المنار
للتمويل والإجارة



2023

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 2023
وتقرير مراجعة مراقب الحسابات المستقل

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 2023
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)	6 - 13

بيان المركز المالي المرحلي المجمع المكثف كما في 30 سبتمبر 2023
(غير مدقق)

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

	إيضاح	30 سبتمبر 2023	31 ديسمبر 2022 (مدققة)	30 سبتمبر 2022
الأصول				
النقد والنقد المعادل	4	2,318,830	1,433,827	5,292,523
استثمار في مرابحات ووكالة مدينة	5	9,347,321	9,347,321	4,347,321
مدينو تمويل	6	15,099,877	14,984,479	13,865,451
مدينون آخرون ومدفوعات مقدماً	7	488,653	387,357	648,019
استثمارات في أوراق مالية	8	10,988,291	11,008,092	6,925,646
استثمارات عقارية		3,784,554	3,822,449	3,835,080
موجودات أخرى		16,890	61,599	41,677
مجموع الأصول		**42,044,416**	**41,045,124**	**34,955,717**

الالتزامات وحقوق الملكية

الالتزامات				
ذمم دائنة وأرصدة دائنة أخرى	9	1,430,171	2,175,900	1,366,847
دائنو تمويل إسلامي	10	12,333,643	11,009,032	5,693,435
مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين		316,293	331,005	501,251
مجموع الالتزامات		**14,080,107**	**13,515,937**	**7,561,533**
حقوق الملكية				
رأس المال		26,374,759	26,374,759	26,374,759
ربح من بيع أسهم خزينة		4,995	4,995	4,995
احتياطي قانوني		295,272	295,272	140,616
احتياطي اختياري		295,272	295,272	140,616
احتياطي القيمة العادلة		(816,160)	(787,445)	(538,299)
أرباح مرحلة		1,521,841	1,346,334	1,271,497
حقوق الملكية العائدة لمساهمي الشركة الأم		27,675,979	27,529,187	27,394,184
حصص غير مسيطرة		288,330	-	-
مجموع حقوق الملكية		**27,964,309**	**27,529,187**	**27,394,184**
مجموع الالتزامات وحقوق الملكية		**42,044,416**	**41,045,124**	**34,955,717**

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

فيصل عبد العزيز عبد الله النصار
نائب رئيس مجلس الادارة والرئيس التنفيذي

بيان الدخل المرحلي المجمع المكثف لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2023
(غير مدققه)

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

	إيضاح	الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر	
		2023	2022	2023	2022
الإيرادات					
إيرادات تمويل		559,360	401,519	1,602,794	1,209,603
إيرادات تأجيرية		71,020	70,665	210,040	211,550
صافي أرباح / (خسائر) من استثمارات في أوراق مالية	11	3,808	(17,461)	336,601	(147,199)
إيرادات أخرى	12	46,341	30,317	271,183	92,386
		680,529	**485,040**	**2,420,618**	**1,366,340**
المصاريف					
تكاليف تمويل		168,162	88,296	533,726	162,873
تكاليف موظفين		156,560	136,428	465,838	428,306
(رد) / تكوين مخصصات خسائر ائتمان	6	(100,481)	(506,021)	(58,373)	(617,053)
مصاريف أخرى		125,975	105,068	433,408	262,076
		350,216	**(176,229)**	**1,374,599**	**236,202**
الربح قبل الاستقطاعات		330,313	661,269	1,046,019	1,130,138
ضريبة دعم العمالة الوطنية		6,993	16,519	22,735	28,241
الزكاة		3,411	6,555	9,486	10,804
حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي		2,979	5,960	9,518	10,180
صافي ربح الفترة		**316,930**	**632,235**	**1,004,280**	**1,080,913**
العائد لـ:					
مساهمي الشركة الأم		317,561	632,235	1,015,785	1,080,913
حصص غير مسيطرة		(631)	-	(11,505)	-
صافي ربح الفترة		**316,930**	**632,235**	**1,004,280**	**1,080,913**
ربحية السهم الأساسية والمخففة (فلس)	13	**1.20**	**2.40**	**3.85**	**3.73**

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 2023
(غير مدقق)

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

	إيضاح	الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر	
		2023	2022	2023	2022
صافي ربح الفترة		**316,930**	**632,235**	**1,004,280**	**1,080,913**
بنود لا يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن بيان الدخل الشامل المرحلي المجمع المكثف:					
التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		(90,346)	(73,906)	(77,915)	(247,110)
الدخل الشامل الآخر / (الخسارة الشاملة الأخرى) للفترة		(90,346)	(73,906)	(77,915)	(247,110)
إجمالي الدخل الشامل		**226,584**	**558,329**	**926,365**	**833,803**
العائد لـ:					
مساهمي الشركة الأم		226,795	558,329	938,035	833,803
حصص غير مسيطرة		(211)	-	(11,670)	-
إجمالي الدخل الشامل		**226,584**	**558,329**	**926,365**	**833,803**

إن 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 التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2023
(غير مدقق)

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

	رأس المال	ربح من بيع أسهم خزينة	احتياطي قانوني	احتياطي اختياري	احتياطي القيمة العادلة	أرباح مرحلة	المجموع	حصص غير مسيطرة	المجموع
الرصيد في 1 يناير 2022	30,874,759	4,995	140,616	140,616	(299,553)	198,948	**31,060,381**	-	**31,060,381**
تخفيض رأس المال	(4,500,000)	-	-	-	-	-	**(4,500,000)**	-	**(4,500,000)**
صافي ربح الفترة	-	-	-	-	-	1,080,913	**1,080,913**	-	**1,080,913**
الخسارة الشاملة الأخرى للفترة	-	-	-	-	(247,110)	-	**(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**	-	**27,394,184**

الرصيد في 1 يناير 2023	26,374,759	4,995	295,272	295,272	(787,445)	1,346,334	**27,529,187**	-	**27,529,187**
صافي ربح الفترة	-	-	-	-	-	1,015,785	**1,015,785**	(11,505)	**1,004,280**
الدخل الشامل الآخر للفترة	-	-	-	-	(77,750)	-	**(77,750)**	(165)	**(77,915)**
تحويلات من بيع استثمارات	-	-	-	-	49,035	(49,035)	**-**	-	**-**
توزيعات نقدية (إيضاح 16)	-	-	-	-	-	(791,243)	**(791,243)**	-	**(791,243)**
اقتناء شركة تابعة (إيضاح 17.1)	-	-	-	-	-	-	**-**	300,000	**300,000**
الرصيد في 30 يونيو 2023	26,374,759	4,995	295,272	295,272	(816,160)	1,521,841	**27,675,979**	288,330	**27,964,309**

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 2023
(غير مدقق)

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

	إيضاح	الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2023	2022
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية			
صافي ربح الفترة		1,004,280	1,080,913
التعديلات لـ:			
استهلاكات وإطفاءات		64,728	66,702
صافي أرباح من استثمارات في أوراق مالية	11	(336,601)	147,199
تكوين / (رد) مخصص خسائر الائتمان		(58,373)	(617,053)
تكاليف تمويل		533,726	162,873
مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين		28,057	32,742
ربح العمليات قبل التغيرات في رأس المال العامل		1,235,817	873,376
مدينو تمويل		(57,025)	547,672
ذمم مدينة أخرى ومدفوعات مقدماً		193,824	523,105
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (صافي الحركة)		82,600	(50,000)
ذمم دائنة وأرصدة دائنة أخرى		(595,476)	336,647
المدفوع من مكافأة نهاية خدمة الموظفين		(37,889)	(81,969)
صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية		**821,851**	**2,148,831**
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية			
إيرادات توزيعات أرباح مستلمة		148,170	53,104
شراء استثمارات في أوراق مالية (بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر وبالتكلفة المطفأة)		(287,740)	(170,899)
المحصل من بيع استثمارات في أوراق مالية (بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر وبالتكلفة المطفأة)		354,217	384,484
شراء موجودات أخرى		(3,596)	(1,513)
صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية		**211,051**	**265,176**
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية			
المحصل من دائني تمويل إسلامي		5,238,701	3,000,000
المدفوع لدائني تمويل إسلامي		(3,914,090)	(2,184,309)
المدفوع لتخفيض رأس المال		(185,426)	(4,122,842)
توزيعات أرباح مدفوعة		(753,358)	(28,608)
تكاليف تمويل مدفوعة		(533,726)	(162,873)
صافي النقد الناتج المستخدم في الأنشطة التمويلية		(147,899)	(3,498,632)
صافي الزيادة / (النقص) في النقد والنقد المعادل		**885,003**	**(1,084,625)**
النقد والنقد المعادل في بداية الفترة		**1,433,827**	**6,377,148**
النقد والنقد المعادل في نهاية الفترة	4	**2,318,830**	**5,292,523**

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 2023 (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 السمحةتخضع 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
	30 سبتمبر 31 ديسمبر 30 سبتمبر				
	2023	2022	2022		
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. (إيضاح 17.1)	70	-	-	استشارات	الكويت

تم استخدام البيانات المالية المُعدة بواسطة إدارة الشركات التابعة لأغراض التجميع كما في 30 سبتمبر 2023.
إن إجمالي موجودات الشركات التابعة بلغ 4,360,054 دينار كويتي (4,108,753 دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2022، 4,234,135 دينار كويتي كما في 30 سبتمبر 2022)، كما بلغ صافي أرباحهم 67,800 دينار كويتي خلال التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2023 (بلغ صافي الأرباح 3,840 دينار كويتي خلال التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2022).

بتاريخ 12 أبريل 2023، اعتمدت الجمعية العمومية البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

وافق مجلس الإدارة على إصدار المعلومات المالية المرحلية المجمعة المكثفة بتاريخ 2 نوفمبر 2023

2. أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

2.1 أساس الإعداد

أُعدت 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 2022 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 2022، 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 2023.

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 2022، باستثناء تطبيق التعديلات والتحسينات السنوية للمعايير الدولية للتقارير المالية ذات الصلة بالمجموعة و التي تسري للفترات السنوية كما في 1 يناير 2023، 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.

3. تقدير القيمة العادلة

يتم تقدير القيمة العادلة للموجودات والالتزامات المالية كما يلي:

- **المستوى الأول:** الأسعار .الأسعار المعلنة للأدوات المالية المسعرة في أسواق نشطة
- **المستوى الثاني:** الأسعار المعلنة لموجودات أو التزامات مماثلة في سوق غير.المعلنة في سوق نشط للأدوات المماثلة 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 سبتمبر 2023	31 ديسمبر 2022 (مدققة)	30 سبتمبر 2022			
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة:						
- صناديق أجنبية مسعرة	1,180,337	1,027,904	973,139	المستوى 1	آخر أسعار معروضة	لا يوجد	لا يوجد
- أسهم محلية مسعرة	72,951	50,442	49,496	المستوى 1	آخر أسعار معروضة	لا يوجد	لا يوجد
- صناديق أجنبية غير مسعرة	565,758	604,239	609,691	المستوى 2	صافي قيمة الأصول	صافي قيمة الأصول	لا يوجد
- أسهم محلية غير مسعرة	477,664	477,664	592,864	المستوى 3	أسعار السوق المقارنة وصافيقيمة الأصول	خصم السيولة	كلما ارتفع معدل الخصم كلما انخفضت القيمة
- أسهم أجنبية غير مسعرة	106,170	136,800	129,186	المستوى 3	أسعار السوق المقارنة وصافيقيمة الأصول	خصم السيولة	كلما ارتفع معدل الخصم كلما انخفضت القيمة
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الأخر:							
- أسهم محلية مسعرة	4,286,340	4,112,451	-	المستوى 1	آخر أسعار معروضة	لا يوجد	لا يوجد
- أسهم أجنبية مسعرة	753,604	1,071,421	931,374	المستوى 1	آخر أسعار معروضة	لا يوجد	لا يوجد
- أسهم أجنبية غير مسعرة	1,399,012	1,399,012	1,480,472	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	1,936,865	1,925,919	1,968,596	المستوى 1	آخر أسعار معروضة	لا يوجد	لا يوجد

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المجمعة المكثفة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2023 (غير مدققة)

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

التسوية لتحديد القيمة العادلة للمستوى 3

	أسهم غير مسعرة		
	30 سبتمبر 2023	31 ديسمبر 2022 (مدققة)	30 سبتمبر 2022
الرصيد في بداية الفترة/ السنة	2,013,476	2,159,322	2,159,322
التغير في القيمة العادلة	-	(145,846)	43,200
تخفيض رأس المال	(30,630)	-	-
الرصيد في نهاية الفترة/ السنة	**1,982,846**	**2,013,476**	**2,202,522**

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

4. النقد والنقد المعادل

	30 سبتمبر 2023	31 ديسمبر 2022 (مدققة)	30 سبتمبر 2022
النقد لدى البنوك والمحافظ	1,317,680	1,430,103	2,285,639
وكالة لدى البنوك (اقل من ثلاث أشهر)	1,000,000	-	3,005,134
النقد بالصندوق	1,150	3,724	1,750
	2,318,830	**1,433,827**	**5,292,523**

كما في 30 سبتمبر 2023، فإن معدل العائد الفعلي على الوكالة بلغ 3% (لا شيء كما في 31 ديسمبر 2022 و1.65% كما في 30 سبتمبر 2022) سنوياً.

5. استثمارات في مرابحات ووكالة مدينة

إن الاستثمارات في المرابحات والوكالة المدينة هي المبالغ المودعة لدى مؤسسات مالية محلية بموجب عقود مرابحة ووكالة. تراوح متوسط العائد على هذه العقود من 4.125% إلى 4.50% سنوياً كما في 30 سبتمبر 2023 (من 3% إلى 4.3125% كما في 31 ديسمبر 2022 و3% كما في 30 سبتمبر 2022 سنوياً). بلغت الخسائر الائتمانية المتوقعة 17,679 دينار كويتي كما في 30 سبتمبر 2023 (17,679 دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2022 و30 سبتمبر 2022).

6. مدينو تمويل

	30 سبتمبر 2023	31 ديسمبر 2022 (مدققة)	30 سبتمبر 2022
مدينو التمويل	20,765,624	20,350,449	19,033,162
ناقصاً: إيرادات مؤجلة	(2,889,931)	(2,694,173)	(2,254,980)
ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة/ الخسائر الائتمانية المتوقعة	(2,775,816)	(2,671,797)	(2,912,731)
مدينو تمويل – بالصافي	**15,099,877**	**14,984,479**	**13,865,451**

6.1 إن مخصص خسائر الائتمان المتوقعة والذي يتم احتسابه بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية 9 وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي والبالغ 2,775,816 دينار كويتي كما في 30 سبتمبر 2023 (31 ديسمبر 2022: 2,671,797 دينار كويتي و30 سبتمبر 2022: 2,912,731 دينار كويتي) هو يعادل المخصصات المطلوبة لمديني التمويل وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي والبالغة 2,775,816 دينار كويتي كما في 30 سبتمبر 2023 (31 ديسمبر 2022: 2,671,797 دينار كويتي و30 سبتمبر 2022: 2,912,731 دينار كويتي).

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المجمعة المكثفة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2023 (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 2022	11,847,037	3,586,962	4,172,176	**19,606,175**
شطب خلال الفترة	-	-	(40,651)	(40,651)
صافي 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**

الرصيد كما في 1 يناير 2023	15,047,533	1,765,319	3,537,597	**20,350,449**
صافي التمويل/ (التحصيل)	1,571,355	(725,095)	(431,085)	415,175
المحول من/ إلى المرحلة 1	(1,005,450)	898,506	106,944	-
المحول من/ إلى المرحلة 2	198,838	(621,534)	422,696	-
الرصيد كما في 30 سبتمبر 2023	15,812,276	1,317,196	3,636,152	**20,765,624**

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

	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	الإجمالي
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**

الرصيد كما في 1 يناير 2023	68,363	66,268	2,537,166	**2,671,797**
رد خسائر ائتمان محملة خلال الفترة	6,880	4,044	93,095	104,019
المحول من/ إلى المرحلة 1	(6,267)	5,152	1,115	-
المحول من/ إلى المرحلة 2	5,026	(30,604)	25,578	-
الرصيد كما في 30 سبتمبر 2023	74,002	44,860	2,656,954	**2,775,816**

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

	30 سبتمبر 2023	30 سبتمبر 2022
الرصيد كما في 1 يناير	**2,671,797**	**3,484,658**
شطب خلال الفترة	-	(40,651)
تكوين / (رد) خلال الفترة	104,019	(531,276)
الرصيد في كما في 30 سبتمبر	**2,775,816**	**2,912,731**

6.5 تحتفظ المجموعة بضمانات بلغت قيمتها 2,333,309 دينار كويتي كما في 30 سبتمبر 2023 (2,718,122 دينار كويتي -31 ديسمبر 2022، و 4,208,077 دينار كويتي - 30 سبتمبر 2022) مقابل مدينو التمويل. تعتقد الإدارة أنه لا يستلزم تكوين مخصص ائتماني إضافي يزيد عن مخصص خسائر الائتمان.

6.6 خلال الفترة الحالية، استردت المجموعة مبلغ 162,392 دينار كويتي (85,777 دينار كويتي - 30 سبتمبر 2022) من مديني التمويل المشطوبة وقامت برد نفس المبلغ إلى مخصص خسائر الائتمان ضمن بيان الدخل المرحلي المجمع المكثف.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المجمعة المكثفة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2023
(غير مدققة)

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

7. مدينون آخرون ومدفوعات مقدماً

30 سبتمبر 2023	31 ديسمبر 2022 (مدققة)	30 سبتمبر 2022	
34,217	36,045	216,542	سلف للموظفين
19,191	19,191	106,530	مستحق مقابل تحصيلات نيابة عن المجموعة
194,700	-	-	مستحق من طرف ذي صلة
240,545	332,121	324,947	أخرى
488,653	**387,357**	**648,019**	

8. استثمارات في أوراق مالية

30 سبتمبر 2023	31 ديسمبر 2022 (مدققة)	30 سبتمبر 2022	
			موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
1,180,337	1,027,904	973,139	صناديق أجنبية مسعرة
72,951	50,442	49,496	أسهم محلية مسعرة
565,758	604,239	609,691	صناديق أجنبية غير مسعرة
477,664	477,664	592,864	أسهم محلية غير مسعرة
106,170	136,800	129,186	أسهم أجنبية غير مسعرة
2,402,880	**2,297,049**	**2,354,376**	
			موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
4,286,340	4,112,451	-	أسهم محلية مسعرة
753,604	1,071,421	931,374	أسهم أجنبية مسعرة
1,399,012	1,399,012	1,480,472	أسهم أجنبية غير مسعرة
6,438,956	**6,582,884**	**2,411,846**	
			موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
2,146,455	2,128,159	2,159,424	صكوك الدين – مدرجة في بورصات الأوراق المالية الأجنبية
2,146,455	**2,128,159**	**2,159,424**	
10,988,291	**11,008,092**	**6,925,646**	

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المجمعة المكثفة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2023 (غير مدققة)

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

9. ذمم دائنة وأرصدة دائنة أخرى

	30 سبتمبر 2023	31 ديسمبر 2022 (مدققة)	30 سبتمبر 2022
ذمم تجارية دائنة	802,073	1,262,646	669,176
المستحق من تخفيض رأس المال	179,647	365,073	377,158
رواتب مستحقة ومصاريف أخرى مستحقة للموظفين	109,484	280,846	74,991
توزيعات أرباح دائنة	149,101	111,216	112,863
ضريبة دعم العمالة الوطنية	22,735	38,628	28,241
الزكاة	9,486	15,111	10,804
حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي	9,518	13,919	10,180
أخرى	148,127	88,461	83,434
	1,430,171	**2,175,900**	**1,366,847**

10. دائنو تمويل إسلامي

إن دائنو المرابحة والوكالة الإسلامية ممنوحة من قبل بنوك محلية وأجنبية وهي مقومة بالدينار الكويتي والدولار الأمريكي. بلغ متوسط معدّل التكلفة 4.25% - 5.50% - 5.66% و 7.66% للدينار الكويتي والدولار الأمريكي على التوالي كما في 30 سبتمبر 2023 (4.25% - 4.75% - 7.02% و 8.34% للدينار الكويتي والدولار الأمريكي على التوالي كما في 31 ديسمبر 2022، و4.25%، و 4.75%، و 3.98% للدينار الكويتي والدولار الأمريكي على التوالي كما في 30 سبتمبر 2022).

إن المرابحة والوكالة الإسلامية مضمونة مقابل ما يلي:

	30 سبتمبر 2023	31 ديسمبر 2022 (مدققة)	30 سبتمبر 2022
استثمارات في مرابحات ووكالة مدينة	9,347,321	9,347,321	4,347,321
حوالة حق على المدينين – بالصافي	2,398,294	3,031,727	731,783
استثمارات عقارية	3,692,984	3,726,375	851,835
استثمارات في أوراق مالية	8,645,844	8,944,174	4,673,628

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

	الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر	
	2023	2022	2023	2022
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة				
التغير في القيمة العادلة	(8,625)	(35,582)	188,431	(200,303)
توزيعات وإيرادات أرباح	10,177	11,446	37,896	33,631
	1,552	**(24,136)**	**226,327**	**(166,672)**
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر				
إيرادات توزيعات	2,256	6,675	110,274	19,473
	3,808	**(17,461)**	**336,601**	**(147,199)**

12. إيرادات أخرى

إن الإيرادات الأخرى بمبلغ 107,845 دينار كويتي (31 سبتمبر 2022: لا شيء) ناتجة من تسوية نهائية لقضية صدر فيها حكم لصالح المجموعة.

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 30 سبتمبر		التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر	
	2023	2022	2023	2022
صافي ربح الفترة العائد لمساهمي الشركة الأم	317,561	632,235	1,015,785	1,080,913
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة للشركة الأم	263,747,591	263,747,591	263,747,591	290,121,217
ربحية السهم الأساسية والمخففة (فلس)	**1.20**	**2.40**	**3.85**	**3.73**

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:

الأرصدة

		30 سبتمبر 2023	31 ديسمبر 2022 (مدققة)	30 سبتمبر 2022
أ)	مدينو التمويل (إجمالي)	2,135,450	1,621,318	1,642,473
ب)	ذمم مستحقة القبض من طرف ذي صلة	194,700	-	-
ج)	مزايا الإدارة العليا دائنة	175,470	253,209	236,186
د)	سلف للموظفين	11,000	-	66,927
هـ)	مكافأة اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة دائنة	-	55,000	-

المعاملات

		30 سبتمبر 2023	30 سبتمبر 2022
أ)	مكافآت موظفي الإدارة الرئيسيين تكاليف موظفين	192,686	195,085
ب)	إيرادات تمويل	47,925	23,559

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.

30 سبتمبر 2023

	تمويل	استثمار	أخرى	المجموع
إيرادات القطاع	1,624,386	613,884	182,348	**2,420,618**
مصاريف القطاع	(363,489)	(309,090)	(702,020)	**(1,374,599)**
نتائج القطاع	1,260,897	304,794	(519,672)	**1,046,019**
أصول القطاع	26,439,803	14,765,357	839,256	**42,044,416**
التزامات القطاع	9,945,216	3,190,500	944,391	**14,080,107**

30 سبتمبر 2022

	تمويل	استثمار	أخرى	المجموع
إيرادات القطاع	1,206,572	128,754	31,014	**1,366,340**
مصاريف القطاع	384,959	(72,227)	(548,934)	**(236,202)**
نتائج القطاع	1,591,531	56,527	(517,920)	**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**

16. الجمعية العمومية

في 12 أبريل 2023، اعتمدت الجمعية العمومية العادية البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 وتم اعتماد 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 2022.
- مكافأة للسادة أعضاء مجلس الإدارة بمبلغ لا شيء دينار كويتي عن عام 2022 (لا شيء دينار كويتي عن عام 2021).

مكافأة اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة بمبلغ 55,000 دينار كويتي عن عام 2022 (61,000 دينار كويتي عن عام 2021).

17. اقتناء شركات

خلال الفترة الحالية، قامت شركة المنار للتمويل والإجارة "الشركة الأم" باقتناء حصة بنسبة 70% في رأس مال شركة الجوهرة لبيع وشراء الأسهم والسندات ذ.م.م. "الشركة التابعة" البالغ 1,000,000 دينار كويتي. تم اقتناء الشركة التابعة مقابل تحمل أرصدة مدينة بقيمة 700,000 دينار كويتي مقابل حصة في رأس المال مستحقة على الشريك السابق لصالح الشركة التابعة المقتناة.

تم استخدام طريقة الاقتناء للمحاسبة عن عملية الإندماج، وبناءً على ذلك، تم اثبات الموجودات المقتناة والالتزامات المكتسبة للشركة التابعة باستخدام القيم المؤقتة المقدرة كما في تاريخ الاقتناء. لم ينتج عن عملية الاقتناء أي شهرة.

تم استبعاد تلك المعاملة عند إعداد بيان التدفقات النقدية حيث أنها معاملة غير نقدية.

فيما يلي بيان القيم المؤقتة للموجودات المقتناة والالتزامات المكتسبة كما في تاريخ الاقتناء:

	دينار كويتي
ذمم مستحقة من الشركاء	1,000,000
القيم المؤقتة لصافي الموجودات المقتناة	1,000,000
ناقصاً: حصص غير مسيطرة	(300,000)
حصة المجموعة من صافي الموجودات القابلة للتحديد	700,000
ناقصاً: ذمم مستحقة السداد من الشركة الأم للشركة التابعة	(700,000)
	-

18. أحداث لاحقة

كما في تاريخ التقرير، تحتفظ المجموعة بنسبة 1.013% بتكلفة بلغت 287,200 دينار كويتي في رأسمال شركة انجازات للتنمية العقارية ش.م.ك.ع ("انجازات"). خلال الفترة اللاحقة، أتمت المجموعة اقتناء نسبة 24.875% في رأسمال شركة انجازات وذلك بتكلفة اقتناء بواقع 100 فلس للسهم الواحد بمبلغ 8,598,021 دينار كويتي، تليها اقتناء نسبة 1.157% بتكلفة بلغت 20,527 دينار كويتي في رأسمال شركة انجازات. وستواصل المجموعة إجراء عملية التصنيف فضلاً عن تخصيص سعر الشراء.

18. مطلوبات محتملة

	30 سبتمبر 2023	30 سبتمبر 2022
خطابات ضمان	5,000	5,000

AL MANAR
FINANCING & LEASING



2023