المنار
للتمويل والإجارة



2024

شركة المنار للتمويل والإجارة ش.م.ك. (عامة)
وشركاتها التابعة
دولة الكويت

المعلومات المالية المرحلية المجمعة المكثفة (غير مدققة)
وتقرير مراجعة مراقب الحسابات المستقل
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2024

شركة المنار للتمويل والإجارة ش.م.ك. (عامة)
وشركاتها التابعة
دولة الكويت

المعلومات المالية المرحلية المجمعة المكثفة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2024 مع
تقرير المراجعة

فهـرس	**صفحـة**
تقرير مراجعة مراقب الحسابات المستقل للمعلومات المالية المرحلية المجمعة المكثفة	
بيان المركز المالي المرحلي المجمع المكثف (غير مدقق)	3
بيان الدخل المرحلي المجمع المكثف (غير مدقق)	4
بيان الدخل الشامل المرحلي المجمع المكثف (غير مدقق)	5
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المجمع المكثف (غير مدقق)	6
بيان التدفقات النقدية المرحلي المجمع المكثف (غير مدقق)	7
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المجمعة المكثفة (غير مدققة)	8 - 16

بيان المركز المالي المرحلي المجمع المكثف كما في 31 مارس 2024
(غير مدقق)

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

	إيضاح	30 مارس 2024	31 ديسمبر 2023 (مدققة)	30 مارس 2023 (إيضاح 18)
الأصول				
النقد والنقد المعادل	4	2,281,131	1,874,539	2,573,164
استثمار في مرابحات ووكالة مدينة	5	9,347,321	9,347,321	9,347,321
استثمار في شركة زميلة	6	11,276,641	10,882,423	-
مدينو تمويل	7	14,358,439	14,892,316	15,090,807
مدينون آخرون ومدفوعات مقدماً	8	249,212	302,675	247,431
استثمارات في أوراق مالية	9	10,958,436	10,536,688	10,723,121
استثمارات عقارية		4,412,000	4,412,000	4,510,000
موجودات أخرى		11,536	12,272	52,056
مجموع الأصول		**52,894,716**	**52,260,234**	**42,543,900**
الالتزامات وحقوق الملكية				
الالتزامات				
ذمم دائنة وأرصدة دائنة أخرى	10	1,449,259	1,513,613	1,979,766
دائنو تمويل إسلامي	11	17,810,961	18,050,406	12,084,263
مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين		309,996	303,289	305,212
مجموع الالتزامات		**19,570,216**	**19,867,308**	**14,369,241**
حقوق الملكية				
رأس المال		26,374,759	26,374,759	26,374,759
احتياطي أسهم خزينة		4,995	4,995	4,995
احتياطي قانوني		494,271	494,271	295,272
احتياطي اختياري		494,271	494,271	295,272
احتياطي القيمة العادلة		(558,211)	(881,258)	(1,142,668)
حصة المجموعة في احتياطي شركة زميلة		(41,389)	(51,040)	-
أرباح مرحلة		3,170,708	2,690,096	2,347,029
حقوق الملكية العائدة لمساهمي الشركة الأم		29,939,404	29,126,094	28,174,659
حصص غير مسيطرة		3,385,096	3,266,832	-
مجموع حقوق الملكية		**33,324,500**	**32,392,926**	**28,174,659**
مجموع الالتزامات وحقوق الملكية		**52,894,716**	**52,260,234**	**42,543,900**

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المجمعة المكثفة.

خالد عبد الله ميرزا
نيس مجلس الإدارة

بيان الدخل المرحلي المجمع المكثف لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2024
(غير مدققه)

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

	إيضاح	الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2024	الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2023 (مُعدل) (إيضاح 18)
الإيرادات			
إيرادات تمويل		552,368	493,906
حصة في نتائج شركة زميلة	6	380,432	-
إيرادات تأجيرية		71,515	69,610
صافي أرباح استثمارات في أوراق مالية	12	109,692	120,889
إيرادات أخرى		24,946	171,709
		1,138,953	**856,114**
المصاريف			
تكاليف تمويل		256,150	182,308
تكاليف موظفين		157,249	147,369
تكوين مخصصات خسائر ائتمان	7	2,088	97,489
مصاريف أخرى		106,535	102,192
		522,022	**529,358**
الربح قبل الاستقطاعات		**616,931**	**326,756**
ضريبة دعم العمالة الوطنية		12,570	7,853
الزكاة		5,095	2,932
حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي		4,525	2,827
صافي ربح الفترة		**594,741**	**313,144**
العائد لـ:			
مساهمي الشركة الأم		480,612	313,144
حصص غير مسيطرة		114,129	-
صافي ربح الفترة		**594,741**	**313,144**
ربحية السهم الأساسية والمخففة (فلس)	13	**1.82**	**1.19**

الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المجمعة المكثفة.

بيان الدخل الشامل المرحلي المجمع المكثف لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2024
(غير مدقق)

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

	الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس	
	2024	2023 (مُعدل) (إيضاح 18)
صافي ربح الفترة	**594,741**	**313,144**
بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل المرحلي المجمع المكثف:		
التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	323,047	(355,223)
بنود سيتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل المرحلي المجمع المكثف:		
حصة المجموعة في احتياطي شركة زميلة	13,786	-
الدخل الشامل الآخر / (الخسارة الشاملة الأخرى) للفترة	336,833	(355,223)
إجمالي الدخل الشامل / (الخسارة الشاملة)	**931,574**	**(42,079)**
العائد لـ:		
مساهمي الشركة الأم	813,310	(42,079)
حصص غير مسيطرة	118,264	-
إجمالي الدخل الشامل / (الخسارة الشاملة)	**931,574**	**(42,079)**

الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المجمعة المكثفة.

شركة المنار للتمويل والإجارة ش.م.ك. (عامة)
وشركاتها التابعة
دولة الكويت

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المجمع المكثف لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2024
(غير مدقق)

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

	رأس المال	احتياطي أسهم خزينة	احتياطي قانوني	احتياطي اختياري	احتياطي القيمة العادلة	حصة المجموعة في احتياطي شركة زميلة	أرباح مرحلة	المجموع	حصص غير مسيطرة	المجموع
الرصيد في 1 يناير 2023 (كما سبق عرضه)	26,374,759	4,995	295,272	295,272	(787,445)	-	1,346,334	**27,529,187**	-	**27,529,187**
الأثر **الناتج** من التعديل (إيضاح 18)	-	-	-	-	-	-	687,551	**687,551**	-	**687,551**
الرصيد في 1 يناير 2023 (مُعدل)	26,374,759	4,995	295,272	295,272	(787,445)	-	2,033,885	**28,216,738**	-	**28,216,738**
صافي ربح الفترة (مُعدل)	-	-	-	-	-	-	313,144	**313,144**	-	**313,144**
الخسارة الشاملة الأخرى للفترة	-	-	-	-	(355,223)	-	-	**(355,223)**	-	**(355,223)**
الرصيد في 31 مارس 2023	26,374,759	4,995	295,272	295,272	(1,142,668)	-	2,347,029	**28,174,659**	-	**28,174,659**
الرصيد في 1 يناير 2024	26,374,759	4,995	494,271	494,271	(881,258)	(51,040)	2,690,096	**29,126,094**	3,266,832	**32,392,926**
صافي ربح الفترة	-	-	-	-	-	-	480,612	**480,612**	114,129	**594,741**
الدخل الشامل الآخر للفترة	-	-	-	-	323,047	9,651	-	**332,698**	4,135	**336,833**
الرصيد في 31 مارس 2024	26,374,759	4,995	494,271	494,271	(558,211)	(41,389)	3,170,708	**29,939,404**	3,385,096	**33,324,500**

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المجمعة المكثفة.

بيان التدفقات النقدية المرحلي المجمع المكثف لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2024
(غير مدقق)

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

	إيضاح	الثلاثة أشهر المنتهية في 30 مارس 2024		الثلاثة أشهر المنتهية في 30 مارس 2023 (مُعدل) (إيضاح 18)
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية				
صافي ربح الفترة		594,741		313,144
:التعديلات لـ				
حصة في نتائج شركة زميلة	6	(380,432)		-
صافي أرباح من استثمارات في أوراق مالية	12	(109,692)		(120,889)
استهلاكات وإطفاءات		1,511		9,543
تكوين مخصص خسائر الائتمان		2,088		97,489
تكاليف تمويل		256,150		182,308
مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين		6,707		2,872
ربح العمليات قبل التغيرات في رأس المال العامل		371,073		484,467
مدينو تمويل		531,789		(203,817)
ذمم مدينة أخرى ومدفوعات مقدماً		53,463		135,046
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (صافي الحركة)		2,665		34,104
ذمم دائنة وأرصدة دائنة أخرى		(56,562)		(167,319)
المدفوع من مكافأة نهاية خدمة الموظفين		-		(23,785)
صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية		**902,428**		**258,696**
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية				
إيرادات توزيعات أرباح مستلمة		12,776		18,270
شراء موجودات أخرى		(775)		-
صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية		**12,001**		**18,270**
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية				
المحصل من دائني تمويل إسلامي		-		3,476,700
المدفوع لدائني تمويل إسلامي		(239,445)		(2,401,469)
المدفوع لتخفيض رأس المال		(10,203)		(28,928)
توزيعات أرباح مدفوعة		(2,039)		(1,624)
تكاليف تمويل مدفوعة		(256,150)		(182,308)
صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التمويلية		(507,837)		862,371
صافي الزيادة في النقد والنقد المعادل		**406,592**		**1,139,337**
النقد والنقد المعادل في بداية الفترة		**1,874,539**		**1,433,827**
النقد والنقد المعادل في نهاية الفترة	4	**2,281,131**		**2,573,164**

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المجمعة المكثفة.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المجمعة المكثفة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2024 (غير مدققة)

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

1. التأسيس والأنشطة الرئيسية

تأسست شركة المنار للتمويل والإجارة ش.م.ك. (عامة) "الشركة الأم" في دولة الكويت في عام 2003 بموجب كتاب التصريح بالتأسيس رقم 4857 مجلد 1 المؤرخ في 6 ديسمبر 2003.

إن الأنشطة الرئيسية للشركة الأم وشركاتها التابعة (يشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة") هي ممارسة كافة أنشطة التمويل والاستثمار وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية السمحة.

تخضع الشركة الأم لتعليمات ورقابة بنك الكويت المركزي وهيئة أسواق المال.

إن عنوان الشركة الأم المسجل هو ص. ب. 22828 الصفاة 13089 - الكويت.

تتضمن المعلومات المالية المرحلية المجمعة المكثفة المعلومات المالية للشركة الأم وشركاتها التابعة (المجموعة) على النحو التالي:

اسم الشركة	نسبة الملكية (%)			النشاط	بلد التأسيس
	31 مارس 2024	31 ديسمبر 2023	31 مارس 2023		
شركة منارة التساهيل العقارية ذ.م.م	100	100	100	عقارات	الكويت
شركة المنار إكسبرس للاستشارات التسويقية ذ.م.م.	100	100	100	أنشطة استشارات	الكويت
شركة المنار الوطنية للاستشارات الإدارية ذ.م.م	100	100	100	أنشطة استشارات	الكويت
شركة الجوهرة لبيع وشراء الأسهم والسندات ذ.م.م.	70	70	-	استثمارات	الكويت

تم استخدام البيانات المالية المعدة بواسطة إدارة الشركات التابعة لأغراض التجميع كما في 31 مارس 2024.

إن إجمالي موجودات الشركات التابعة بلغ 15,781,427 دينار كويتي (15,394,230 دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2023، 4,631,497 دينار كويتي كما في 31 مارس 2023)، كما بلغ صافي أرباحهم 379,718 دينار كويتي خلال الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2024 (بلغ صافي الأرباح 117,230 دينار كويتي خلال الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2023) .

لم تنعقد الجمعية العمومية للمساهمين حتى تاريخه، وعليه، لم يتم اعتماد البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 .وافق مجلس الإدارة على إصدار المعلومات المالية المرحلية المجمعة المكثفة بتاريخ 7 مايو 2024.

2. أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

2.1 أساس الإعداد

أعدت المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة للمجموعة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية."

تم إعداد البيانات المالية السنوية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 وفقاً لتعليمات المؤسسات الخدمات المالية الصادرة عن بنك الكويت المركزي في دولة الكويت. وتتطلب هذه التعليمات تطبيق احتساب مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات الائتمانية وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي أو المخصصات المطلوبة وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، أيهما أكبر؛ والتأثير الناتج على الافصاحات ذات الصلة، وتطبيق متطلبات كافة المعايير الدولية للتقارير المالية الأخرى الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية. (يشار إليها مجتمعة بإسم المعايير الدولية للتقارير المالية، كما هي مطبقة في دولة الكويت).

إن المعلومات المالية المرحلية المجمعة المكثفة لا تتضمن جميع المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية المجمعة المعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ويجب أن يتم قراءتها مع البيانات المالية السنوية المجمعة للمجموعة كما في

31 ديسمبر 2023، باستثناء التغيرات في السياسات المحاسبية الهامة التي تم الإفصاح عنها في البيانات المالية المرحلية المجمعة المكثفة المرفقة. بالإضافة إلى ذلك، فإن نتائج الفترات المرحلية لا تعبر بالضرورة عن النتائج التي قد تكون متوقعة للسنة المالية التي تنتهي في 31 ديسمبر 2024.

2.2 السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المطبقة في إعداد المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة متفقة مع تلك المتبعة في إعداد البيانات المالية المجمعة السنوية للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023، باستثناء تطبيق التعديلات والتحسينات السنوية للمعايير الدولية للتقارير المالية ذات الصلة بالمجموعة و التي تسري للفترات السنوية كما في 1 يناير 2024، والتي ليس لها تأثير على السياسات المحاسبية، المركز المالي او أداء المجموعة .

لم تقم المجموعة بالتطبيق المبكر لأي معايير، تفسيرات، أوتعديلات صادرة ولكنها غير سارية بعد.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المجمعة المكثفة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2024
(غير مدققة)

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

3. تقدير القيمة العادلة

يتم تقدير القيمة العادلة للموجودات والالتزامات المالية كما يلي:

- **المستوى الأول:** الأسعار المعلنة للأدوات المالية المسعرة في أسواق نشطة
- **المستوى الثاني:** الأسعار المعلنة في سوق نشط للأدوات المماثلة. الأسعار المعلنة لموجودات أو التزامات مماثلة في سوق غير نشط. مدخلات – يمكن ملاحظتها - بخلاف الأسعار المعلنة للأدوات المالية.
- **المستوى الثالث:** طرق تقييم لا تستند مدخلاتها على بيانات سوق يمكن ملاحظتها.

القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة التي يتم قياسها بالقيمة العادلة على أساس دوري:

الموجودات المالية	القيمة العادلة كما في 31 مارس 2024	القيمة العادلة كما في 31 ديسمبر 2023 (مدققة)	القيمة العادلة كما في 31 مارس 2023	مستوى القيمة العادلة	أساليب التقييم والمدخلات الرئيسية	مدخلات هامة غير ملحوظة	علاقة المدخلات غير الملحوظة بالقيمة العادلة
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة:							
- صناديق أجنبية مسعرة	1,367,635	1,278,938	1,114,159	المستوى 1	آخر أسعار معروضة	لا يوجد	لا يوجد
- أسهم محلية مسعرة	73,645	66,583	57,945	المستوى 1	آخر أسعار معروضة	لا يوجد	لا يوجد
- صناديق أجنبية غير مسعرة	543,771	545,279	609,626	المستوى 2	صافي قيمة الأصول	صافي قيمة الأصول	لا يوجد
- أسهم محلية غير مسعرة	374,400	374,400	477,664	المستوى 3	أسعار السوق المقارنة وصافي قيمة الأصول	خصم السيولة	كلما ارتفع معدل الخصم كلما انخفضت القيمة
- أسهم أجنبية غير مسعرة	130,640	130,640	106,170	المستوى 3	أسعار السوق المقارنة وصافي قيمة الأصول	خصم السيولة	كلما ارتفع معدل الخصم كلما انخفضت القيمة
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الأخر:							
- أسهم محلية مسعرة	4,416,051	4,094,883	3,695,521	المستوى 1	آخر أسعار معروضة	لا يوجد	لا يوجد
- أسهم أجنبية مسعرة	709,958	708,079	1,133,128	المستوى 1	آخر أسعار معروضة	لا يوجد	لا يوجد
- أسهم أجنبية غير مسعرة	1,237,811	1,237,811	1,399,012	المستوى 3	أسعار السوق المقارنة وصافي قيمة الأصول	خصم السيولة	كلما ارتفع معدل الخصم كلما انخفضت القيمة
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة							
- صكوك الدين – مدرجة في بورصات الأوراق المالية الأجنبية	1,940,477	1,913,592	1,919,411	المستوى 1	آخر أسعار معروضة	لا يوجد	لا يوجد

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المجمعة المكثفة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2024 (غير مدققة)

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

التسوية لتحديد القيمة العادلة للمستوى 3

	أسهم غير مسعرة		
	31 مارس 2024	31 ديسمبر 2023 (مدققة)	31 مارس 2023
الرصيد في بداية الفترة/ السنة	1,742,851	2,013,476	2,013,476
التغير في القيمة العادلة	-	(239,995)	-
استبعادات خلال الفترة / السنة	-	(30,630)	(30,630)
الرصيد في نهاية الفترة/ السنة	**1,742,851**	**1,742,851**	**1,982,846**

إن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية الأخرى للمجموعة تساوي تقريباً قيمتها الدفترية.

4. النقد والنقد المعادل

	31 مارس 2024	31 ديسمبر 2023 (مدققة)	31 مارس 2023
النقد لدى البنوك والمحافظ	1,429,981	1,073,539	1,071,414
وكالة لدى البنوك (اقل من ثلاث أشهر)	850,000	800,000	1,500,000
النقد بالصندوق	1,150	1,000	1,750
	2,281,131	**1,874,539**	**2,573,164**

كما في 31 مارس 2024، بلغ العائد الفعلي على الوكالة 4% (4.6% كما في 31 ديسمبر 20233، و4% كما في 31 مارس 2023) سنوياً.

5. استثمارات في مرابحات ووكالة مدينة

إن الاستثمارات في المرابحات والوكالة المدينة هي المبالغ المودعة لدى مؤسسات مالية محلية بموجب عقود مرابحة ووكالة. إن متوسط العائد على هذه العقود تراوح من 4.125% إلى 4.5% سنوياً كما في 31 مارس 2024 (31 ديسمبر 2023: من 4.125% إلى 4.5%، و31 مارس 2023: من 4.125% إلى 5.00% سنوياً). بلغت الخسائر الائتمانية المتوقعة 17,679 دينار كويتي كما في 31 مارس 2024 (17,679 دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2023 و31 مارس 2023).

6. استثمار في شركة زميلة

اسم الشركة	الأنشطة	31 مارس 2024		31 ديسمبر 2023 (مدققة)		31 مارس 2023	
		نسبة الملكية %	دينار كويتي	نسبة الملكية %	دينار كويتي	نسبة الملكية %	دينار كويتي
شركة انجازات للتنمية العقارية ش.م.ك.ع.	عقارية	27.629	11,276,641	27.629	10,882,423	-	-

تمت المحاسبة عن الاستثمار في شركة زميلة باستخدام طريقة حقوق الملكية ضمن هذه المعلومات المالية المرحلية المجمعة المكثفة.

تم إدراج حصة المجموعة في نتائج شركة زميلة بمبلغ 380,432 دينار كويتي كما في 31 مارس 2024 وذلك استناداً إلى المعلومات المالية التي تمت مراجعتها (غير مدققة).

إن الشركة الزميلة مدرجة في سوق نشط حيث تبلغ القيمة العادلة لاستثمارات المجموعة 9,161,061 دينار كويتي كما في 31 مارس 2024 (8,132,778 دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2023، ولا شيء كما في 31 مارس 2023).

7. مدينو تمويل

	31 مارس 2024	31 ديسمبر 2023 (مدققة)	31 مارس 2023
مدينو التمويل	19,883,353	20,420,126	20,743,025
ناقصا: إيرادات مؤجلة	(2,641,477)	(2,740,782)	(2,864,053)
ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة/ الخسائر الائتمانية المتوقعة	(2,883,437)	(2,787,028)	(2,788,165)
مدينو تمويل – بالصافي	**14,358,439**	**14,892,316**	**15,090,807**

7.1 إن مخصص خسائر الائتمان المتوقعة والذي يتم احتسابه بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية 9 وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي والبالغ 2,693,188 دينار كويتي كما في 31 مارس 2024 (31 ديسمبر 2023: 2,787,028 دينار كويتي و31 مارس 2023: 2,788,165 دينار كويتي) هو أقل من / يعادل المخصصات المطلوبة لمديني التمويل وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي والبالغة 2,883,437 دينار كويتي كما في 31 مارس 2024 (31 ديسمبر 2023: 2,787,028 دينار كويتي و31 مارس 2023: 2,788,165 دينار كويتي).

7.2 فيما يلي الحركة على إجمالي التسهيلات الائتمانية:

	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	الإجمالي
الرصيد كما في 1 يناير 2023	15,047,533	1,765,319	3,537,597	**20,350,449**
صافي التمويل/ (التحصيل)	874,889	(348,711)	(133,602)	392,576
المحول من/ إلى المرحلة 1	(695,749)	695,749	-	-
المحول من/ إلى المرحلة 2	112,517	(288,088)	175,571	-
الرصيد كما في 31 مارس 2023	15,339,190	1,824,269	3,579,566	**20,743,025**

الرصيد كما في 1 يناير 2024	15,672,403	1,056,822	3,690,901	**20,420,126**
صافي التمويل/ (التحصيل)	(256,986)	(160,999)	(118,788)	(536,773)
المحول من/ إلى المرحلة 1	(296,930)	296,930	-	-
المحول من/ إلى المرحلة 2	123,570	(134,883)	11,313	-
الرصيد كما في 31 مارس 2024	15,242,057	1,057,870	3,583,426	**19,883,353**

7.3 فيما يلي الحركة على مخصصات خسائر الائتمان الموقعة خلال الفترة:

	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	الإجمالي
الرصيد كما في 1 يناير 2023	68,363	66,268	2,537,166	**2,671,797**
خسائر ائتمان محملة خلال الفترة	37,477	32,834	46,057	116,368
المحول من/ إلى المرحلة 1	(4,187)	4,187	-	-
المحول من/ إلى المرحلة 2	944	(12,262)	11,318	-
الرصيد كما في 31 مارس 2023	102,597	91,027	2,594,541	**2,788,165**

الرصيد كما في 1 يناير 2024	70,053	20,483	2,696,492	**2,787,028**
(رد) / تحميل خسائر ائتمان خلال الفترة	(178)	5,155	(98,817)	(93,840)
المحول من/ إلى المرحلة 1	(2,718)	2,718	-	-
المحول من/ إلى المرحلة 2	1,156	(1,970)	814	-
الرصيد كما في 31 مارس 2024	68,313	26,386	2,598,489	**2,693,188**

7.4 فيما يلي الحركة على المخصصات المطلوبة لمديني التمويل وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي:

	31 مارس 2024	31 مارس 2023
الرصيد كما في 1 يناير	**2,787,028**	**2,671,797**
تكوين مخصص خلال الفترة	96,409	116,368
الرصيد في كما في 31 مارس	**2,883,437**	**2,788,165**

7.5 تحتفظ المجموعة بضمانات بلغت قيمتها 2,336,482 دينار كويتي كما في 31 مارس 2024 (2,346,172 دينار كويتي- 31 ديسمبر 2023، و2,629,326 دينار كويتي - 31 مارس 2023) مقابل مديني التمويل. ترى الإدارة أنه لا يوجد مخصص ائتماني إضافي يزيد عن مخصص خسائر الائتمان.

7.6 خلال الفترة الحالية، استردت المجموعة مبلغ 94,321 دينار كويتي (18,879 دينار كويتي - 31 مارس 2023) من مديني التمويل المشطوبة وقامت برد نفس المبلغ إلى مخصص خسائر الائتمان ضمن بيان الدخل المرحلي المجمع المكثف.

8. مدينون آخرون ومدفوعات مقدماً

	31 مارس 2024	31 ديسمبر 2023 (مدققة)	30 مارس 2023
سلف للموظفين	28,236	30,228	30,341
مستحق مقابل تحصيلات نيابة عن المجموعة	-	-	19,191
أخرى	220,976	272,447	197,899
	249,212	**302,675**	**247,431**

9. استثمارات في أوراق مالية

	30 مارس 2024	31 ديسمبر 2023 (مدققة)	30 مارس 2023
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة			
صناديق أجنبية مسعرة	1,367,635	1,278,938	1,114,159
أسهم محلية مسعرة	73,645	66,583	57,945
صناديق أجنبية غير مسعرة	543,771	545,279	609,626
أسهم محلية غير مسعرة	374,400	374,400	477,664
أسهم أجنبية غير مسعرة	130,640	130,640	106,170
	2,490,091	**2,395,840**	**2,365,564**
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر			
أسهم محلية مسعرة	4,416,051	4,094,883	3,695,521
أسهم أجنبية مسعرة	709,958	708,079	1,133,128
أسهم أجنبية غير مسعرة	1,237,811	1,237,811	1,399,012
	6,363,820	**6,040,773**	**6,227,661**
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة			
صكوك الدين – مدرجة في بورصات الأوراق المالية الأجنبية	2,104,525	2,100,075	2,129,896
	2,104,525	**2,100,075**	**2,129,896**
	10,958,436	**10,536,688**	**10,723,121**

- تم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات باستخدام أسس التقييم المبينة في إيضاح 3.

10. ذمم دائنة وأرصدة دائنة أخرى

	31 مارس 2024	31 ديسمبر 2023 (مدققة)	31 مارس 2023
ذمم دائنة	370,359	433,668	1,079,234
المستحق من تخفيض رأس المال	162,812	173,015	336,145
رواتب مستحقة ومصاريف أخرى مستحقة للموظفين	328,690	316,806	275,886
توزيعات أرباح دائنة	140,380	142,419	109,592
ضريبة دعم العمالة الوطنية	76,085	63,515	46,481
الزكاة	30,361	25,266	18,043
حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي	22,435	17,910	16,746
أخرى	318,137	341,014	97,639
	1,449,259	**1,513,613**	**1,979,766**

11. دائنو تمويل إسلامي

إن دائني المرابحة والوكالة الإسلامية ممنوحة من قبل بنوك محلية وأجنبية وهي مقومة بالدينار الكويتي والدولار الأمريكي. بلغ متوسط معدّل التكلفة 5.375% - 5.50% و5.21% - 7.20% للدينار الكويتي والدولار الأمريكي على التوالي كما في 31 مارس 2024 (5.375% - 5.50% و5.285% - 7.66% للدينار الكويتي والدولار الأمريكي على التوالي كما في 31 ديسمبر 2023، و4.25% - 5.25% و8.95% - 9.25% للدينار الكويتي والدولار الأمريكي على التوالي كما في 31 مارس 2023).

إن المرابحة والوكالة الإسلامية مضمونة مقابل ما يلي:

	30 مارس 2024	31 ديسمبر 2023 (مدققة)	30 مارس 2023
استثمار في مرابحات مدينة	9,347,321	9,347,321	9,347,321
حوالة حق على المدينين – بالصافي	2,229,571	2,513,931	3,035,517
استثمارات عقارية	4,292,000	4,292,000	4,390,000
استثمارات في أوراق مالية	9,141,940	8,727,254	8,682,330

12. صافي أرباح استثمارات في أوراق مالية

	الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس	
	2024	2023
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة		
التغير في القيمة العادلة	96,916	102,619
إيرادات توزيعات أرباح	9,383	9,943
	106,299	112,562
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر		
إيرادات توزيعات أرباح	3,393	8,327
	109,692	**120,889**

13. ربحية السهم الأساسية والمخففة (فلس)

يتم احتساب ربحية السهم الأساسية والمخففة بتقسيم صافي ربح الفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة كما يلي:

	الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس	
	2024	2023 (مُعدل)
صافي ربح الفترة	480,612	313,144
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة للشركة الأم	263,747,591	263,747,591
ربحية السهم (فلس)	1.82	1.19

14. المعاملات والأرصدة مع أطراف ذات العلاقة

تشتمل الأطراف ذات العلاقة على المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة والمدراء التنفيذيين بالمجموعة وعائلاتهم والشركات التي يملكون حصصاً رئيسية فيها. تتم كافة المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة على أساس تجاري بحت، ويتم الموافقة عليها من قبل إدارة المجموعة.

إن الأرصدة والمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة الواردة في المعلومات المالية المرحلية المجمعة المكثفة هي كما يلي:

		31 مارس 2024	31 ديسمبر 2023 (مدققة)	31 مارس 2023
الأرصدة				
أ)	مدينو التمويل (إجمالي)	2,626,296	2,628,420	1,612,663
ب)	مزايا الإدارة العليا دائنة	274,287	271,669	163,107
ج)	سلف للموظفين	13,754	16,076	-
د)	مكافأة اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة دائنة	61,000	61,000	55,000

	31 مارس 2024	31 مارس 2023
المعاملات		
مكافآت موظفي الإدارة الرئيسيين		
تكاليف موظفين	60,207	60,207
إيرادات تمويل	15,221	15,221

15. معلومات القطاع

يتم تحديد قطاعات الأعمال استناداً إلى معلومات التقارير الداخلية حول عناصر المجموعة التي تتم مراجعتها بانتظام من قبل صانع القرار التشغيلي الرئيسي من أجل توزيع الموارد للقطاع وتقييم أدائها. تنقسم قطاعات الأعمال إلى قطاعين رئيسيين وهما قطاع التمويل (يشمل التسهيلات الائتمانية للافراد) وقطاع الاستثمار (يشمل الاستثمارات في الاوراق المالية والاستثمارات العقارية). إن قطاعات الأعمال تمثل عناصر مميزة للمجموعة، حيث تقوم بتقديم منتجات أو خدمات تتعرض للانكشاف للمخاطر ولها مزايا تختلف عن تلك التي توجد في قطاعات أعمال أخرى.

	31 مارس 2024			
	تمويل	استثمار	أخرى	المجموع
إيرادات القطاع	494,743	636,886	7,324	1,138,953
مصاريف القطاع	(196,433)	(169,289)	(156,300)	(522,022)
نتائج القطاع	298,310	467,597	(148,976)	616,931
أصول القطاع	21,249,313	31,076,499	568,904	52,894,716
التزامات القطاع	9,153,020	9,028,300	1,388,896	19,570,216

	31 مارس 2023			
	تمويل	استثمار	أخرى	المجموع
إيرادات القطاع	509,824	212,856	133,434	856,114
مصاريف القطاع	(273,747)	(120,552)	(135,059)	(529,358)
نتائج القطاع	236,077	92,304	(1,625)	326,756
أصول القطاع	26,431,923	15,362,545	749,432	42,543,900
التزامات القطاع	9,074,197	4,089,300	1,205,744	14,369,241

16. الجمعية العمومية

بتاريخ 27 مارس 2024، اقترح مجلس الإدارة ما يلي:

- توزيع أرباح نقدية على مساهمي الشركة الأم بمبلغ 791,243 دينار كويتي بواقع 3 فلس للسهم الواحد وذلك عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023.
- مكافأة للسادة أعضاء مجلس الإدارة بمبلغ لا شيء عن سنة 2023 (لا شيء عن سنة 2022).
- مكافأة اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة بمبلغ 61,000 دينار كويتي عن سنة 2023 (55,000 دينار كويتي عن سنة 2022).

وتخضع هذه المقترحات لموافقة مساهمي الشركة الأم في اجتماع الجمعية العمومية العادية.

17. مطلوبات محتملة

	31 مارس 2024	31 مارس 2023
خطابات ضمان	5,000	5,000

18. التغير في السياسة المحاسبية

خلال الفترة السابقة، عدلت الإدارة بشكل اختياري سياستها المحاسبية الخاصة بالاستثمارات العقارية فيما يتعلق بالقياس بعد الاعتراف وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 40 "الاستثمارات العقارية" مما يقدم للمساهمين معلومات موثوقة وأكثر صلة بالمركز المالي للمجموعة وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية. اختارت المجموعة سابقًا نموذج التكلفة ليمثل ركيزة سياستها المحاسبية للقياس بعد الاعتراف، ولكنها غيرته طواعية إلى نموذج القيمة العادلة والذي يتم بموجبه إعادة قياس الاستثمارات العقارية ذات الصلة سنويًا بالقيمة العادلة بحيث يعكس أسعار السوق الحالية. وعليه، عدلت المجموعة أرقام المقارنة وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي 8 "السياسات المحاسبية، والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء"، ومعيار المحاسبة الدولي 1 "إعداد البيانات المالية".

فيما يلي ملخص الأثر المترتب على الأمر المذكور أعلاه:

كما في 1 يناير 2023

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المجمعة المكثفة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2024
(غير مدققة)

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

بيان المركز المالي المرحلي المجمع المكثف

	دينار كويتي		
	كما سبق عرضه	أثر التعديل	كما هو مُعدل
الموجودات			
الموجودات غير المتداولة			
استثمارات عقارية	3,809,817	700,183	4,510,000
مجموع الموجودات	**41,843,717**	**700,183**	**42,543,900**
المطلوبات وحقوق الملكية			
حقوق الملكية			
أرباح مرحلة	1,646,846	700,183	2,347,029
حقوق الملكية العائدة لمساهمي الشركة الأم	27,474,476	700,183	28,174,659
مجموع حقوق الملكية	27,474,476	700,183	28,174,659
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	**41,843,717**	**700,183**	**42,543,900**

بيان الدخل المرحلي المجمع المكثف للفترة المنتهية في 31 مارس 2023

	دينار كويتي		
	كما سبق عرضه	أثر التعديل	كما هو مُعدل
مصاريف أخرى	(114,824)	12,632	(102,192)
إجمالي المصاريف	(541,990)	12,632	(529,358)
الربح قبل الاستقطاعات	314,124	12,632	326,756
صافي ربح الفترة	**300,512**	**12,632**	**313,144**
ربحية السهم الأساسية والمخففة (فلس)	**1.14**	**0.05**	**1.19**

بيان الدخل الشامل المرحلي المجمع المكثف للفترة المنتهية في 31 مارس 2023

	دينار كويتي		
	كما سبق عرضه	أثر التعديل	كما هو مُعدل
صافي ربح الفترة	300,512	12,632	313,144
إجمالي (الخسارة الشاملة) / الدخل الشامل	**(54,711)**	**12,632**	**(42,079)**

بيان التدفقات النقدية المرحلي المجمع المكثف للفترة المنتهية في 31 مارس 2023

	دينار كويتي		
	كما سبق عرضه	أثر التعديل	كما هو مُعدل
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية			
صافي ربح الفترة	300,512	12,632	313,144
استهلاك وإطفاء	22,175	(12,632)	9,543

AL MANAR
FINANCING & LEASING



2024