديها القوة والقدرة على استخدام تلك القوة للتأثير على العائدات وأنها لا تزال معرضة لعوائد متغيرة للشركة التابعة. وبناء عليه، تستمرة في تجميع الشركة التابعة.

نظرًا لتخفيف معدل الصرف الرسمي لليرة اللبنانية في الأونة الأخيرة من 1,507 ليرة لبنانية مقابل 1 دولار أمريكي كما في 31 ديسمبر 2022 إلى 15,010 ليرة لبنانية مقابل 1 دولار أمريكي كما في 30 يونيو 2023، فقد نتج عن فرق تحويل العملات الأجنبية؛ الناتج عن تحويل أصول وخصوم الشركة التابعة إلى الدينار الكويتي، نتج عن تجميع تلك البيانات المالية انخفاض لسعر العملة بمبلغ 4,381,210 د.ب تم الاعتراف بها في حقوق الملكية.

من ناحية أخرى، انخفضت قيمة بعض الأصول في نفس الشركة التابعة عند التحويل إلى الدينار الكويتي (يشكل أساسياً: النقد والمعدل المحتجز بالليرة اللبنانية)، والتي تم تكوين مخصص لها بالكامل في السابق (تم الاعتراف بمخصصات بإجمالي مبلغ 6,420,471 د.ب) تم مراعمتها عند مستوى التجسيع). وقد أدى هذا الانخفاض في القيمة إلى انخفاض رصيد المخصص مقابل هذه الأصول. تم الاعتراف بهذا الانخفاض في المخصص البالغ 2,969,059 د.ب خلال الفترة تحت بند "عُksen مخصص خسائر الائتمان النقد والمعدل المحتجز" لمطابقة رصيد أصول الشركة التابعة في لبنان مع مبلغ المخصص المقابل لهم. (أنظر إيضاح 7.2.1)

إضافة إلى ذلك، ونظراً لكون الشركة التابعة في لبنان تحفظ بأصول نقدية (يشكل اساسي أرصدة لدى البنوك وأصول أخرى) مقومة بعملات أجنبية أعلى بكثير من التزاماتها المقومة بعملات أجنبية، وبسبب التخفيض الرسمي لقيمة الليرة اللبنانية، فقد أدى ذلك إلى تحقيق ربح من ترجمة تلك الأرصدة بالعملات الأجنبية بقيمة 1,274,495 د.ب تم الاعتراف به في بيان الأرباح أو الخسائر للفترة.

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

تابع/ إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكتفة المجمعة

5 تابع/ الشركات التابعة

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

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

6 ربحية السهم الأساسية والمخففة الخاصة بمالكي الشركة الأم

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

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

تابع / إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

				النقد والنقد المعادل	7
				النقد والنقد المعادل	7.1
30 يونيو	31 ديسمبر	30 يونيو			
2022	2022	2023			
(غير مدققة)	(مدقة)	(غير مدققة)			
د.ك	د.ك	د.ك			
10,636,938	8,720,283	5,974,271			النقد والأرصدة لدى البنوك
1,935,375	369,777	453,439			نقد في محافظ مداراة
432,581	345,492	1,883,156			ودائع لأجل ذات فترة استحقاق أصلية لا تتجاوز ثلاثة أشهر
13,004,894	9,435,552	8,310,866			النقد والنقد المعادل وفقاً لبيان التدفقات النقدية المجمع
<hr/>					
يتضمن النقد في المحافظ المداراة مبلغ 40,157 د.ك (31 ديسمبر 2022: 19,419 د.ك و 30 يونيو 2022: 1,262,897 د.ك) وهو مرهون مقابل قروض لأجل (إيضاح 13) ومرابحات دائنة (إيضاح 14).					
				النقد والنقد المعادل المحتجز	7.2
30 يونيو	31 ديسمبر	30 يونيو			
2022	2022	2023			
(غير مدققة)	(مدقة)	(غير مدققة)			
د.ك	د.ك	د.ك			
3,469,475	3,384,273	466,824			النقد والأرصدة لدى البنوك
3,037,682	3,036,198	2,989,604			ودائع لأجل ذات فترة استحقاق أصلية لا تتجاوز ثلاثة أشهر
6,507,157	6,420,471	3,456,428			
(6,507,157)	(6,420,471)	(3,456,428)			مخصص خسائر الائتمانية (7.2.1)
-	-	-			النقد والنقد المعادل المحتجز
<hr/>					
7.2.1 يتضمن النقد والنقد المعادل المحتجز أرصدة موجودة 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 البنك في الوقت المحدد وبالكامل. خلال الفترة، ونتيجة لتخفيض سعر الصرف الرسمي لليرة اللبنانية بشكل جوهري، انخفض رصيد النقد والنقد المعادل المحتجز في لبنان وفي مقابل سجل المجموعة رد مخصص للخسائر الائتمانية بمبلغ 2,969,059 د.ك (31 ديسمبر 2022: مخصص بمبلغ 987,072 د.ك و 30 يونيو 2022: مخصص بمبلغ 1,072,448 د.ك) مقابل النقد والنقد المعادل المحتجز الشركة التابعة لها "الشركة الدولية للتمويل - لبنان" (أنظر إيضاح 5.1).					
<hr/>					
7.3 تحمل الودائع لأجل معدل فائدة فعلى يترواح من %4.25 إلى %4.25 - %3.25 (31 ديسمبر 2022: 30 يونيو 2022: 1.18% إلى 4%) سنوياً.					

تابع / إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

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

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

8.1 يستحق إجمالي ذمم تسهيلات الأقساط الائتمانية المدينة كما يلي:

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

8.2 إن معدل الفائدة الفعلية على ذمم تسهيلات الأقساط الائتمانية يتراوح بين 5.0% إلى 10.0% (31 ديسمبر 2022: 5.0% إلى 10.0% سنوياً وفي 30 يونيو 2022: 5.0% إلى 10.0% سنوياً).

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

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

9.1 تم رهن استثمارات بقيمة دفترية تبلغ 11,371,436 د.ك (31 ديسمبر 2022: 10,634,357 د.ك و 30 يونيو 2022: 11,174,690 د.ك) في محفظة مدارة مقابل قروض لأجل (ايضاح 13) ومرابحات دائنة (ايضاح 14).

9.2 يتضمن ايضاح 20.3 التسلسل الهرمي لتحديد والإفصاح عن القيم العادلة للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

تابع / إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

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

10.1 إن استثمارات المجموعة في الأسهم المحلية المسيرة تتضمن استثمار في شركة محلية مدرجة حيث يبلغ سعر الشراء المعلن لها 53,367,750 د.ك كما في 30 يونيو 2023. نظرًا لقيود المفروضة على بيع هذا الاستثمار حتى 14 فبراير 2024، قامت المجموعة بتطبيق خصم بواقع 20% بمبلغ 10,673,550 د.ك على سعر الشراء المعلن أعلاه عند تحديد قيمته العادلة. بلغت القيمة العادلة لهذا الاستثمار بعد هذا الخصم 42,694,200 د.ك كما في 30 يونيو 2023.

10.2 خلال الفترة، قامت المجموعة ببيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بتكلفة إجمالية قدرها 2,275,084 د.ك (30 يونيو 2022: 2,628,632 د.ك) مقابل إجمالي مبلغ 2,283,132 د.ك (30 يونيو 2022: 2,695,106 د.ك) نتج عن عملية البيع ربح بمبلغ 8,048 د.ك (30 يونيو 2022: ربح بمبلغ 66,474 د.ك) تم الإعتراف به مباشرة في الأرباح المرحلة ضمن حقوق الملكية.

10.3 إن أدوات دين تبلغ 1,193,328 د.ك (31 ديسمبر 2022: 1,042,298 د.ك و30 يونيو 2022: 1,042,298 د.ك) مضمونة برهن عقارات وتحمل متوسط معدل فائدة سنوي بنسبة 7% (31 ديسمبر 2022 و30 يونيو 2022: 7%).

10.4 تم رهن أسهم محلية مسيرة واستثمارات في محافظ مدارة بإجمالي قيمة دفترية تبلغ 10,120,151 د.ك (31 ديسمبر 2022: 8,705,634 د.ك و 30 يونيو 2022: 9,107,105 د.ك) مقابل قروض لأجل (إيضاح 13) ومرابحات دائنة (إيضاح 14).

10.5 يتضمن إيضاح 20.3 التسلسل الهرمي لتحديد والإفصاح عن القيم العادلة للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

تابع/ إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكتففة المجمعة

١١ استثمار في شركات زميلة

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

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

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

١٢ ذمم دائنة وخصوم أخرى

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

تابع/ إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكتففة المجمعة

13 قروض لأجل

إن القروض لأجل تستحق السداد كما يلي:

30 يونيو 2022 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2022 (مدقة) د.ك	30 يونيو 2023 (غير مدققة) د.ك	
6,903,834	8,732,834	11,442,834	تسهيلات بالدينار الكويتي (راجع 1 أدناه)
3,373,700	4,900,800	1,535,250	تسهيلات بالدولار الأمريكي (راجع 2 أدناه)
10,277,534	13,633,634	12,978,084	
3,603,828	4,960,415	3,269,096	خلال سنة واحدة
6,673,706	8,673,219	9,708,988	بعد سنة

و فيما يلي تفاصيل القروض لأجل القائمة.

1) تسهيلات بالدينار الكويتي:

خلال السنة السابقة، قامت الشركة الأم بتوقيع اتفاقية تمديد وتعديل تسهيلات بالدينار الكويتي مع أحد البنوك الكويتية تم الحصول عليها في صورة قرض متجدد ليصبح الحد الأقصى لها 10,000,000 د.ك بدلا من 7,000,000 د.ك. تحمل هذه التسهيلات معدل فائدة بواقع %2.75 سنويًا فوق سعر الخصم المعلن من قبل بنك الكويت المركزي. بموجب العقد المعدل، تُسدد الدفعية الأولى من التسهيلات المسحوبة بواقع 50% على دفعات ربع سنوية متساوية شريطة أن تُسدد الدفعية الأخيرة بتاريخ 2 ديسمبر 2026. بينما تُسدد الدفعية المتبقية بواقع 50% كدفعه الأخيرة بتاريخ 2 يناير 2027. خلال السنة السابقة، قامت الشركة الأم بسحب مبلغ 5,150,000 د.ك من هذه التسهيلات. خلال الفترة ، قامت الشركة الأم بسحب مبلغ 1,210,000 د.ك من هذه التسهيلات. وعليه، أصبح الرصيد القائم من إجمالي قيمة التسهيلات مبلغ 9,708,989 د.ك كما في 30 يونيو 2023 وبسداد على دفعات ربع سنوية بمبلغ 475,993 د.ك لكل منها، شريطة أن تُسدد الدفعات الأخيرة بتاريخ 16 أكتوبر و 2 ديسمبر 2026. وتكون الدفعة الأخيرة بمبلغ 5,881,917 د.ك.

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

إن التسهيلات بالدينار الكويتي مضمونة مقابل رهن نقد في محافظ مدارة (إيضاح 7)، وأصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح 9) وأصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح 10) واستثمار في شركات زميلة (إيضاح 11).

2) تسهيلات بالدولار الأمريكي:

تتمثل التسهيلات بالدولار الأمريكي خلال العام السابق في قرض بمبلغ 16,000,000 دولار أمريكي (ما يعادل 4,904,800 د.ك) تم الحصول عليه من إحدى الشركات الأجنبية التابعة للمجموعة من شركة محلية في الكويت. إن القرض غير مضمون ويحمل فائدة سنوية بمعدل 7.25%. يستحق هذا القرض السداد بالكامل بحلول 16 مايو 2023. خلال الفترة، سددت الشركة التابعة مبلغ 11,000,000 دولار أمريكي (ما يعادل 3,377,550 د.ك) وجارٍ توقيع اتفاقية جديدة بشأن قرض معدل بمبلغ 5,000,000 دولار أمريكي.

تابع / إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

14 مرباحات دائنة

يمثل رصيد المرباحات الدائنة القائم تمويل إسلامي تم الحصول عليه بالدينار الكويتي من بنك محلي وتحمل معدلات ربح فعلي يتراوح من 65% إلى 55.5% (31 ديسمبر 2022: 3.25% إلى 5% و 30 يونيو 2022: 3.25% إلى 3.75%) سنويًا. إن هذا التمويل مضمون مقابل رهن نقد في محافظ مداراة (إيضاح 7) وأصول مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح 9)، وأصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح 10)، واستثمار في شركات زميلة (إيضاح 11)، وعقارات استثمارية وممتلكات ومعدات ويستحق على أقساط مختلفة تنتهي في ديسمبر 2026.

تُستحق المرباحات الدائنة كما يلي:

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

15 رأس المال

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

16 أسهم خزينة

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

تم تصنيف احتياطيات الشركة الأم المساوية لتكلفة أسهم الخزينة كاحتياطيات غير قابلة للتوزيع.

17 حسابات أمانة

إن محافظ الاستثمار المدارة من قبل المجموعة والأصول المحافظ بها بصفة أمانة أو بصفة انتقائية والالتزامات المتعلقة بها لا يتم معاملتها كأصول أو خصوم المجموعة، وبالتالي لا يتم إدراجها في بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع. بلغ إجمالي أصول الأمانة كما في تاريخ المركز المالي مبلغ 35,307,892 د.ك (31 ديسمبر 2022: 31,990,946 د.ك و 30 يونيو 2022: 34,777,116 د.ك) حيث تدار أصول منها بمبلغ 18,225,256 د.ك نيابة عن أطراف ذات صلة بالمجموعة (31 ديسمبر 2022: 18,526,386 د.ك و 30 يونيو 2022: 14,227,252 د.ك).

تابع/ إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

18 معلومات القطاعات

تحدد المجموعة قطاعات التشغيل الخاصة بها استناداً إلى معلومات التقارير الداخلية للإدارة التي تتم مراجعتها بانتظام من قبل صانع القرار التشغيلي الرئيسي من أجل تحديد الموارد للقطاع وتقدير أدائه، من ثم مطابقتها مع أرباح أو خسائر المجموعة.

تمارس المجموعة أنشطتها الرئيسية وتقع أصولها وخصوصيتها الهمامة في دولة الكويت ودول مجلس التعاون الخليجي والشرق الأوسط والولايات المتحدة الأمريكية وأوروبا. تعمل المجموعة في أربعة قطاعات أعمال: وهي تسهيلات الأقساط الائتمانية والاستثمارات والوساطة المالية والعقارات. إن التحليل القطاعي لإجمالي الإيرادات والأرباح للفترة ومجموع الأصول ومجموع الخصوم لقطاعات الأعمال هو كما يلي:

					تسهيلات
					أقساط
		واسطة			الائتمانية
الإجمالي	عقارات	مالية	استثمارات	د.ك	د.ك
د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	د.ك
10,207,672	149,470	384,579	5,989,970	3,683,653	الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2023
6,769,878	61,793	172,388	3,294,159	3,241,538	إجمالي الإيرادات
4,336,723	62,160	201,825	3,949,780	122,958	ربح الفترة

					الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2023
187,294,742	5,186,992	12,277,964	167,206,047	2,623,739	مجموع الأصول
(38,085,493)	(532,423)	(758,375)	(36,151,747)	(642,948)	مجموع الخصوم
149,209,249	4,654,569	11,519,589	131,054,300	1,980,791	صافي الأصول

					كما في 30 يونيو 2023
14,888,780	269,440	526,680	12,773,078	1,319,582	إجمالي الإيرادات
10,754,241	175,541	275,177	10,653,380	(349,857)	(خسارة) / ربح الفترة

					الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2022
8,295,651	52,534	383,352	7,619,182	240,583	إجمالي الإيرادات
6,947,387	14,795	300,722	6,662,488	(30,618)	(خسارة) / ربح الفترة

					كما في 30 يونيو 2022
197,935,646	5,915,761	12,652,158	178,508,418	859,309	مجموع الأصول
(33,895,489)	(240,516)	(615,407)	(32,632,908)	(406,658)	مجموع الخصوم
164,040,157	5,675,245	12,036,751	145,875,510	452,651	صافي الأصول

تابع/ إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكتففة المجمعة

١٩ أرصدة ومعاملات مع أطراف ذات صلة

تتمثل الأطراف ذات الصلة في الشركات التابعة والشركات الزميلة والمساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة، وموظفي الإدارة الرئيسيين للمجموعة والشركات التي تسيطر عليها تلك الأطراف أو التي تخضع لسيطرة مشركة أو تأثير جوهري. يتم اعتماد سياسات وشروط التسعير لهذه المعاملات من قبل إدارة المجموعة. تم حذف كافة المعاملات بين الشركة الأم وشركاتها التابعة، التي تعتبر أطراف ذات صلة بالشركة الأم، عند التجميع ولم يتم الإفصاح عنها في هذا الإيضاح.

إن تفاصيل المعاملات الهامة مع الأطراف ذات الصلة والأرصدة هي كما يلي:

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

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

الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2022 (غير مدققة) د.ك	الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2023 (غير مدققة) د.ك	الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2022 (غير مدققة) د.ك	الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2023 (غير مدققة) د.ك	معاملات مدرجة في بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المكتفف المجمع
4,285	-	1,483	-	إيرادات من تسهيلات أقساط انتمانية مدينة
22,048	50,844	10,936	23,938	إيرادات من عقود مع العملاء
17,376	17,376	13,888	8,688	إيرادات ليجارات
156,081	142,094	78,779	66,612	إيرادات فوائد
100,194	83,522	9,424	8,682	مصاريف عمومية وإدارية

مكافأة موظفي الإدارة العليا:

606,136	570,430	63,861	432,632	رواتب ومزایا أخرى قصيرة الأجل
60,850	53,550	60,850	53,550	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (متضمنة في المصاريف العمومية والإدارية)
31,395	29,361	15,697	13,166	مكافأة نهاية الخدمة
36,149	58,900	36,149	58,900	المكافأة على أساس الأسهم
734,530	712,241	176,557	558,248	

تابع/ إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

20 قياس القيمة العادلة

20.1 قياس الأدوات المالية بالقيمة العادلة

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

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

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

20.2 قياس القيمة العادلة

تتمثل القيمة العادلة المبلغ الذي يمكن من خلاله استلام أو بيع أصل أو المبلغ المدفوع لتحويل التزام في معاملة نظمية بين مشاركين في السوق كما في تاريخ القیاس. تقوم المجموعة بقياس الأدوات المالية بالقيمة العادلة وفيما يلي تفاصيل القياس. برأي إدارة المجموعة، أن القيم الدفترية لجميع الأصول والخصوم المالية الأخرى المدرجة بالتكلفة المطافة 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 الستة على أساس ملاحظة المدخلات المهمة لقياس كما يلي:

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

تابع/ إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

20 تابع/ قياس القيمة العادلة

20.3 تابع / التسلسل الهرمي لقيمة العادلة

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

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

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

31 ديسمبر 2022 (مدقة)

أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

1,120,889	-	-	1,120,889	أسهم محلية مسيرة			
582,896	-	-	582,896	أسهم أجنبية مسيرة			
6,985,294	6,985,294	-	-	أسهم أجنبية غير مسيرة			
11,304,093	-	-	11,304,093	استثمار في محافظ مداراة			
1,812,688	-	1,812,688	-	استثمارات في صناديق مداراة			

أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

53,720,645	-	47,090,893	6,629,752	أسهم محلية مسيرة			
5,685,404	5,685,404	-	-	أسهم محلية غير مسيرة			
46,185,566	46,185,566	-	-	أسهم أجنبية غير مسيرة			
5,588,830	-	-	5,588,830	استثمار في محافظ مداراة			
3,329,575	3,329,575	-	-	أدوات الدين			
335,708	-	335,708	-	صناديق الاستثمار			
136,651,588	62,185,839	49,239,289	25,226,460				

تابع / إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

20 تابع / قياس القيمة العادلة

20.3 تابع / التسلسل الهرمي لقيمة العادلة

الإجمالي د.ك	المستوى 3 د.ك	المستوى 2 د.ك	المستوى 1 د.ك	
30 يونيو 2022 (غير مدققة)				أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:
1,086,551	-	-	1,086,551	أسهم محلية مسورة
439,290	-	-	439,290	أسهم أجنبية مسورة
8,065,819	8,065,819	-	-	أسهم أجنبية غير مسورة
11,794,046	-	-	11,794,046	استثمار في محافظ مدارة
2,497,371	-	2,497,371	-	استثمارات في صناديق مدارة
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:				
59,662,228	-	52,343,784	7,318,444	أسهم محلية مسورة
5,809,330	5,809,330	-	-	أسهم محلية غير مسورة
39,121,326	39,121,326	-	-	أسهم أجنبية غير مسورة
5,687,084	-	-	5,687,084	استثمار في محافظ مدارة
3,177,189	3,177,189	-	-	أدوات دين
329,326	-	329,326	-	صناديق الاستثمار
137,669,560	56,173,664	55,170,481	26,325,415	

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

القياس بالقيمة العادلة

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

(أ) أسهم مسورة

جميع الأسهم المسورة التي تمثل حقوق ملكية يتم تداولها تداولًا عامًا في بورصة معروفة بها. يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى أسعار عروض الشراء المعروضة بتاريخ البيانات المالية باستثناء استثمار المجموعة في إحدى الشركات المحلية المدرجة على النحو المبين في إيضاح 10.

(ب) صناديق مدارة

ت تكون الاستثمارات في صناديق مدارة بشكل رئيسي من أوراق مالية مسورة وغير مسورة. تم تحديد القيمة العادلة للأوراق المالية المسورة بالرجوع إلى عروض أسعارها بتاريخ التقرير. كما تم تحديد القيمة العادلة للأوراق المالية غير المسورة باستخدام تقييمات تستند عادة قبل مدير الصندوق. إن جميع المدخلات الهامة إلى النموذج مبنية على أسعار سوقية مرصودة.

(ج) أسهم غير مسورة

يتم قياس الأسهم غير المسورة بالقيمة العادلة المقترنة باستخدام نماذج 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 المعروضة. كما يمكن تسوية الأدوات المالية ضمن هذا المستوى من الأرصدة الافتتاحية إلى الأرصدة الختامية على النحو التالي:

تابع/ إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

تابع/ قياس القيمة العادلة	20	
تابع / التسلسل الهرمي للقيمة العادلة	20.3	
تابع/ قياسات القيمة العادلة للمستوى 3		
30 يونيو 2022 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2022 (مدقة) د.ك	30 يونيو 2023 (غير مدققة) د.ك
46,519,951	46,519,951	62,185,839
7,072,206	16,256,198	3,092,033
(2,655,585)	(5,779,367)	(2,360,367)
5,237,092	5,189,057	(1,822,091)
56,173,664	62,185,839	61,095,414
		الرصيد الختامي
		التغيير في القيمة العادلة
		بيع
		شراء
		الرصيد الافتتاحي

إن تغير المدخلات لتقييمات المستوى 3 إلى افتراضات بديلة محتملة معقولة لن يغير بشكل كبير المبالغ المسجلة في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي المكثف المجمع أو إجمالي الأصول أو إجمالي الخصوم أو إجمالي حقوق الملكية.

إن التأثير على بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المكثف المجمع وبيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي المكثف المجمع سيكون غير مادي إذا كان التغير في المخاطر ذات العلاقة المستخدم لتقدير القيمة العادلة لاستثمارات المستوى 3 بنسبة 5%.

21 ارتباطات رأسمالية

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

22 الجمعية العامة العادية السنوية

اعتمدت الجمعية العامة العادية السنوية لمساهمي الشركة الأم المنعقدة بتاريخ 12 أبريل 2023 البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022، كما اعتمدت اقتراح مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية بواقع 4 فلس للسهم (2021: 2.5 فلس للسهم) وأسهم منحة بواقع %2 من أسهم الخزينة لمساهمي الشركة الأم دون زيادة في رأس المال أو زيادة عدد الأسهم المصدرة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (2021: 3.5% أسهم منحة عن طريق زيادة رأس المال). إضافة إلى ذلك، اعتمدت الجمعية العامة السنوية مكافأة أعضاء مجلس الإدارة واللجان بمبلغ 53,550 د.ك للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (2021: 60,850 د.ك).