



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 2023
مع تقرير المراجعة

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

المعلومات المالية المرحلية المجمعة المكثفة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2023
مع تقرير المراجعة

صفحة

فهرس

تقرير مراجعة مراقب الحسابات المستقل للمعلومات المالية المرحلية المجمعة المكثفة

1	بيان المركز المالي المرحلي المجمع المكثف (غير مدقق)
2	بيان الدخل المرحلي المجمع المكثف (غير مدقق)
3	بيان الدخل الشامل المرحلي المجمع المكثف (غير مدقق)
4	بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المجمع المكثف (غير مدقق)
5	بيان التدفقات النقدية المرحلي المجمع المكثف (غير مدقق)
12 - 6	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المجمعة المكثفة (غير مدققة)

شركة المنار للتمويل والإجارة

شركة مساهمة كويتية عامة

دولة الكويت

تقرير عن مراجعة المعلومات المالية المرحلية المجمعة المكثفة إلى السادة أعضاء مجلس الإدارة

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة بيان المركز المالي المرحلي المجمع المكثف المرفق لشركة المنار للتمويل والإجارة (شركة مساهمة كويتية عامة) "الشركة الأم" وشركاتها التابعة (يشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة") كما في 31 مارس 2023، وكذلك بيانات الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المرحلية المجمعة المكثفة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. إن إدارة الشركة الأم هي المسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية المرحلية المجمعة المكثفة وفقاً لأسس الإعداد المبينة في إيضاح رقم (2). إن مسئوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية المجمعة المكثفة بناءً على مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد تمت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بمهام المراجعة 2410 "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمنشأة". إن أعمال مراجعة المعلومات المالية المرحلية المجمعة المكثفة تتضمن بصورة أساسية إجراء استفسارات من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن المراجعة أقل إلى حد كبير في نطاقها من التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، وبالتالي فهي لا تمكننا من الحصول على تأكيد بأننا على دراية بكافة الأمور الهامة التي يمكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وبناءً عليه فإننا لا نبدي رأي تدقيق.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يرد إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية المرحلية المجمعة المكثفة المرفقة لم يتم إعدادها، من جميع النواحي المادية، وفقاً لأسس الإعداد المبينة في إيضاح رقم (2).

تقرير عن الأمور القانونية والتنظيمية الأخرى

استناداً إلى مراجعتنا أيضاً، فإن المعلومات المالية المرحلية المجمعة المكثفة تتفق مع ما هو وارد بدفاتر الشركة الأم، وأنه في حدود المعلومات التي توافرت لدينا، لم يرد إلى علمنا ما يشير إلى وجود أية مخالفات خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2023 لأحكام قانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 ولائحته التنفيذية وتعديلاتهما اللاحقة أو لعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة الأم وتعديلاتهما اللاحقة على وجه يؤثر مادياً في نشاط المجموعة أو في مركزها المالي المجمع.

نبين أيضاً أنه خلال مراجعتنا لم يرد إلى علمنا وجود أية مخالفات مادية لأحكام القانون رقم 32 لسنة 1968 والتعديلات اللاحقة له في شأن النقد وبنك الكويت المركزي وتنظيم المهنة المصرفية والتعليمات المتعلقة به أو لأحكام القانون رقم 7 لسنة 2010 في شأن هيئة أسواق المال والتعليمات ذات العلاقة خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2023 على وجه يؤثر مادياً في نشاط المجموعة أو مركزها المالي المجمع.



بدر عبدالله الوزان

مراقب حسابات مرخص رقم 62 فئة أ

ديلويت وتوش - الوزان وشركاه

الكويت في 11 مايو 2023



بيان المركز المالي المرحلي المجموع المكثف كما في 31 مارس 2023
(غير مدقق)

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

31 مارس 2022	31 ديسمبر 2022 (مدققة)	31 مارس 2023	إيضاح	
				الأصول
7,645,323	1,433,827	2,573,164	4	النقد والنقد المعادل
4,347,321	9,347,321	9,347,321	5	استثمار في مرابحات ووكالة مدينة
12,456,315	14,984,479	15,090,807	6	مدينو تمويل
1,278,949	387,357	247,431	7	مدينون آخرون ومدفوعات مقدماً
7,237,465	11,008,092	10,723,121	8	استثمارات في أوراق مالية
3,860,343	3,822,449	3,809,817		استثمارات عقارية
59,220	61,599	52,056		موجودات أخرى
36,884,936	41,045,124	41,843,717		مجموع الأصول
				الالتزامات وحقوق الملكية
				الالتزامات
811,905	2,175,900	1,979,766	9	نعم دائنة وأرصدة دائنة أخرى
4,227,305	11,009,032	12,084,263	10	دائنو تمويل إسلامي
513,796	331,005	305,212		مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين
5,553,006	13,515,937	14,369,241		مجموع الالتزامات
				حقوق الملكية
30,874,759	26,374,759	26,374,759		رأس المال
4,995	4,995	4,995		ربح من بيع أسهم خزينة
140,616	295,272	295,272		احتياطي قانوني
140,616	295,272	295,272		احتياطي اختياري
(331,248)	(787,445)	(1,142,668)		احتياطي القيمة العادلة
502,192	1,346,334	1,646,846		أرباح مرحلة
31,331,930	27,529,187	27,474,476		مجموع حقوق الملكية
36,884,936	41,045,124	41,843,717		مجموع الالتزامات وحقوق الملكية

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

خالد عبد الله ميرزا

رئيس مجلس الإدارة

بيان الدخل المرحلي المجموع المكثف لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2023
(غير مدقق)

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس		إيضاح	
2022	2023		
			الإيرادات
403,630	493,906		إيرادات تمويل
71,635	69,610		إيرادات تأجيرية
14,860	120,889	11	صافي أرباح استثمارات في أوراق مالية
20,208	171,709	12	إيرادات أخرى
510,333	856,114		
			المصاريف
40,107	182,308		تكاليف تمويل
132,979	147,369		تكاليف موظفين
(96,931)	97,489	6	تكوين / (رد) مخصصات خسائر ائتمان
108,612	114,824		مصاريف أخرى
184,767	541,990		
325,566	314,124		الربح قبل الاستقطاعات
8,139	7,853		ضريبة دعم العمالة الوطنية
2,889	2,932		الزكاة
2,930	2,827		حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
311,608	300,512		صافي الربح للفترة
1.01	1.14	13	ربحية السهم الأساسية والمخفضة (فلس)

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 2023
(غير مدقق)

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس		
2022	2023	
311,608	300,512	صافي ربح الفترة
		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
(40,059)	(355,223)	الدخل الشامل الآخر
(40,059)	(355,223)	الخسارة الشاملة الأخرى للفترة
271,549	(54,711)	إجمالي (الخسارة الشاملة) / الدخل الشامل

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 2023
(غير مدقق)

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

المجموع	أرباح مرحلة	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي اختياري	احتياطي قانوني	ربح من بيع أسهم خزينة	رأس المال	
31,060,381	198,948	(299,553)	140,616	140,616	4,995	30,874,759	الرصيد في 1 يناير 2022
311,608	311,608	-	-	-	-	-	صافي ربح الفترة
(40,059)	-	(40,059)	-	-	-	-	الخسارة الشاملة الأخرى للفترة
-	(8,364)	8,364	-	-	-	-	المحول نتيجة استبعاد استثمارات
31,331,930	502,192	(331,248)	140,616	140,616	4,995	30,874,759	الرصيد في 31 مارس 2022
27,529,187	1,346,334	(787,445)	295,272	295,272	4,995	26,374,759	الرصيد في 1 يناير 2023
300,512	300,512	-	-	-	-	-	صافي ربح الفترة
(355,223)	-	(355,223)	-	-	-	-	الخسارة الشاملة الأخرى للفترة
27,474,476	1,646,846	(1,142,668)	295,272	295,272	4,995	26,374,759	الرصيد في 31 مارس 2023

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 2023
(غير مدقق)

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس		إيضاح	
2022	2023		
311,608	300,512		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
			صافي ربح الفترة
			التعديلات لـ:
22,468	22,175		استهلاكات وإطفاءات
(14,860)	(120,889)	11	صافي أرباح من استثمارات في أوراق مالية
(96,931)	97,489		تكوين / (رد) مخصص خسائر الائتمان
40,107	182,308		تكاليف تمويل
7,436	2,872		مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين
269,828	484,467		ربح العمليات قبل التغيرات في رأس المال العامل
1,436,686	(203,817)		مدينو تمويل
(107,825)	135,046		ذمم مدينة أخرى ومدفوعات مقدماً
-	34,104		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (صافي الحركة)
146,140	(167,319)		ذمم دائنة وأرصدة دائنة أخرى
(44,118)	(23,785)		المدفوع من مكافأة نهاية خدمة الموظفين
1,700,711	258,696		صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
			التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
11,927	18,270		إيرادات توزيعات أرباح مستلمة
(122,248)	-		شراء استثمارات في أوراق مالية (بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر وبالتكلفة المطفأة)
384,301	-		المحصل من بيع استثمارات في أوراق مالية (بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر وبالتكلفة المطفأة)
(85)	-		شراء موجودات أخرى
273,895	18,270		صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية
			التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
-	3,476,700		المحصل من دائني تمويل إسلامي
(650,439)	(2,401,469)		المدفوع لدائني تمويل إسلامي
-	(28,928)		المدفوع لتخفيض رأس المال
(15,885)	(1,624)		توزيعات أرباح مدفوعة
(40,107)	(182,308)		تكاليف تمويل مدفوعة
(706,431)	862,371		صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
1,268,175	1,139,337		صافي الزيادة في النقد والنقد المعادل
6,377,148	1,433,827		النقد والنقد المعادل في بداية الفترة
7,645,323	2,573,164	4	النقد والنقد المعادل في نهاية الفترة

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 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 السمة.

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

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

تتضمن المعلومات المالية المرحلية المجمعة المكثفة المعلومات المالية للشركة الأم وشركاتها التابعة (المجموعة) على النحو التالي:
اسم الشركة نسبة الملكية (%) النشاط بلد التأسيس

		31 مارس 2023		
		2022	2022	2023
شركة منارة التساهيل العقارية ذ.م.م	عقارات	100	100	100
شركة المنار إكسبرس للاستشارات التسويقية ذ.م.م	أنشطة استشارات	100	100	100
شركة المنار الوطنية للاستشارات الإدارية ذ.م.م	أنشطة استشارات	100	100	100

تم استخدام البيانات المالية المعدة بواسطة إدارة الشركات التابعة لأغراض التجميع كما في 31 مارس 2023. إن إجمالي موجودات الشركات التابعة بلغ 3,931,791 دينار كويتي (4,108,753 دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2022، 4,470,795 دينار كويتي كما في 31 مارس 2022)، كما بلغ صافي أرباحهم 104,598 دينار كويتي خلال الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2023 (بلغ صافي الأرباح 2,589 دينار كويتي خلال الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2022).

في 12 أبريل 2023، اعتمدت الجمعية العامة البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022.

تم الموافقة على إصدار المعلومات المالية المرحلية المجمعة المكثفة من مجلس الإدارة بتاريخ 11 مايو 2023.

2. أساس الإعدادات والسياسات المحاسبية الهامة

2.1 أساس الإعدادات

أعدت المعلومات المالية المرحلية 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 الإفصاحات ذات الصلة، وتطبيق متطلبات كافة المعايير الدولية للتقارير المالية الأخرى الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية. (يشار إليها مجتمعة باسم 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 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 والتي تسري للفترات السنوية كما في 1 يناير 2023، والتي ليس لها تأثير على السياسات المحاسبية، المركز المالي أو أداء المجموعة.

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المجمعة المكثفة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2023
(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:

علاقة المدخلات غير الملحوظة بالقيمة العادلة	مدخلات هامة غير ملحوظة	أساليب التقييم والمدخلات الرئيسية	مستوى القيمة العادلة	القيمة العادلة كما في		
				31 مارس 2022	31 ديسمبر 2022 (مدققة)	31 مارس 2023

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة:

لا يوجد	لا يوجد	آخر أسعار معروضة	المستوى 1	1,196,394	1,027,904	1,114,159	-	صناديق أجنبية مسعرة
لا يوجد	لا يوجد	آخر أسعار معروضة	المستوى 1	-	50,442	57,945	-	أسهم محلية مسعرة
لا يوجد	صافي قيمة الأصول	صافي قيمة الأصول	المستوى 2	589,168	604,239	609,626	-	صناديق أجنبية غير مسعرة
كلما ارتفع معدل الخصم كلما انخفضت القيمة	خصم السيولة	أسعار السوق المقارنة وصافي الأصول	المستوى 3	592,864	477,664	477,664	-	أسهم محلية غير مسعرة
كلما ارتفع معدل الخصم كلما انخفضت القيمة	خصم السيولة	أسعار السوق المقارنة وصافي الأصول	المستوى 3	129,186	136,800	106,170	-	أسهم أجنبية غير مسعرة

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الأخر:

لا يوجد	لا يوجد	آخر أسعار معروضة	المستوى 1	-	4,112,451	3,695,521	-	أسهم محلية مسعرة
لا يوجد	لا يوجد	آخر أسعار معروضة	المستوى 1	1,137,897	1,071,421	1,133,128	-	أسهم أجنبية مسعرة
كلما ارتفع معدل الخصم كلما انخفضت القيمة	خصم السيولة	أسعار السوق المقارنة وصافي الأصول	المستوى 3	1,480,472	1,399,012	1,399,012	-	أسهم أجنبية غير مسعرة

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

- صكوك الدين - مدرجة

في بورصات الأوراق

المالية الأجنبية

التسوية لتحديد القيمة العادلة للمستوى 3

أسهم غير مسعرة		
31 مارس 2022	31 ديسمبر 2022 (مدققة)	31 مارس 2023
2,159,322	2,159,322	2,013,476
43,200	(145,846)	-
-	-	(30,630)
2,202,522	2,013,476	1,982,846

الرصيد في بداية الفترة/ السنة

التغير في القيمة العادلة

تخفيض رأس المال

الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المجمعة المكثفة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2023
(غير مدققة)

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

31 مارس 2022	31 ديسمبر 2022 (مدققة)	31 مارس 2023	النقد والنقد المعادل
5,141,913	1,430,103	1,071,414	النقد لدى البنوك والمحافظ
2,501,660	-	1,500,000	وكالة لدى البنوك (أقل من ثلاث أشهر)
1,750	3,724	1,750	النقد بالصندوق
7,645,323	1,433,827	2,573,164	

كما في 31 مارس 2023، بلغ العائد الفعلي على الوكالة 4% (1.25% كما في 31 مارس 2022) سنوياً.

5. استثمارات في مباحات ووكالة مدينة

إن الاستثمارات في المباحات والوكالة المدينة هي المبالغ المودعة لدى مؤسسات مالية محلية بموجب عقود مرابحة ووكالة. تراوح متوسط العائد على هذه العقود من 4.125% إلى 5.00% سنوياً كما في 31 مارس 2023 (من 3% إلى 4.3125% كما في 31 ديسمبر 2022 و 1.780% كما في 31 مارس 2022 سنوياً). بلغت الخسائر الائتمانية المتوقعة 17,679 دينار كويتي كما في 31 مارس 2023 (17,679 دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2022 و 31 مارس 2022).

31 مارس 2022	31 ديسمبر 2022 (مدققة)	31 مارس 2023	مدينو تمويل
17,962,774	20,350,449	20,743,025	مدينو التمويل
(2,111,737)	(2,694,173)	(2,864,053)	ناقصاً: إيرادات مؤجلة
			ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة/ الخسائر
(3,394,722)	(2,671,797)	(2,788,165)	الائتمانية المتوقعة
12,456,315	14,984,479	15,090,807	مدينو تمويل - بالصافي

6.1 إن مخصص خسائر الائتمان المتوقعة والذي يتم احتسابه بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية 9 وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي والبالغ 2,788,165 دينار كويتي كما في 31 مارس 2023 (31 ديسمبر 2022: 2,671,797 دينار كويتي و 31 مارس 2022: 2,953,171 دينار كويتي) هو يعادل / أقل من المخصصات المطلوبة لمديني التمويل وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي والبالغة 2,788,165 دينار كويتي كما في 31 مارس 2023 (31 ديسمبر 2022: 2,671,797 دينار كويتي و 31 مارس 2022: 3,394,722 دينار كويتي).

6.2 فيما يلي الحركة على إجمالي التسهيلات الائتمانية:

الإجمالي	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	
19,606,175	4,172,176	3,586,962	11,847,037	الرصيد كما في 1 يناير 2022
(25,688)	(25,688)	-	-	شطب خلال الفترة
(1,617,713)	(164,107)	(586,728)	(866,878)	صافي التحصيل
-	(397,524)	440,016	(42,492)	المحول من/ إلى المرحلة 1
-	159,191	(284,454)	125,263	المحول من/ إلى المرحلة 2
17,962,774	3,744,048	3,155,796	11,062,930	الرصيد كما في 31 مارس 2022
20,350,449	3,537,597	1,765,319	15,047,533	الرصيد كما في 1 يناير 2023
392,576	(133,602)	(348,711)	874,889	صافي التمويل/ (التحصيل)
-	-	695,749	(695,749)	المحول من/ إلى المرحلة 1
-	175,571	(288,088)	112,517	المحول من/ إلى المرحلة 2
20,743,025	3,579,566	1,824,269	15,339,190	الرصيد كما في 31 مارس 2023

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المجمعة المكثفة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2023
(غير مدققة)

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

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	-	-	(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
	الرصيد كما في 1 يناير 2023	68,363	66,268	2,537,166	2,671,797
	رد خسائر ائتمان محملة خلال الفترة	37,477	32,834	46,057	116,368
	المحول من/ إلى المرحلة 1	(4,187)	4,187	-	-
	المحول من/ إلى المرحلة 2	944	(12,262)	11,318	-
	الرصيد كما في 31 مارس 2023	102,597	91,027	2,594,541	2,788,165
6.4	فيما يلي الحركة على المخصصات المطلوبة لمديني التمويل وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي:				
		31 مارس 2023	31 مارس 2022		
	الرصيد كما في 1 يناير	2,671,797	3,484,658		
	شطب خلال الفترة	-	(25,688)		
	تكوين / (رد) خلال الفترة	116,368	(64,248)		
	الرصيد في 31 مارس	2,788,165	3,394,722		
6.5	تحتفظ المجموعة بضمانات بلغت قيمتها 2,629,326 دينار كويتي كما في 31 مارس 2023 (2,718,122 دينار كويتي - 31 ديسمبر 2022، و 4,309,351 دينار كويتي - 31 مارس 2022) مقابل مديني التمويل. تعتقد الإدارة أنه لا يوجد مخصص ائتماني إضافي يزيد عن مخصص خسائر الائتمان.				
6.6	خلال الفترة الحالية، استردت المجموعة مبلغ 18,879 دينار كويتي (32,683 دينار كويتي - 31 مارس 2022) من مديني التمويل المشطوبة وقامت برد نفس المبلغ إلى مخصص خسائر الائتمان ضمن بيان الدخل المرحلي المجمع المكثف.				
7.	مدينون آخرون ومدفوعات مقدماً				
		31 مارس 2023	31 ديسمبر 2022 (مدققة)	31 مارس 2022	
	سلف للموظفين	30,341	36,045	239,207	
	مستحق مقابل تحصيلات نيابة عن المجموعة	19,191	19,191	541,736	
	أخرى	197,899	332,121	498,006	
		247,431	387,357	1,278,949	
8.	استثمارات في أوراق مالية				
		31 مارس 2023	31 ديسمبر 2022 (مدققة)	31 مارس 2022	
	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة				
	صناديق أجنبية مسعرة	1,114,159	1,027,904	1,196,394	
	أسهم محلية مسعرة	57,945	50,442	-	
	صناديق أجنبية غير مسعرة	609,626	604,239	589,168	
	أسهم محلية غير مسعرة	477,664	477,664	592,864	
	أسهم أجنبية غير مسعرة	106,170	136,800	129,186	
		2,365,564	2,297,049	2,507,612	

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المجمعة المكثفة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2023
(غير مدققة)

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر		
-	4,112,451	3,695,521
1,137,897	1,071,421	1,133,128
1,480,472	1,399,012	1,399,012
2,618,369	6,582,884	6,227,661
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة		
2,111,484	2,128,159	2,129,896
2,111,484	2,128,159	2,129,896
7,237,465	11,008,092	10,723,121

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

9. ذمم دائنة وأرصدة دائنة أخرى

31 مارس 2022	31 ديسمبر 2022 (مدققة)	31 مارس 2023
264,476	1,262,646	1,079,234
-	365,073	336,145
267,336	280,846	275,886
125,586	111,216	109,592
44,144	38,628	46,481
14,247	15,111	18,043
6,762	13,919	16,746
89,354	88,461	97,639
811,905	2,175,900	1,979,766

10. دائنو تمويل إسلامي

إن دائنو المراجعة والوكالة الإسلامية ممنوحة من قبل بنوك محلية وأجنبية وهي مقومة بالدينار الكويتي والدولار الأمريكي. بلغ متوسط معدل التكلفة 4.25% - 5.25% - 8.95% و 9.25% للدينار الكويتي والدولار الأمريكي على التوالي كما في 31 مارس 2023 (4.25% - 4.75% - 7.02% و 8.34% للدينار الكويتي والدولار الأمريكي على التوالي كما في 31 ديسمبر 2022، و 3.75% - 4.25% و 2.069% للدينار الكويتي والدولار الأمريكي على التوالي كما في 31 مارس 2022). إن المراجعة والوكالة الإسلامية مضمونة مقابل ما يلي:

31 مارس 2022	31 ديسمبر 2022 (مدققة)	31 مارس 2023
4,347,321	9,347,321	9,347,321
1,013,240	3,031,727	3,035,517
851,835	3,726,375	3,715,244
5,034,943	8,944,174	8,682,330

استثمار في مباحث مدينة

حوالة حق على المدينين - بالصافي

استثمارات عقارية

استثمارات في أوراق مالية

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المجمعة المكثفة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2023
(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	2023	
2,934	102,619	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
8,339	9,943	التغير في القيمة العادلة
11,273	112,562	إيرادات توزيعات أرباح
		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
3,587	8,327	إيرادات توزيعات أرباح
14,860	120,889	

12. إيرادات أخرى

إن الإيرادات الأخرى بمبلغ 106,286 دينار كويتي (31 مارس 2022: لا شيء) ناتجة من تسوية نهائية لقضية صدر فيها حكم لصالح المجموعة.

13. ربحية السهم الأساسية والمخفضة (فلس)

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

الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس		
2022	2023	
311,608	300,512	صافي ربح الفترة
308,747,591	263,747,591	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة للشركة الأم
1.01	1.14	ربحية السهم (فلس)

14. المعاملات والأرصدة مع أطراف ذات العلاقة

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

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

31 مارس 2022	31 ديسمبر 2022 (مدققة)	31 مارس 2023	
591,847	1,621,318	1,612,663	الأرصدة
208,022	253,209	163,107	(أ) مدينو التمويل (إجمالي)
73,017	-	-	(ب) مزايا الإدارة العليا دائنة
61,000	55,000	-	(ج) سلف للموظفين
			(د) مكافأة اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة دائنة
31 مارس 2022	31 مارس 2023		
40,575	60,207		المعاملات
3,047	15,221		(أ) مكافآت موظفي الإدارة الرئيسيين
			تكاليف موظفين
			(ب) إيرادات تمويل

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المجمعة المكثفة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2023
(غير مدققة)

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

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 للأفراد) وقطاع الاستثمار (يشمل الاستثمارات في الأوراق المالية والاستثمارات العقارية). إن قطاعات الأعمال تمثل عناصر مميزة للمجموعة، حيث تقوم بتقديم منتجات أو خدمات تتعرض للانكشاف للمخاطر ولها مزايا تختلف عن تلك التي توجد في قطاعات أعمال أخرى.

31 مارس 2023

المجموع	أخرى	استثمار	تمويل	
856,114	133,434	212,856	509,824	إيرادات القطاع
(541,990)	(182,821)	(133,056)	(226,113)	مصاريف القطاع
314,124	(49,387)	79,800	283,711	نتائج القطاع
41,843,717	749,431	14,662,363	26,431,923	أصول القطاع
14,369,241	1,205,744	4,089,300	9,074,197	التزامات القطاع

31 مارس 2022

المجموع	أخرى	استثمار	تمويل	
510,333	9,107	105,875	395,351	إيرادات القطاع
(184,767)	(187,835)	(36,224)	39,292	مصاريف القطاع
325,566	(178,728)	69,651	434,643	نتائج القطاع
36,884,936	1,467,503	14,884,469	20,532,964	أصول القطاع
5,553,006	1,061,225	2,127,300	2,364,481	التزامات القطاع

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. مطلوبات محتملة

31 مارس 2022	31 مارس 2023	
5,000	5,000	خطابات ضمان