المنار
للتمويل والإجارة



2022

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

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

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

المعلومات المالية المرحلية المجمعة المكثفة (غير مدققة)
الفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 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)	7
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المجمعة المكثفة (غير مدققة)	16-8

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

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

	إيضاح	30 سبتمبر 2022	31 ديسمبر 2021 (مدققة)	30 سبتمبر 2021
الأصول				
النقد والنقد المعادل	4	5,292,523	6,377,148	4,056,543
استثمار في مرابحات مدينة	5	4,347,321	4,347,321	4,347,321
مدينو تمويل	6	13,865,451	13,796,070	15,659,843
مدينون آخرون ومدفوعات مقدماً	7	648,019	1,171,124	1,157,912
استثمارات في أوراق مالية	8	6,925,646	7,536,644	6,952,284
استثمارات عقارية		3,835,080	3,872,975	3,907,745
موجودات أخرى		41,677	68,971	78,567
مجموع الأصول		**34,955,717**	**37,170,253**	**36,160,215**

الالتزامات وحقوق الملكية

الالتزامات				
دائنو تمويل إسلامي	9	5,693,435	4,877,744	4,445,214
ذمم دائنة وأرصدة دائنة أخرى	10	1,366,847	681,650	473,896
مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين		501,251	550,478	554,470
مجموع الالتزامات		**7,561,533**	**6,109,872**	**5,473,580**
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		(538,299)	(299,553)	(491,501)
أرباح مرحلة		1,271,497	198,948	298,382
مجموع حقوق الملكية		**27,394,184**	**31,060,381**	**30,686,635**
مجموع الالتزامات وحقوق الملكية		**34,955,717**	**37,170,253**	**36,160,215**

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 التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2022
(غير مدقق)

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

	إيضاح	الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر	
		2022	2021	2022	2021
الإيرادات					
إيرادات تمويل		401,519	493,465	1,209,603	1,542,868
إيرادات تأجيريه		70,665	59,300	211,550	188,890
صافي (خسائر)/ أرباح استثمارات في أوراق مالية	11	(17,461)	(28)	(147,199)	58,029
إيرادات أخرى		30,317	17,945	92,386	119,280
		485,040	**570,682**	**1,366,340**	**1,909,067**
المصاريف					
تكاليف تمويل		88,296	33,717	162,873	141,976
تكاليف موظفين		136,428	199,286	428,306	647,952
رد مخصص خسائر ائتمان	6	(506,021)	(6,143)	(617,053)	(679,386)
مصاريف ومخصصات أخرى		105,068	140,113	262,076	582,381
		(176,229)	366,973	236,202	692,923
الربح قبل الاستقطاعات		**661,269**	**203,709**	**1,130,138**	**1,216,144**
ضريبة دعم العمالة الوطنية		16,519	4,969	28,241	23,754
الزكاة		6,555	1,988	10,804	9,498
حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي		5,960	1,803	10,180	2,121
صافي ربح الفترة		**632,235**	**194,949**	**1,080,913**	**1,180,771**
ربحية السهم الأساسية والمخففة (فلس)	12	**2.40**	**0.63**	**3.73**	**3.83**

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

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

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

	الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر	
	2022	2021	2022	2021
صافي ربح الفترة	**632,235**	**194,949**	**1,080,913**	**1,180,771**
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	(73,906)	(79,793)	(247,110)	(56,920)
الخسارة الشاملة الأخرى للفترة	(73,906)	(79,793)	(247,110)	(56,920)
إجمالي الدخل الشامل	**558,329**	**115,156**	**833,803**	**1,123,851**

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

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المجمع المكثف لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 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**
الخسائر المتراكمة محولة إلى	-	(312,020)	-	-	(2,000,722)	(371,744)	-	2,684,486	**-**
صافي ربح الفترة	-	-	-	-	-	-	-	1,180,771	**1,180,771**
الخسارة الشاملة الأخرى للفترة	-	-	-	-	-	-	(56,920)	-	**(56,920)**
المحول من استبعاد استثمارات	-	-	-	-	-	-	(34,045)	34,045	**-**
شراء أسهم خزينة	-	-	(200,000)	-	-	-	-	-	**(200,000)**
بيع أسهم خزينة	-	-	200,000	4,995	-	-	-	-	**204,995**
الرصيد في 30 سبتمبر 2021	30,874,759	-	-	4,995	-	-	(491,501)	298,382	**30,686,635**
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	-	-	-	-	-	-	-	1,080,913	**1,080,913**
الخسارة الشاملة الاخرى للفترة	-	-	-	-	-	-	(247,110)	-	**(247,110)**
المحول نتيجة استبعاد استثمارات	-	-	-	-	-	-	8,364	(8,364)	**-**
الرصيد في 30 سبتمبر 2022	26,374,759	-	-	4,995	140,616	140,616	(538,299)	1,271,497	**27,394,184**

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

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

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

	إيضاح	التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2022	2021
الأنشطة التشغيلية			
صافي ربح الفترة		1,080,913	1,180,771
التعديلات لـ:			
استهلاكات وإطفاءات وانخفاض في القيمة		66,702	173,721
صافي خسائر / (أرباح) استثمارات في أوراق مالية	11	147,199	(58,029)
رد مخصص خسائر الائتمان	6	(617,053)	(679,386)
تكاليف تمويل		162,873	141,976
مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين		32,742	95,264
ربح العمليات قبل التغيرات في رأس المال العامل		873,376	854,317
مدينو تمويل		547,672	3,376,401
مدينون آخرون ومدفوعات مقدماً		523,105	36,469
شراء موجودات مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة		(50,000)	(1,521,922)
ذمم دائنة وأرصدة دائنة أخرى		336,647	(423,072)
المدفوع من مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين		(81,969)	(395,282)
صافي النقد الناتج من/ (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية		**2,148,831**	**1,926,911**
الأنشطة الاستثمارية			
توزيعات أرباح مستلمة		53,104	30,307
شراء ممتلكات ومعدات		(1,513)	(8,312)
شراء استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخروالتكلفة المطفأة		(170,899)	(4,222,743)
المحصل من بيع استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتكلفة المطفأة		384,484	410,924
صافي النقد الناتج من/ (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية		**265,176**	**(3,789,824)**
الأنشطة التمويلية			
شراء أسهم خزينة		-	(200,000)
المحصل من بيع أسهم خزينة		-	204,995
المحصل من دائنو تمويل إسلامي		3,000,000	5,739,309
المدفوع إلى دائنو تمويل إسلامي		(2,184,309)	(4,195,335)
المدفوع من تخفيض رأس المال		(4,122,842)	-
توزيعات أرباح مدفوعة		(28,608)	(27,912)
تكاليف تمويل مدفوعة		(162,873)	(141,976)
صافي النقد (المستخدم في)/ الناتج من الأنشطة التمويلية		**(3,498,632)**	**1,379,081**
صافي النقص في النقد والنقد المعادل		**(1,084,625)**	**(483,832)**
النقد والنقد المعادل في بداية الفترة		**6,377,148**	**4,540,375**
النقد والنقد المعادل في نهاية الفترة	**4**	**5,292,523**	**4,056,543**

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المجمعة المكثفة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 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 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) كالتالي:

اسم الشركة	نسبة الملكية (%)			النشاط	بلد التأسيس
	30 سبتمبر 2022	31 ديسمبر 2021	30 سبتمبر 2021		
شركة منارة التساهل 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 سبتمبر 2022. بلغت إجمالي موجودات الشركات التابعة 4,234,135 دينار كويتي (4,412,938 دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2021، 4,391,973 دينار كويتي كما في 30 سبتمبر 2021)، كما بلغت صافي أرباحهم 3,840 دينار كويتي خلال التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2022 (صافي خسائرهم 170,095 دينار كويتي خلال التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 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 6 نوفمبر 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

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

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

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.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المجمعة المكثفة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2022 (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			مستوى القيمة العادلة	اساليب التقييم والمدخلات الرئيسية	مدخلات هامة غير ملحوظة	علاقة المدخلات غير الملحوظة بالقيمة العادلة
	30 سبتمبر 2022	31 ديسمبر 2021 (مدققة)	30 سبتمبر 2021				
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة:							
- صناديق أجنبية مسعرة	973,139	1,232,488	1,001,210	المستوى 1	اخر اسعار معروضة	لا يوجد	لا يوجد
- أسهم محلية مسعرة	49,496	-	-	المستوى 1	اخر اسعار معروضة	لا يوجد	لا يوجد
- صناديق اجنبية غير مسعرة	609,691	593,341	596,482	المستوى 2	صافي قيمة الوحدات	صافي قيمة الوحدات	لا يوجد
- أسهم محلية غير مسعرة	592,864	549,664	425,556	المستوى 3	اسعار السوق للأصول المماثلة وصافي قيمة الوحدات	خصم السيولة	كلما زاد معدل الخصم كلما انخفضت القيمة
- أسهم أجنبية غير مسعرة	129,186	129,186	121,586	المستوى 3	اسعار 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	931,374	1,179,407	1,115,908	المستوى 1	اخر أسعار معروضة	لا يوجد	لا يوجد
- أسهم أجنبية غير مسعرة	1,480,472	1,480,472	1,352,347	المستوى 3	اسعار 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	1,968,596	2,369,487	2,335,854	المستوى 1	آخر أسعار معروضة	لا يوجد	لا يوجد

التسوية لتحديد القيمة العادلة للمستوى 3

	30 سبتمبر 2022		31 ديسمبر 2021 (مدققة)		30 سبتمبر 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		254,299
الرصيد في نهاية الفترة/ السنة	**2,202,522**		**2,159,322**		**1,899,489**

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

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

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

4. النقد والنقد المعادل

	30 سبتمبر 2022	31 ديسمبر 2021 (مدققة)	30 سبتمبر 2021
النقد لدى البنوك والمحافظ	2,285,639	3,871,742	4,054,793
وكالة لدى البنوك (اقل من ثلاث أشهر)	3,005,134	2,500,531	-
النقد بالصندوق	1,750	4,875	1,750
	5,292,523	**6,377,148**	**4,056,543**

كما في 30 سبتمبر 2022، بلغ العائد الفعلي على الوكالة 1.65% (1.25% – كما في 31 ديسمبر 2021 ولا شيء كما في 30 سبتمبر 2021) سنوياً.

5. استثمار في مرابحات مدينة

إن الاستثمار في المرابحات المدينة يمثل المبالغ المودعة لدى مؤسسات مالية محلية بموجب عقود مرابحة. بلغ العائد الفعلي على هذه العقود 3 % سنوياً كما في 30 سبتمبر 2022 (1.275% سنوياً -31ديسمبر 2021، 1.275% - 30 سبتمبر 2021). بلغت الخسائر الائتمانية المتوقعة 17,679 دينار كويتي كما في 30 سبتمبر 2022 (17,679 دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2021 و30 سبتمبر 2021).

6. مدينو تمويل

	30 سبتمبر 2022	31 ديسمبر 2021 (مدققة)	30 سبتمبر 2021
مدينو التمويل	19,033,162	19,606,175	21,676,740
ناقصاً: إيرادات مؤجلة	(2,254,985)	(2,325,447)	(2,648,862)
ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة/ الخسائر الائتمانية المتوقعة	(2,912,731)	(3,484,658)	(3,368,035)
مدينو تمويل – بالصافي	**13,865,451**	**13,796,070**	**15,659,843**

6.1 إن مخصص خسائر الائتمان المتوقعة والذي يتم احتسابه وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 وفقاً لإرشادات بنك الكويت المركزي والبالغ 2,912,731 دينار كويتي كما في 30 سبتمبر 2022 (31 ديسمبر 2021: 2,809,371 دينار كويتي، 30 سبتمبر 2021: 3,368,035 دينار كويتي)، هو أقل من/ مساو لـ المخصصات المطلوبة لمدينو التمويل وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي والبالغ 2,912,731 دينار كويتي كما في 30 سبتمبر 2022 (31 ديسمبر 2021: 3,484,658 دينار كويتي، 30 سبتمبر 2021: 3,368,035 دينار كويتي).

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المجمعة المكثفة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 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)	307,974	(2,965,216)	(875,780)	(3,533,022)
المحول من/ إلى المرحلة 1	(2,002,449)	1,983,722	18,727	-
المحول من/ إلى المرحلة 2	66,801	(907,298)	840,497	-
الرصيد كما في 30 سبتمبر 2021	11,425,324	5,563,082	4,688,334	**21,676,740**

الرصيد كما في 1 يناير 2022	11,847,037	3,586,962	4,172,176	**19,606,175**
شطب خلال الفترة	-	-	(40,651)	(40,651)
صافي التمويل/ (التحصيل)	1,804,781	(1,407,008)	(930,135)	(532,362)
المحول من/ إلى المرحلة 1	(843,967)	1,092,825	(248,858)	-
المحول من/ إلى المرحلة 2	301,395	(1,276,398)	975,003	-
الرصيد كما في 30 سبتمبر 2022	13,109,246	1,996,381	3,927,535	**19,033,162**

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	(30,485)	(217,131)	(43,125)	(290,741)
المحول من/ إلى المرحلة 1	(674)	19,653	(18,979)	-
المحول من/ إلى المرحلة 2	5,881	(51,136)	45,255	-
الرصيد كما في 30 سبتمبر 2021	57,245	213,967	3,096,823	**3,368,035**

الرصيد كما في 1 يناير 2022	57,788	89,781	2,661,802	**2,809,371**
شطب خلال الفترة	-	-	(40,651)	(40,651)
(رد)/ تدعيم خسائر ائتمان خلال الفترة	(40,242)	(20,921)	205,174	144,011
المحول من/ إلى المرحلة 1	43,543	7,451	(50,994)	-
المحول من/ إلى المرحلة 2	4,517	5,822	(10,339)	-
الرصيد كما في 30 سبتمبر 2022	65,606	82,133	2,764,992	**2,912,731**

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	(40,651)	-
رد خلال الفترة	(531,276)	(290,741)
الرصيد في كما في 30 سبتمبر	**2,912,731**	**3,368,035**

6.5 تحتفظ المجموعة بضمانات بلغت قيمتها 4,208,077 دينار كويتي كما في 30 سبتمبر 2022 (4,703,934 دينار كويتي - 31 ديسمبر 2021، 4,191,016 دينار كويتي - 30 سبتمبر 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 85,777 دينار كويتي (388,645 دينار كويتي – 30 سبتمبر 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 سبتمبر 2022	31 ديسمبر 2021 (مدققة)	30 سبتمبر 2021
سلف للموظفين	216,542	269,629	275,440
مستحق مقابل تحصيلات نيابة عن المجموعة	106,530	533,774	517,646
آخرون (بالصافي)	324,947	367,721	364,826
	648,019	**1,171,124**	**1,157,912**

- 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 389,000 من المبلغ المستحق مقابل تحصيلات نيابة عن المجموعة، تتوقع الإدارة تحصيل المبلغ المتبقي قبل نهاية السنة.

8. استثمارات في أوراق مالية

	30 سبتمبر 2022	31 ديسمبر 2021 (مدققة)	30 سبتمبر 2021
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة			
صناديق أجنبية مسعرة	973,139	1,232,488	1,001,210
أسهم محلية مسعرة	49,496	-	-
صناديق أجنبية غير مسعرة	609,691	593,341	596,482
أسهم محلية غير مسعرة	592,864	549,664	425,556
أسهم أجنبية غير مسعرة	129,186	129,186	121,586
صناديق محلية غير مسعرة	-	-	2,551
	2,354,376	**2,504,679**	**2,147,385**
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر			
أسهم أجنبية مسعرة	931,374	1,179,407	1,115,908
أسهم أجنبية غير مسعرة	1,480,472	1,480,472	1,352,347
	2,411,846	**2,659,879**	**2,468,255**
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة			
صكوك الدين – مدرجة في بورصات الأوراق المالية الأجنبية	2,159,424	2,372,086	2,336,644
	2,159,424	**2,372,086**	**2,336,644**
	6,925,646	**7,536,644**	**6,952,284**

- 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 التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 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 3.98% للدينار الكويتي والدولار الامريكي على التوالي كما في 30 سبتمبر 2022 (3.750% - 4.250% و 1.19% - 31 ديسمبر 2021؛ 3.750% - 4.250% و 1.566% - 30 سبتمبر 2021).

إن المرابحة والوكالة الإسلامية مضمونة مقابل التالي:

	30 سبتمبر 2022	31 ديسمبر 2021 (مدققة)	30 سبتمبر 2021
استثمار في مرابحات مدينة	4,347,321	4,347,321	4,347,321
حوالة حق على المدينين – بالصافي	731,783	1,196,316	1,469,598
استثمارات عقارية	851,835	851,835	851,835
استثمارات في أوراق مالية	4,673,628	5,074,821	4,748,644

10. ذمم دائنة وأرصدة دائنة أخرى

	30 سبتمبر 2022	31 ديسمبر 2021 (مدققة)	30 سبتمبر 2021
ذمم دائنة	669,176	154,193	106,074
المستحق من تخفيض راس المال	377,158	-	-
توزيعات دائنة	112,863	141,471	146,461
رواتب مستحقة ومصاريف اخرى مستحقة للموظفين	74,991	273,217	95,536
ضريبة دعم العمالة الكويتية	28,241	28,405	23,754
الزكاة	10,804	11,358	12,291
حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي	10,180	3,832	23,391
اخرى	83,434	69,174	66,389
	1,366,847	**681,650**	**473,896**

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

	الثلاثة اشهر المنتهية في 30 سبتمبر		التسعة اشهر المنتهية في 30 سبتمبر	
	2022	2021	2022	2021
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة				
التغير في القيمة العادلة	(35,582)	(14,944)	(200,303)	27,722
توزيعات الأرباح	11,446	9,476	33,631	17,238
	(24,136)	**(5,468)**	**(166,672)**	**44,960**
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر				
توزيعات أرباح	6,675	5,440	19,473	13,069
	(17,461)	**(28)**	**(147,199)**	**58,029**

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 اشهر المنتهية في 30 سبتمبر		التسعة اشهر المنتهية في 30 سبتمبر	
	2022	2021	2022	2021
صافي ربح الفترة	632,235	194,949	1,080,913	1,180,771
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة للشركة الأم	263,747,591	308,747,591	290,121,217	308,637,423
ربحية السهم الاساسية والمخففة (فلس)	2.40	0.63	3.73	3.83

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

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

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 سبتمبر 2022	31 ديسمبر 2021 (مدققة)	30 سبتمبر 2021
الارصدة				
أ)	مدينو التمويل	1,642,473	599,756	3,612
ب)	مزايا الإدارة العليا دائنة	236,186	185,792	24,802
ج)	سلف للموظفين	66,927	73,967	6,000

		30 سبتمبر 2022	30 سبتمبر 2021
المعاملات			
أ)	مكافآت موظفي الإدارة الرئيسيين		
	تكاليف موظفين	195,085	131,598
ب)	ايرادات تمويل	23,559	336

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 لا شيء دينار كويتي (996,619 دينار كويتي – 31 ديسمبر 2021 و 996,619 دينار كويتي – 30 سبتمبر 2021). بلغت الأتعاب المدفوعة لذلك الطرف مبلغ لا شيء دينار كويتي (6,000 دينار كويتي – 30 سبتمبر 2022).

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 سبتمبر 2022

	تمويل	استثمار	بنود غير موزعة	المجموع
إيرادات القطاع	1,206,572	128,754	31,014	**1,366,340**
مصاريف القطاع	389,524	(72,227)	(553,499)	**(236,202)**
نتائج القطاع	1,596,096	56,527	(522,485)	**1,130,138**
أصول القطاع	22,896,347	10,875,430	1,183,940	**34,955,717**
التزامات القطاع	4,497,811	1,864,800	1,198,922	**7,561,533**

30 سبتمبر 2021

	تمويل	استثمار	أخرى	المجموع
إيرادات القطاع	1,572,388	281,541	55,138	**1,909,067**
مصاريف القطاع	430,466	(131,108)	(992,281)	**(692,923)**
نتائج القطاع	2,002,854	150,433	(937,143)	**1,216,144**
أصول القطاع	22,170,124	12,603,402	1,386,689	**36,160,215**
التزامات القطاع	2,440,088	2,111,200	922,292	**5,473,580**

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المجمعة المكثفة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 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 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 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