المنار
للتمويل والإجارة



2022

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

المعلومات المالية المرحلية المجمعة المكثفة (غير مدققة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2022
مع تقرير المراجعة

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

المعلومات المالية المرحلية المجمعة المكثفة (غير مدققة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2022
مع تقرير المراجعة

فهـرس **صفحـة**

تقرير مراجعة مراقب الحسابات المستقل للمعلومات المالية المرحلية المجمعة المكثفة	
بيان المركز المالي المرحلي المجمع المكثف (غير مدقق)	1
بيان الدخل المرحلي المجمع المكثف (غير مدقق)	2
بيان الدخل الشامل المرحلي المجمع المكثف (غير مدقق)	3
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المجمع المكثف (غير مدقق)	4
بيان التدفقات النقدية المرحلي المجمع المكثف (غير مدقق)	5
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المجمعة المكثفة (غير مدققة)	13-6

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

بيان المركز المالي المرحلي المجمع المكثف كما في 30 يونيو 2022
(غير مدقق)

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

	إيضاح	30 يونيو 2022	31 ديسمبر 2021 (مدققة)	30 يونيو 2021
الأصول				
النقد والنقد المعادل	4	5,502,265	6,377,148	2,829,411
استثمار في مرابحات مدينة	5	4,347,321	4,347,321	4,347,321
مدينو تمويل	6	13,447,433	13,796,070	17,591,322
مدينون آخرون ومدفوعات مقدماً	7	744,928	1,171,124	1,095,309
استثمارات في أوراق مالية	8	7,006,648	7,536,644	6,841,084
استثمارات عقارية		3,847,712	3,872,975	3,920,697
موجودات أخرى		49,304	68,971	86,176
مجموع الأصول		**34,945,611**	**37,170,253**	**36,711,320**

الالتزامات وحقوق الملكية

الالتزامات				
دائنو تمويل إسلامي	9	6,444,065	4,877,744	4,969,570
ذمم دائنة وأرصدة دائنة أخرى	10	1,159,134	681,650	613,823
مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين		506,557	550,478	556,448
مجموع الالتزامات		**8,109,756**	**6,109,872**	**6,139,841**
حقوق الملكية				
رأس المال		26,374,759	30,874,759	30,874,759
ربح من بيع أسهم خزينة		4,995	4,995	4,995
احتياطي قانوني		140,616	140,616	-
احتياطي اختياري		140,616	140,616	-
احتياطي القيمة العادلة		(464,393)	(299,553)	(414,675)
أرباح مرحلة		639,262	198,948	106,400
مجموع حقوق الملكية		**26,835,855**	**31,060,381**	**30,571,479**
مجموع الالتزامات وحقوق الملكية		**34,945,611**	**37,170,253**	**36,711,320**

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

خالد عبدالله ميرزا
رئيس مجلس الإدارة

بيان الدخل المرحلي المجمع المكثف لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2022
(غير مدقق)

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

	إيضاح	الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو		الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو	
		2022	2021	2022	2021
الإيرادات					
إيرادات تمويل		404,454	523,239	808,084	1,049,403
إيرادات تأجيرية		69,250	61,080	140,885	129,590
صافي (خسائر)/ أرباح استثمارات في أوراق مالية	11	(144,598)	58,057	(129,738)	58,057
إيرادات أخرى		41,861	67,821	62,069	101,335
		370,967	**710,197**	**881,300**	**1,338,385**
المصاريف					
تكاليف تمويل		34,470	36,690	74,577	108,259
تكاليف موظفين		158,899	203,929	291,878	448,666
رد مخصص خسائر ائتمان	6	(14,101)	(234,245)	(111,032)	(673,243)
مصاريف ومخصصات أخرى		48,396	256,649	157,008	442,268
		227,664	263,023	412,431	325,950
الربح قبل الاستقطاعات		**143,303**	**447,174**	**468,869**	**1,012,435**
ضريبة دعم العمالة الوطنية		3,583	4,551	11,722	18,785
الزكاة		1,360	1,817	4,249	7,510
حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي		1,290	318	4,220	318
صافي ربح الفترة		**137,070**	**440,488**	**448,678**	**985,822**
ربحية السهم الأساسية والمخففة (فلس)	12	**0.46**	**1.43**	**1.48**	**3.19**

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

بيان الدخل الشامل المرحلي المجمع المكثف لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2022
(غير مدقق)

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

	الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو		الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو	
	2022	2021	2022	2021
صافي ربح الفترة	**137,070**	**440,488**	**448,678**	**985,822**
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	(133,145)	1,322	(173,204)	22,873
(الخسارة)/ الدخل الشامل الآخر للفترة	(133,145)	1,322	(173,204)	22,873
إجمالي الدخل الشامل	**3,925**	**441,810**	**275,474**	**1,008,695**

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

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المجمع المكثف لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 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**
إطفاء الخسائر المتراكمة	-	(312,020)		-	(2,000,722)	(371,744)	-	2,684,486	**-**
صافي ربح الفترة	-	-	-	-	-	-	-	985,822	**985,822**
الدخل الشامل الآخر للفترة	-	-	-	-	-	-	22,873	-	**22,873**
المحول من استبعاد استثمارات	-	-	-	-	-	-	(37,012)	37,012	**-**
شراء أسهم خزينة	-	-	(200,000)	-	-	-	-	-	**(200,000)**
بيع أسهم خزينة	-	-	200,000	4,995	-	-	-	-	**204,995**
الرصيد في 30 يونيو 2021	30,874,759	-	-	4,995	-	-	(414,675)	106,400	**30,571,479**

الرصيد في 1 يناير 2022	30,874,759	-	-	4,995	140,616	140,616	(299,553)	198,948	**31,060,381**
تخفيض رأس المال (إيضاح 15)	(4,500,000)	-	-	-	-	-	-	-	**(4,500,000)**
صافي ربح الفترة	-	-	-	-	-	-	-	448,678	**448,678**
الخسارة الشاملة الاخرى للفترة	-	-	-	-	-	-	(173,204)	-	**(173,204)**
المحول نتيجة استبعاد استثمارات	-	-	-	-	-	-	8,364	(8,364)	**-**
الرصيد في 30 يونيو 2022	26,374,759	-	-	4,995	140,616	140,616	(464,393)	639,262	**26,835,855**

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

بيان التدفقات النقدية المرحلي المجمع المكثف لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2022
(غير مدقق)

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

	إيضاح	الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2022	2021
الأنشطة التشغيلية			
صافي ربح الفترة		448,678	985,822
التعديلات لـ:			
استهلاكات وإطفاءات		45,015	45,920
صافي خسائر/ (أرباح) استثمارات في أوراق مالية		129,738	(58,057)
رد مخصص خسائر الائتمان	11	(111,032)	(673,243)
تكاليف تمويل		74,577	108,259
مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين		25,550	67,871
ربح العمليات قبل التغيرات في رأس المال العامل		612,526	476,572
مدينو تمويل		459,669	1,438,779
مدينون آخرون ومدفوعات مقدماً		426,196	3,113
شراء موجودات مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة		(50,000)	(1,476,406)
ذمم دائنة وأرصدة دائنة أخرى		101,775	(283,145)
المدفوع من مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين		(69,471)	(164,952)
صافي النقد الناتج من/ (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية		**1,480,695**	**(6,039)**
الأنشطة الاستثمارية			
توزيعات أرباح مستلمة		34,983	15,391
شراء ممتلكات ومعدات		(85)	(6,072)
شراء استثمارات في أوراق مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر وبالتكلفة المطفأة		(142,413)	(3,897,535)
المحصل من بيع استثمارات في أوراق مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر		51,640	246,137
استبعاد استثمارات في أوراق مالية مصنفة بالتكلفة المطفأة		332,844	-
صافي النقد الناتج من/ (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية		**276,969**	**(3,642,079)**
الأنشطة التمويلية			
شراء أسهم خزينة		-	(200,000)
المحصل من بيع أسهم خزينة		-	204,995
المحصل من دائنو تمويل إسلامي		3,000,000	5,416,255
المدفوع إلى دائنو تمويل إسلامي		(1,433,679)	(3,347,925)
المدفوع من تخفيض رأس المال		(4,095,683)	-
توزيعات أرباح مدفوعة		(28,608)	(27,912)
تكاليف تمويل مدفوعة		(74,577)	(108,259)
صافي النقد (المستخدم في)/ الناتج من الأنشطة التمويلية		**(2,632,547)**	**1,937,154**
صافي النقص في النقد والنقد المعادل		**(874,883)**	**(1,710,964)**
النقد والنقد المعادل في بداية الفترة		**6,377,148**	**4,540,375**
النقد والنقد المعادل في نهاية الفترة	**4**	**5,502,265**	**2,829,411**

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المجمعة المكثفة لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 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
	30 يونيو 2022	31 ديسمبر 2021	30 يونيو 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 30 يونيو 2022. بلغت إجمالي موجودات الشركات التابعة 4,230,812 دينار كويتي (4,412,938 دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2021، 4,370,723 دينار كويتي كما في 30 يونيو 2021)، كما بلغت صافي أرباحهم 11,203 دينار كويتي خلال الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2022 (صافي خسائرهم 129,887 دينار كويتي خلال الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2021).

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

تم الموافقة على إصدار المعلومات المالية المرحلية المجمعة المكثفة من مجلس الإدارة بتاريخ 14 أغسطس 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
	30 يونيو 2022	31 ديسمبر 2021 (مدققة)	30 يونيو 2021				
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة:							
- صناديق أجنبية مسعرة	1,017,265	1,232,488	904,640	المستوى 1	آخر أسعار معروضة	لا يوجد	لا يوجد
- أسهم محلية مسعرة	52,648	-	-	المستوى 1	آخر أسعار معروضة	لا يوجد	لا يوجد
- صناديق أجنبية غير مسعرة	597,995	593,341	614,432	المستوى 2	صافي قيمة الوحدات	صافي قيمة الوحدات	لا يوجد
- أسهم محلية غير مسعرة	592,864	549,664	425,256	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	169,934	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	1,005,280	1,179,407	1,215,980	المستوى 1	آخر أسعار معروضة	لا يوجد	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	1,968,028	2,066,987	1,851,642	المستوى 1	آخر أسعار معروضة	لا يوجد	لا يوجد

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المجمعة المكثفة لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2022
(غير مدققة)

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

التسوية لتحديد القيمة العادلة للمستوى 3

	30 يونيو 2022	31 ديسمبر 2021 (مدققة)	30 يونيو 2021
الرصيد في بداية الفترة/ السنة	**2,159,322**	**1,645,190**	**1,645,190**
التغير في القيمة العادلة	43,200	290,083	-
صافي الاضافات	-	224,049	302,047
الرصيد في نهاية الفترة/ السنة	**2,202,522**	**2,159,322**	**1,947,237**

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

4. النقد والنقد المعادل

	30 يونيو 2022	31 ديسمبر 2021 (مدققة)	30 يونيو 2021
النقد لدى البنوك والمحافظ	4,997,192	3,871,742	2,827,661
وكالة لدى البنوك (اقل من ثلاث أشهر)	503,323	2,500,531	-
النقد بالصندوق	1,750	4,875	1,750
	5,502,265	**6,377,148**	**2,829,411**

كما في 30 يونيو 2022، بلغ العائد الفعلي على الوكالة 1.625% (1.25% – كما في 31 ديسمبر 2021 و لاشئ كما في 30 يونيو 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 1.775% سنوياً كما في 30 يونيو 2022 (1.275% سنوياً - 2021). بلغت الخسائر الائتمانية المتوقعة 17,679 دينار كويتي كما في 30 يونيو 2022 (17,679 دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2021 و30 يونيو 2021).

6. مدينو تمويل

	30 يونيو 2022	31 ديسمبر 2021 (مدققة)	30 يونيو 2021
مدينو التمويل	19,117,526	19,606,175	23,885,321
ناقصاً: إيرادات مؤجلة	(2,254,692)	(2,325,447)	(2,985,240)
ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة/ الخسائر الائتمانية المتوقعة	(3,415,401)	(3,484,658)	(3,308,759)
مدينو تمويل – بالصافي	**13,447,433**	**13,796,070**	**17,591,322**

6.1 إن مخصص خسائر الائتمان المتوقعة والذي يتم احتسابه وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 وفقاً لإرشادات بنك الكويت المركزي والبالغ 2,866,709 دينار كويتي كما في 30 يونيو 2022 (31 ديسمبر 2021: 2,809,371 دينار كويتي، 30 يونيو 2021: 3,308,759 دينار كويتي)، هو أقل من/ مساو لـ المخصصات المطلوبة لمدينو التمويل وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي والبالغ 3,415,401 دينار كويتي كما في 30 يونيو 2022 (31 ديسمبر 2021: 3,484,658 دينار كويتي، 30 يونيو 2021: 3,308,759 دينار كويتي).

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المجمعة المكثفة لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 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)	1,247,859	(2,058,391)	(513,909)	(1,324,441)
المحول من/ إلى المرحلة 1	(1,507,556)	1,475,850	31,706	-
المحول من/ إلى المرحلة 2	57,027	(369,685)	312,658	-
الرصيد كما في 30 يونيو 2021	12,850,328	6,499,648	4,535,345	**23,885,321**

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 التمويل/ (التحصيل)	1,184,683	(1,107,046)	(540,598)	(462,961)
المحول من/ إلى المرحلة 1	(402,218)	693,469	(291,251)	-
المحول من/ إلى المرحلة 2	236,524	(599,671)	363,147	-
الرصيد كما في 30 يونيو 2022	12,866,026	2,573,714	3,677,786	**19,117,526**

6.3 فيما يلي الحركة على مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة 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	(10,252)	(185,131)	(154,634)	(350,017)
المحول من/ إلى المرحلة 1	(10,761)	16,704	(5,943)	-
المحول من/ إلى المرحلة 2	5,820	(26,323)	20,503	-
الرصيد كما في 30 يونيو 2021	67,330	267,831	2,973,598	**3,308,759**

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	(39,546)	(25,412)	147,984	83,026
المحول من/ إلى المرحلة 1	45,446	5,849	(51,295)	-
المحول من/ إلى المرحلة 2	4,010	39,339	(43,349)	-
الرصيد كما في 30 يونيو 2022	67,698	109,557	2,689,454	**2,866,709**

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

	2022	2021
الرصيد كما في 1 يناير	**3,484,658**	**3,658,776**
شطب خلال الفترة	(25,688)	-
رد خلال الفترة	(43,569)	(350,017)
الرصيد في كما في 30 يونيو	**3,415,401**	**3,308,759**

6.5 تحتفظ المجموعة بضمانات بلغت قيمتها 4,674,320 دينار كويتي كما في 30 يونيو 2022 (4,703,934 دينار كويتي - 31 ديسمبر 2021، 4,107,575 دينار كويتي - 30 يونيو 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 67,463 دينار كويتي (323,226 دينار كويتي – 30 يونيو 2021) من مدينو التمويل المشطوبة وقامت برد نفس المبلغ إلى مخصص خسائر الائتمان ضمن بيان الدخل المرحلي المجمع المكثف.

7. مدينون آخرون ومدفوعات مقدماً

	30 يونيو 2022	31 ديسمبر 2021 (مدققة)	30 يونيو 2021
سلف للموظفين	222,643	269,629	292,011
مستحق مقابل تحصيلات نيابة عن المجموعة	190,736	533,774	461,749
آخرون (بالصافي)	331,549	367,721	341,549
	744,928	**1,171,124**	**1,095,309**

- تتضمن سلف الموظفين قرض حسن الممنوح للموظفين بضمان مخصص مكافأة نهاية الخدمة. إن هذه المبالغ مستحقة خلال عام من تاريخ المنح.
- خلال الفترة الحالية، قامت المجموعة بتحصيل مبلغ 351,000 من المبلغ المستحق مقابل تحصيلات نيابة عن المجموعة، تتوقع الإدارة تحصيل المبلغ المتبقي قبل نهاية السنة.

8. استثمارات في أوراق مالية

	30 يونيو 2022	31 ديسمبر 2021 (مدققة)	30 يونيو 2021
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة			
صناديق أجنبية مسعرة	1,017,265	1,232,488	904,640
أسهم محلية مسعرة	52,648	-	-
صناديق أجنبية غير مسعرة	597,995	593,341	614,432
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
	2,389,958	**2,504,679**	**2,116,813**
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر			
أسهم أجنبية مسعرة	1,005,280	1,179,407	1,215,980
أسهم أجنبية غير مسعرة	1,480,472	1,480,472	1,352,347
	2,485,752	**2,659,879**	**2,568,327**
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة			
صكوك الدين – مدرجة في بورصات الأوراق المالية الأجنبية	2,130,938	2,372,086	2,155,944
	2,130,938	**2,372,086**	**2,155,944**
	7,006,648	**7,536,644**	**6,841,084**

- تم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات باستخدام أسس التقييم المبينة في إيضاح 3.
- تمثل صكوك الدين استثماراً في أوراق مالية ذات تصنيف عالٍ ويتم تصنيفها على أنها أدوات ضمن المرحلة 1.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المجمعة المكثفة لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2022
(غير مدققة)

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

9. دائنو تمويل إسلامي

إن دائنو المرابحة والوكالة الإسلامية ممنوحة من قبل بنوك محلية وأجنبية وهي مقومة بالدينار الكويتي والدولار الامريكي. بلغ متوسط معدّل تكلفة دائنو المرابحة والوكالة الإسلامية 4.25% - 4.75% و 2.43% للدينار الكويتي والدولار الامريكي على التوالي كما في 30 يونيو 2022 (3.750% - 4.250% و 1.19% - 31 ديسمبر 2021؛ 4.25%- و 1.695% - 30 يونيو 2021).

إن المرابحة والوكالة الإسلامية مضمونة مقابل التالي:

	30 يونيو 2022	31 ديسمبر 2021 (مدققة)	30 يونيو 2021
استثمار في مرابحات مدينة	4,347,321	4,347,321	4,347,321
حوالة حق على المدينين – بالصافي	843,219	1,196,316	1,644,120
استثمارات عقارية	851,835	851,835	851,835
استثمارات في أوراق مالية	4,751,477	5,074,821	4,588,646

10. ذمم دائنة وأرصدة دائنة أخرى

	30 يونيو 2022	31 ديسمبر 2021 (مدققة)	30 يونيو 2021
ذمم دائنة	423,966	154,193	265,488
المستحق من تخفيض رأس المال	404,317	-	-
توزيعات دائنة	112,863	141,471	146,461
رواتب مستحقة ومصاريف أخرى مستحقة للموظفين	75,619	273,217	89,802
ضريبة دعم العمالة الكويتية	11,722	28,405	18,785
الزكاة	4,249	11,358	10,303
حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي	4,220	3,832	21,588
أخرى	122,178	69,174	61,396
	1,159,134	**681,650**	**613,823**

11. صافي (خسائر)/ أرباح استثمارات في أوراق مالية

	الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو		الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو	
	2022	2021	2022	2021
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة				
التغير في القيمة العادلة	(167,654)	42,666	(164,721)	42,666
توزيعات الأرباح	22,185	7,762	22,185	7,762
	(145,469)	**50,428**	**(142,536)**	**50,428**
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر				
توزيعات أرباح	871	7,629	12,798	7,629
	(144,598)	**58,057**	**(129,738)**	**58,057**

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 30 يونيو		الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو	
	2022	2021	2022	2021
صافي ربح الفترة	137,070	440,488	448,678	985,822
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة للشركة الأم	298,362,976	308,747,590	303,526,596	308,747,590
ربحية السهم الأساسية والمخففة (فلس)	**0.46**	**1.43**	**1.48**	**3.19**

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:

		30 يونيو 2022	31 ديسمبر 2021 (مدققة)	30 يونيو 2021
الأرصدة				
أ)	مدينو التمويل	1,663,628	599,756	4,498
ب)	مزايا الإدارة العليا دائنة	99,456	185,792	19,136
ج)	سلف للموظفين	69,972	73,967	-

		30 يونيو 2022	30 يونيو 2021
المعاملات			
أ)	مكافآت موظفي الإدارة الرئيسيين		
	تكاليف موظفين	70,908	104,358
ب)	ايرادات تمويل	6,065	234

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 996,619 دينار كويتي – 30 يونيو 2021). بلغت الأتعاب المدفوعة لذلك الطرف مبلغ لاشئ دينار كويتي (6,000 دينار كويتي – 30 يونيو 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.

	30 يونيو 2022			
	تمويل	استثمار	أخرى	المجموع
إيرادات القطاع	754,371	101,244	25,685	**881,300**
مصاريف القطاع	(3,484)	(12,720)	(396,227)	**(412,431)**
نتائج القطاع	750,887	88,524	(370,542)	**468,869**
أصول القطاع	19,204,912	14,425,064	1,315,635	**34,945,611**
التزامات القطاع	5,027,831	1,840,200	1,241,725	**8,109,756**

	30 يونيو 2021			
	تمويل	استثمار	أخرى	المجموع
إيرادات القطاع	1,056,333	235,977	46,075	**1,338,385**
مصاريف القطاع	532,371	(85,990)	(772,331)	**(325,950)**
نتائج القطاع	1,588,704	149,987	(726,256)	**1,012,435**
أصول القطاع	23,729,197	11,650,398	1,331,725	**36,711,320**
التزامات القطاع	3,127,708	2,107,350	904,783	**6,139,841**

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المجمعة المكثفة لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2022
(غير مدققة)

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

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 لاشئ دينار كويتي عن عام 2022 (لاشئ دينار كويتي عن عام 2021).
- مكافأة اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة بمبلغ 61,000 دينار كويتي عن عام 2022 (31,000 دينار كويتي عن عام 2021).

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 أصبح رأس المال 26,374,759 دينار كويتي موزع على 263,747,591 سهم وقيمة كل سهم 100 فلس، وجميع الأسهم نقدية. تم التأشير بهذا التعديل في السجل التجاري بتاريخ 18 مايو 2022.

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