المنار
للتمويل والإجارة



2022

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 2022
مع تقرير المراجعة

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 2022
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)	8-7
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المجمعة المكثفة (غير مدققة)	16-9

بيان المركز المالي المرحلي المجمع المكثف كما في 31 مارس 2022
(غير مدقق)

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

	إيضاح	31 مارس 2022	31 ديسمبر 2021 (مدققة)	31 مارس 2021
الأصول				
النقد والنقد المعادل	4	7,645,323	6,377,148	3,089,521
استثمار في مرابحات مدينة	5	4,347,321	4,347,321	4,347,321
مدينو تمويل	6	12,456,315	13,796,070	17,787,915
مدينون آخرون ومدفوعات مقدماً	7	1,278,949	1,171,124	1,391,654
استثمارات في أوراق مالية	8	7,237,465	7,536,644	4,624,020
استثمارات عقارية		3,860,343	3,872,975	3,926,879
موجودات أخرى		59,220	68,971	91,715
مجموع الأصول		**36,884,936**	**37,170,253**	**35,259,025**

الالتزامات وحقوق الملكية

الالتزامات				
دائنو تمويل إسلامي	9	4,227,305	4,877,744	3,513,105
ذمم دائنة وأرصدة دائنة أخرى	10	811,905	681,650	757,680
مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين		513,796	550,478	858,571
مجموع الالتزامات		**5,553,006**	**6,109,872**	**5,129,356**
حقوق الملكية				
رأس المال		30,874,759	30,874,759	30,874,759
علاوة إصدار		-	-	312,020
ربح من بيع أسهم خزينة		4,995	4,995	4,995
احتياطي قانوني		140,616	140,616	2,000,722
احتياطي اختياري		140,616	140,616	371,744
احتياطي القيمة العادلة		(331,248)	(299,553)	(378,985)
أرباح مرحلة/ (خسائر متراكمة)		502,192	198,948	(3,055,586)
مجموع حقوق الملكية		**31,331,930**	**31,060,381**	**30,129,669**
مجموع الالتزامات وحقوق الملكية		**36,884,936**	**37,170,253**	**35,259,025**

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

فيصل عبد العزيز النصار
رئيس مجلس الإدارة

ضاري عبدالعزيز النصار
الرئيس التنفيذي بالتكليف

بيان الدخل المرحلي المجمع المكثف لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2022
(غير مدقق)

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

	إيضاح	الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس	
		2022	2021
الإيرادات			
إيرادات تمويل		403,630	526,164
إيرادات تأجيرية		71,635	68,510
صافي أرباح استثمارات في أوراق مالية	11	14,860	-
إيرادات أخرى		20,208	33,514
		510,333	**628,188**
المصاريف			
تكاليف تمويل		40,107	71,569
تكاليف موظفين		132,979	244,737
رد مخصصات خسائر ائتمان	6	(96,931)	(438,998)
مصاريف أخرى		108,612	185,619
		184,767	62,927
الربح قبل الاستقطاعات		**325,566**	**565,261**
الزكاة		2,889	5,693
ضريبة دعم العمالة الوطنية		8,139	14,234
حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي		2,930	-
صافي الربح للفترة		**311,608**	**545,334**
ربحية السهم الأساسية والمخففة (فلس)	12	**1.01**	**1.77**

إن 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 2022
(غير مدقق)

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

	الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس	
	2022	2021
صافي ربح الفترة	**311,608**	**545,334**
بنود لا يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن بيان الدخل المرحلي المجمع المكثف:		
التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(40,059)	21,551
(الخسارة)/ الدخل الشامل الآخر للفترة	(40,059)	21,551
إجمالي الدخل الشامل	**271,549**	**566,885**

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

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المجمع المكثف لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2022
(غير مدقق)

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

	رأس المال	علاوة إصدار	أسهم خزينة	ربح من بيع أسهم خزينة	احتياطي قانوني	احتياطي اختياري	احتياطي القيمة العادلة	(خسائر متراكمة)/ أرباح مرحلة	مجموع حقوق الملكية
الرصيد في 1 يناير 2021	30,874,759	312,020	-	-	2,000,722	371,744	(400,536)	(3,600,920)	**29,557,789**
صافي ربح الفترة	-	-		-	-	-	-	545,334	**545,334**
الدخل الشامل الآخر للفترة	-	-		-	-	-	21,551	-	**21,551**
شراء أسهم خزينة	-	-	(200,000)	-	-	-	-	-	**(200,000)**
بيع أسهم خزينة	-	-	200,000	4,995	-	-	-	-	**204,995**
الرصيد في 31 مارس 2021	30,874,759	312,020	-	4,995	2,000,722	371,744	(378,985)	(3,055,586)	**30,129,669**
الرصيد في 1 يناير 2022	30,874,759	-	-	4,995	140,616	140,616	(299,553)	198,948	**31,060,381**
صافي ربح الفترة	-	-	-	-	-	-	-	311,608	**311,608**
الخسارة الشاملة الاخرى للفترة	-	-	-	-	-	-	(40,059)	-	**(40,059)**
المحول نتيجة استبعاد استثمارات	-	-	-	-	-	-	8,364	(8,364)	**-**
الرصيد في 31 مارس 2022	30,874,759	-	-	4,995	140,616	140,616	(331,248)	502,192	**31,331,930**

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 2022
(غير مدقق)

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

	إيضاح	الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2022	الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2021
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية			
صافي ربح الفترة		311,608	545,334
التعديلات لـ:			
استهلاكات وإطفاءات		22,468	29,748
صافي أرباح استثمارات في أوراق مالية	11	(14,860)	-
رد مخصص خسائر الائتمان		(96,931)	(438,998)
تكاليف تمويل		40,107	71,569
مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين		7,436	40,756
ربح العمليات قبل التغيرات في رأس المال العامل		269,828	243,658
مدينو تمويل		1,436,686	1,007,941
ذمم مدينة أخرى ومدفوعات مقدماً		(107,825)	(92,273)
ذمم دائنة وأرصدة دائنة أخرى		146,140	(140,735)
المدفوع من مكافأة نهاية خدمة الموظفين		(44,118)	(36,673)
صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية		**1,700,711**	**986,669**
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية			
إيرادات توزيعات أرباح مستلمة		11,927	-
شراء استثمارات في أوراق مالية (بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر وبالتكلفة المطفأة)		(122,248)	(2,954,728)
المحصل من بيع استثمارات في أوراق مالية (بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر)		51,457	-
استبعاد استثمارات في أوراق مالية (بالتكلفة المطفأة)		332,844	-
شراء موجودات أخرى		(85)	(1,621)
صافي النقد الناتج من/ (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية		**273,895**	**(2,956,349)**

بيان التدفقات النقدية المرحلي المجمع المكثف لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2022
(غير مدقق)

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية				
شراء أسهم خزينة		-		(200,000)
المحصل من بيع أسهم خزينة		-		204,995
المحصل من دائنو تمويل إسلامي		-		611,865
المدفوع إلى دائنو تمويل إسلامي		(650,439)		-
توزيعات أرباح مدفوعة		(15,885)		(26,465)
تكاليف تمويل مدفوعة		(40,107)		(71,569)
صافي النقد (المستخدم في)/ الناتج من الأنشطة التمويلية		**(706,431)**		**518,826**
صافي الزيادة/ (النقص) في النقد والنقد المعادل		**1,268,175**		**(1,450,854)**
النقد والنقد المعادل في بداية الفترة		**6,377,148**		**4,540,375**
النقد والنقد المعادل في نهاية الفترة	4	**7,645,323**		**3,089,521**

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 2022
(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 بـــ "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) كالتالي:

اسم الشركة	نسبة الملكية (%)			النشاط	بلد التأسيس
	31 مارس 2022	31 ديسمبر 2021	31 مارس 2021		
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

تم استخدام البيانات المالية المعدة بواسطة إدارة الشركات التابعة لأغراض التجميع كما في 31 مارس 2022. بلغت إجمالي موجودات الشركات التابعة 4,470,795 دينار كويتي (4,412,938 دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2021، 4,712,407 دينار كويتي كما في 31 مارس 2021)، كما بلغت صافي أرباحهم 2,589 دينار كويتي خلال الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2022 (صافي خسائرهم 13,553 دينار كويتي خلال الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2021).

في 28 أبريل 2022، اعتمدت الجمعية العامة البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021.

تم الموافقة على إصدار المعلومات المالية المرحلية المجمعة المكثفة من مجلس الإدارة بتاريخ 12 مايو 2022.

2. أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

2.1 أسس 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 2021 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 2021، 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 2022.

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 2021، باستثناء تطبيق التعديلات والتحسينات السنوية للمعايير الدولية

للتقارير المالية ذات الصلة بالمجموعة و التي تسري للفترات السنوية كما في 1 يناير 2022، والتى ليس لها تأثير على السياسات المحاسبية، المركز المالي او أداء المجموعة.

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

المعيار الدولي للتقارير المالية 9 الأدوات المالية – الرسوم ضمن اختبار "نسبة 10 %" في حالة إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

يتضمن التعديل توضيحات حول الرسوم التي تدرجها المنشأة ضمن التقييم الذي تجريه حول مدى اختلاف شروط الالتزام المالي الجديد أو المعدل بصورة جوهرية عن شروط الالتزام المالي الأصلي. تشمل هذه الرسوم فقط تلك المبالغ المسددة أو المستلمة فيما بين المقترض والمقرض مشتملةً على الرسوم المسددة أو المستلمة إما من قبل المقترض أو المقرض نيابةً عن الأخر. لا يوجد تعديل مماثل مقترح لمعيار المحاسبة الدولي 39 الأدوات المالية: الاعتراف والقياس. لم يكن لهذ التعديلات أي تأثير مادي على المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة للمجموعة حيث لم توجد تعديلات جوهرية على الأدوات المالية لدى المجموعة خلال الفترة.

إن التعديلات الأخرى على المعايير الدولية للتقرير المالية التي تسري للفترة السنوية التي تبدأ اعتباراً من 1 يناير 2022 لم يكن لها أي تأثير مادي على السياسات المحاسبية أو المركز او الأداء المالي للمجموعة.

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			مستوى القيمة العادلة	أساليب التقييم والمدخلات الرئيسية	مدخلات هامة غير ملحوظة	علاقة المدخلات غير الملحوظة بالقيمة العادلة
	31 مارس 2022	31 ديسمبر 2021 (مدققة)	31 مارس 2021				
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة:							
- صناديق أجنبية مسعرة	1,196,394	1,232,488	-	المستوى 1	آخر أسعار معروضة	-	لا يوجد
- صناديق أجنبية غير مسعرة	589,168	593,341	-	المستوى 2	صافي قيمة الوحدات	صافي قيمة الوحدات	لا يوجد
- أسهم محلية غير مسعرة	592,864	549,664	425,556	المستوى 3	أسعار السوق للأصول المماثلة وصافي قيمة الوحدات	خصم السيولة	كلما زاد معدل الخصم كلما انخفضت القيمة
- أسهم أجنبية غير مسعرة	129,186	129,186	169,634	المستوى 3	أسعار السوق للأصول المماثلة وصافي قيمة الوحدات	خصم السيولة	كلما زاد معدل الخصم كلما انخفضت القيمة
- صناديق محلية	-	-	2,551	المستوى 2	صافي قيمة الوحدات	صافي قيمة الوحدات	لا يوجد
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الأخر:							
- أسهم أجنبية مسعرة	1,137,897	1,179,407	1,608,335	المستوى 1	آخر أسعار معروضة	-	لا يوجد
- أسهم أجنبية غير مسعرة	1,480,472	1,480,472	1,352,347	المستوى 3	أسعار السوق للأصول المماثلة وصافي قيمة الوحدات	خصم السيولة	كلما زاد معدل الخصم كلما انخفضت القيمة
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة							
- صكوك الدين – مدرجة في بورصات الأوراق المالية الأجنبية	2,111,484	2,372,086	1,065,597	المستوى 1	آخر أسعار معروضة	-	لا يوجد

التسوية لتحديد القيمة العادلة للمستوى 3

	31 مارس 2022	أسهم غير مسعرة 31 ديسمبر 2021 (مدققة)	31 مارس 2021
الرصيد في بداية الفترة/ السنة	**2,159,322**	**1,645,190**	**1,645,190**
التغير في القيمة العادلة خلال	43,200	290,083	-
صافي الاضافات	-	224,049	302,347
الرصيد في نهاية الفترة/ السنة	**2,202,522**	**2,159,322**	**1,947,537**

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

4. النقد والنقد المعادل

	31 مارس 2022	31 ديسمبر 2021 (مدققة)	31 مارس 2021
النقد لدى البنوك والمحافظ	5,141,913	3,871,742	3,087,771
وكالة لدى البنوك (اقل من ثلاث أشهر)	2,501,660	2,500,531	-
النقد بالصندوق	1,750	4,875	1,750
	7,645,323	**6,377,148**	**3,089,521**

كما في 31 مارس 2022، بلغ العائد الفعلي على الوكالة 1.125% (1.25% – كما في 31 ديسمبر 2021 و لا شئ كما في 31 مارس 2021) سنوياً.

5. استثمار في مرابحات مدينة

إن الاستثمار في المرابحات المدينة يمثل المبالغ المودعة لدى مؤسسات مالية محلية بموجب عقود مرابحة. بلغ متوسط العائد على هذه العقود 1.780% سنوياً كما في 31 مارس 2022 (1.275% - 31 ديسمبر 2021 و 0.9% - 31 مارس 2021 سنوياً).

بلغت الخسائر الائتمانية المتوقعة 17,679 دينار كويتي كما في 31 مارس 2022 (17,679 دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2021 و31 مارس 2021).

6. مدينو تمويل

	31 مارس 2022	31 ديسمبر 2021 (مدققة)	31 مارس 2021
مدينو التمويل	17,962,774	19,606,175	24,174,614
ناقصاً: إيرادات مؤجلة	(2,111,737)	(2,325,447)	(3,058,222)
ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة/ الخسائر الائتمانية المتوقعة	(3,394,722)	(3,484,658)	(3,328,477)
مدينو تمويل – بالصافي	**12,456,315**	**13,796,070**	**17,787,915**

6.1 إن مخصص خسائر الائتمان المتوقعة والذي يتم احتسابه وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 وفقاً لإرشادات بنك الكويت المركزي والبالغ 2,953,171 دينار كويتي كما في 31 مارس 2022 (31 ديسمبر 2021: 2,809,371 دينار كويتي و31 مارس 2021: 3,328,477 دينار كويتي)، هو أقل من المخصصات المطلوبة لمدينو التمويل وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي والبالغ 3,394,722 دينار كويتي كما في 31 مارس 2022 (31 ديسمبر 2021: 3,484,658 دينار كويتي و 31 مارس 2021: 3,328,477 دينار كويتي).

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المجمعة المكثفة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2022
(غير مدققة)

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

6.2 فيما يلي الحركة على إجمالي التسهيلات الائتمانية:

	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	الإجمالي
الرصيد كما في 1 يناير 2021	13,052,998	7,451,874	4,704,890	**25,209,762**
صافي التمويل/ (التحصيل)	283,691	(1,213,552)	(105,287)	(1,035,148)
المحول من/ إلى المرحلة 1	(547,915)	566,493	(18,578)	-
المحول من/ إلى المرحلة 2	57,027	(214,920)	157,893	-
الرصيد كما في 31 مارس 2021	12,845,801	6,589,895	4,738,918	**24,174,614**

الرصيد كما في 1 يناير 2022	11,847,037	3,586,962	4,172,176	**19,606,175**
شطب خلال الفترة	-	-	(25,688)	(25,688)
صافي التحصيل	(866,878)	(586,728)	(164,107)	(1,617,713)
المحول من/ إلى المرحلة 1	(42,492)	440,016	(397,524)	-
المحول من/ إلى المرحلة 2	125,263	(284,454)	159,191	-
الرصيد كما في 31 مارس 2022	11,062,930	3,155,796	3,744,048	**17,962,774**

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

	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	الإجمالي
الرصيد كما في 1 يناير 2021	82,523	462,581	3,113,672	**3,658,776**
رد خسائر ائتمان خلال الفترة	(22,999)	(290,705)	(16,595)	(330,299)
المحول من/ إلى المرحلة 1	(1,221)	7,495	(6,274)	-
المحول من/ إلى المرحلة 2	5,820	(10,911)	5,091	-
الرصيد كما في 31 مارس 2021	64,123	168,460	3,095,894	**3,328,477**

الرصيد كما في 1 يناير 2022	57,788	89,781	2,661,802	**2,809,371**
شطب خلال الفترة	-	-	(25,688)	(25,688)
(رد)/ تدعيم خسائر ائتمان خلال الفترة	(90,541)	11,078	248,951	169,488
المحول من/ إلى المرحلة 1	94,064	4,412	(98,476)	-
المحول من/ إلى المرحلة 2	3,146	26,657	(29,803)	-
الرصيد كما في 31 مارس 2022	64,457	131,928	2,756,786	**2,953,171**

6.4 فيما يلي الحركة على المخصصات المطلوبة لمدينو التمويل وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي:

	31 مارس 2022	31 مارس 2021
الرصيد كما في 1 يناير	**3,484,658**	**3,658,776**
شطب خلال الفترة	(25,688)	-
رد خلال الفترة	(64,248)	(330,299)
الرصيد في كما في 31 مارس	**3,394,722**	**3,328,477**

6.5 تحتفظ المجموعة بضمانات بلغت قيمتها 4,309,351 دينار كويتي كما في 31 مارس 2022 (4,703,934 دينار كويتي - 31 ديسمبر 2021، 4,329,539 دينار كويتي - 31 مارس 2021) مقابل مدينو التمويل. تعتقد الإدارة أنه لا يوجد مخصص ائتماني إضافي يزيد عن مخصص خسائر الائتمان.

6.6 خلال الفترة الحالية، استردت المجموعة مبلغ 32,683 دينار كويتي (108,699 دينار كويتي - 31 مارس 2021) من مدينو التمويل المشطوبة وقامت برد نفس المبلغ إلى مخصص خسائر الائتمان ضمن بيان الدخل المرحلي المجمع المكثف.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المجمعة المكثفة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2022
(غير مدققة)

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

7. مدينون آخرون ومدفوعات مقدماً

	31 مارس 2022	31 ديسمبر 2021 (مدققة)	31 مارس 2021
سلف للموظفين	239,207	269,629	495,680
مستحق مقابل تحصيلات نيابة عن المجموعة	541,736	533,774	-
موجودات مالية تحت الطلب	-	-	360,000
مستحق من أطراف ذات صلة	-	-	196,346
آخرون (بالصافي)	498,006	367,721	339,628
	1,278,949	**1,171,124**	**1,391,654**

- تتضمن سلف الموظفين قرض حسن الممنوح للموظفين بضمان مخصص مكافأة نهاية الخدمة. إن هذه المبالغ مستحقة خلال عام من تاريخ المنح.
- تعتقد إدارة المجموعة بأنه لاتوجد حاجة لتسجيل انخفاض في قيمة "الرصيد المستحق مقابل تحصيلات نيابة عن المجموعة" أخذاً في الاعتبار رأي المستشار القانوني، وكذلك الاجراءات المتخذة لتحصيل ذلك الرصيد وتتوقع المجموعة الانتهاء من إجراءات التحصيل خلال الربع الثاني من 2022.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المجمعة المكثفة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2022 (غير مدققة)

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

8. استثمارات في أوراق مالية

	31 مارس 2022	31 ديسمبر 2021 (مدققة)	31 مارس 2021
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة			
صناديق أجنبية مسعرة	1,196,394	1,232,488	-
صناديق أجنبية غير مسعرة	589,168	593,341	-
أسهم محلية غير مسعرة	592,864	549,664	425,256
أسهم أجنبية غير مسعرة	129,186	129,186	169,934
صناديق محلية غير مسعرة	-	-	2,551
	2,507,612	**2,504,679**	**597,741**
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر			
أسهم أجنبية مسعرة	1,137,897	1,179,407	1,608,335
أسهم أجنبية غير مسعرة	1,480,472	1,480,472	1,352,347
	2,618,369	**2,659,879**	**2,960,682**
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة			
صكوك الدين – مدرجة في بورصات الأوراق المالية الأجنبية	2,111,484	2,372,086	1,065,597
	2,111,484	**2,372,086**	**1,065,597**
	7,237,465	**7,536,644**	**4,624,020**

- تم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات باستخدام أسس التقييم المبينة في إيضاح 3.2.
- تمثل صكوك الدين استثماراً في أوراق مالية ذات تصنيف عالٍ ويتم تصنيفها على أنها أدوات ضمن المرحلة 1.

9. دائنو تمويل إسلامي

إن دائنو المرابحة والوكالة الإسلامية ممنوحة من قبل بنوك محلية وأجنبية وهي مقومة بالدينار الكويتي والدولار الأمريكي. بلغ متوسط معدّل التكلفة 3.750% - 4.250% و 2.069% للدينار الكويتي والدولار الأمريكي كما في 31 مارس 2022 على التوالي (3.750% - 4.250% و 1.19% - 31 ديسمبر 2021؛ 5.75% و 1.695% - 31 مارس 2021).

إن المرابحة والوكالة الإسلامية مضمونة مقابل التالي:

	31 مارس 2022	31 ديسمبر 2021 (مدققة)	31 مارس 2021
استثمار في مرابحات مدينة	4,347,321	4,347,321	4,347,321
حوالة حق على المدينين – بالصافي	1,013,240	1,196,316	1,975,649
استثمارات عقارية	851,835	851,835	851,835
استثمارات في أوراق مالية	5,034,943	5,074,821	2,371,476

10. ذمم دائنة وأرصدة دائنة أخرى

	31 مارس 2022	31 ديسمبر 2021 (مدققة)	31 مارس 2021
ذمم دائنة	264,476	154,193	293,626
توزيعات دائنة	125,586	141,471	147,908
رواتب مستحقة ومصاريف أخرى مستحقة للموظفين	267,336	273,217	150,022
ضريبة دعم العمالة الكويتية	44,144	28,405	14,234
الزكاة	14,247	11,358	8,486
حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي	6,762	3,832	21,270
التزام تأجيري	-	-	5,137
أخرى	89,354	69,174	116,997
	811,905	**681,650**	**757,680**

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المجمعة المكثفة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2022 (غير مدققة)

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

11. صافي أرباح استثمارات في أوراق مالية

	الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2022	الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2021
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة		
التغير في القيمة العادلة	2,933	-
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر		
إيرادات توزيعات أرباح	11,927	-
	14,860	**-**

12. ربحية السهم الأساسية والمخففة

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 2022	2021
صافي ربح الفترة	311,608	545,334
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة للشركة الأم	308,747,591	308,747,591
ربحية السهم (فلس)	1.01	1.77

13. 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 2022	31 ديسمبر 2021 (مدققة)	31 مارس 2021
الأرصدة				
أ)	مدينو التمويل	591,847	599,756	9,200
ب)	مستحق من أطراف ذات صلة	-	-	196,346
ج)	مزايا الإدارة العليا دائنة	208,022	185,792	220,211
د)	سلف للموظفين	73,017	73,967	57,730
هـ)	مكافأة اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة دائنة	61,000	-	31,000

		31 مارس 2022	31 مارس 2021
المعاملات			
أ)	مكافآت موظفي الإدارة الرئيسيين		
	تكاليف موظفين	40,575	49,056

قامت المجموعة بتوقيع اتفاقية مع أحد الشركات "طرف ذي علاقة سابق" لتحصيل الأقساط المستحقة من بعض مدينو التمويل نيابة عن المجموعة. بلغت المتحصلات النقدية من خلال ذلك الطرف نيابة عن المجموعة خلال الفترة مبلغ لاشئ دينار كويتي (996,619 دينار كويتي – 31 ديسمبر 2021 و 911,848 دينار كويتي – 31 مارس 2021). بلغت الأتعاب المدفوعة لذلك الطرف مبلغ لاشئ دينار كويتي (4,000 دينار كويتي - 31 مارس 2021).

14. 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.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المجمعة المكثفة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2022
(غير مدققة)

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

	31 مارس 2022			
	تمويل	استثمار	أخرى	المجموع
إيرادات القطاع	377,899	123,327	9,107	**510,333**
مصاريف القطاع	39,292	(37,773)	(186,286)	**(184,767)**
نتائج القطاع	417,191	85,554	(177,179)	**325,566**
أصول القطاع	20,662,298	14,884,469	1,338,169	**36,884,936**
التزامات القطاع	2,364,481	2,127,300	1,061,225	**5,553,006**

	31 مارس 2021			
	تمويل	استثمار	أخرى	المجموع
إيرادات القطاع	535,030	84,750	8,408	**628,188**
مصاريف القطاع	327,832	(34,565)	(356,194)	**(62,927)**
نتائج القطاع	862,862	50,185	(347,786)	**565,261**
أصول القطاع	24,114,944	9,660,712	1,483,369	**35,259,025**
التزامات القطاع	2,597,131	1,209,600	1,322,625	**5,129,356**

15. الجمعية العمومية

في 28 أبريل 2022، اعتمدت الجمعية العمومية العادية البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 وتم اعتماد ما يلي:

- عدم توزيع أرباح على مساهمي الشركة الأم عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021.
- مكافأة للسادة أعضاء مجلس الإدارة بمبلغ لا شيء دينار كويتي عن عام 2021 (لا شيء دينار كويتي عن عام 2020).
- مكافأة اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة بمبلغ 61,000 دينار كويتي عن عام 2021 (31,000 دينار كويتي عن عام 2020).

في 9 مايو 2022، انعقدت الجمعية العمومية غير العادية واعتمدت تخفيض رأس مال الشركة الأم المصرح به والمصدر والمدفوع بمبلغ 4,500,000 دينار كويتي بما يعادل نسبة 14.6% من رأس مال الشركة الأم تقريباً عن طريق إلغاء عدد 45,000,000 سهم وسداد القيمة الإسمية نقداً إلى مساهمي الشركة كل حسب نسبته في رأس المال وتفويض مجلس الإدارة التصرف في كسور الأسهم الناتجة عن التخفيض. ومن ثم سوف يصبح رأس المال 26,374,759 دينار كويتي موزع على 263,747,591 سهم وقيمة كل سهم 100 فلس، وجميع الأسهم نقدية. جاري استكمال الأجراءات اللازمة لتخفيض رأس المال والتوزيع وفقاً للجدول الزمني.

16. تأثير كوفيد-19

تتعافى المجموعة تدريجياً من آثار جائحة كوفيد-19. تشهد بيئة عمل المجموعة انتعاشاً معتدلاً وتظهر علامات الانتعاش الاقتصادي في المنطقة والعالم. إذ قللت معدلات التطعيم المرتفعة وإجراءات التباعد الاجتماعي الصارمة بشكل كبير من تأثير أحدث طفرات الفيروس.

AL MANAR
FINANCING & LEASING



2022