



شركة التسهيلات التجارية ش.م.ك.ع.
وشركتها التابعة
دولة الكويت

المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة
وتقدير مراجعة مراقبي الحسابات المستقلين
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2022
(غير مدققة)



المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة
وتقدير مراجعة مراقبى الحسابات المستقلين
للفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2022
(غير مدققة)

الصفحة	الفهرس
	تقدير مراجعة مراقبى الحسابات المستقلين حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة
1	بيان المركز المالى المرحلي المكثف المجمع
2	بيان الربح أو الخسارة المرحلي المكثف المجمع
3	بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر المرحلي المكثف المجمع
4	بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المكثف المجمع
5	بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف المجمع
11- 6	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

علي الحساوي وشركاه
ص.ب: 22351 الصفا 13084 الكويت
الشرق - مجمع دسمان - بلوك 2 - الدور التاسع
تلفون: 6 / 22464574-22426862-3
فاكس: 22414956
البريد الإلكتروني: info-kuwait@rodlme.co
www.rodlme.com

ديلويت وتوش
الوزان وشركاه
شارع أحمد الجابر، الشرق
مجمع دار العوضي - الدور السابع والتاسع
ص.ب: 13062 20174 الصفا 13062
هاتف: +965 2240 8844 - 2243 8060
فاكس: +965 2240 8855 - 2245 2080
www.deloitte.com

شركة التسهيلات التجارية
شركة مساهمة كويتية عامة
دولة الكويت

نقرير مراجعة مراقبى الحسابات المستقلين إلى حضرات السادة أعضاء مجلس الإدارة المحترمين
المقدمة

لقد راجعنا بيان المركز المالي المرحلي المكتف المجمع المرفق لشركة التسهيلات التجارية (شركة مساهمة كويتية عامة) "الشركة الأم" وشركتها التابعة (بشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة") كما في 30 يونيو 2022، وبيانى الربح أو الخسارة، والربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر المرحليين المكتفين المجمعين لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين بذلك التاريخ، وبيانى التغيرات في حقوق الملكية والتندفات النقدية المرحالية المكتففة المجمعية لفترة الستة أشهر المنتهية بذلك التاريخ. إن إدارة الشركة الأم هي المسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية المرحالية المكتففة المجمعية وفقاً أساساً الإعداد المبين في إيضاح (2). إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحالية المكتففة المجمعية استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بمهام المراجعة 2410 "مراجعة المعلومات المالية المرحالية من قبل مراقبى الحسابات المستقلين للمنشأة". إن مراجعة المعلومات المالية المرحالية المكتففة المجمعية تتضمن توجيه استفسارات بصفة رئيسية إلى 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 سنكون على دراية بكل الأمور الهامة التي يمكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق. وبناءً عليه فإننا لا نبني رأي تدقيق.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يرد إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية المرحالية المكتففة المجمعية المرفقة لم يتم إعدادها، من جميع النواحي المادية، وفقاً أساساً الإعداد المبين في إيضاح (2).

نقرير عن الأمور القانونية والرقابية الأخرى

إضافة إلى ذلك، واستناداً إلى مراجعتنا، فإن المعلومات المالية المرحالية المكتففة المجمعية متفقة مع ما هو وارد في الدفاتر المحاسبية للشركة الأم. نرى أيضاً أنه حسبما نمى إليه علمنا واعتقادنا، لم يرد إلى علمنا وجود أي مخالفات لأحكام قانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 ولاته التنفيذية وتعديلاتها اللاحقة، أو لعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة الأم وتعديلاتها اللاحقة، خلال فترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2022 على وجه قد يؤثر مادياً في نشاط الشركة الأم أو مركزها المالي المجمع.

نبين أيضاً أنه خلال مراجعتنا، وحسبما نمى إليه علمنا واعتقادنا، لم يرد إلى علمنا وجود أي مخالفات لأحكام القانون رقم 32 لسنة 1968، وتعديلاته اللاحقة، في شأن النقد وبنك الكويت المركزي وتنظيم المهنة المصرافية والتعليمات ذات الصلة أو لأحكام القانون رقم 7 لسنة 2010 وتعديلاته اللاحقة، بشأن هيئة أسواق المال والتعليمات ذات الصلة خلال فترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2022، على وجه قد يؤثر مادياً في نشاط المجموعة أو مركزها المالي المجمع.

علي عبد الرحمن الحساوي
مراقب حسابات مرخص رقم 30 فئة أ
Rödl الشرق الأوسط
بركان - محاسبون عالميون

طلال يوسف المزيني
سجل مراقبى الحسابات رقم 209 فئة أ
ديلويت وتوش - الوزان وشركاه

بيان المركز المالي المرحلي المكتف المجمع كما في 30 يونيو 2022
(غير مدقق)
(جميع المبالغ بآلاف دينار كويتي)

30 يونيو 2021	31 ديسمبر 2021 (مدقة)	30 يونيو 2022	إيضاح	
20,047	23,627	37,580	3	الموجودات
4,002	2,697	3,190		نقد وأرصدة بنكية
163,795	171,131	168,484	4	ذمم مدينة أخرى ودفعت مسددة مقدماً
53,851	54,533	57,584	5	دينون التمويل
13,938	14,216	14,533	6	استثمار في أوراق مالية
4,087	4,001	4,001		استثمارات في شركات زميلة
2,353	2,653	2,564		عقارات استثمارية
262,073	272,858	287,936		ممتلكات ومعدات
				مجموع الموجودات
				المطلوبات وحقوق الملكية
				المطلوبات
3,781	4,553	4,661		ذمم تجارية دائنة ومطلوبات أخرى
98,873	105,883	120,928	7	قرصون لأجل
4,536	4,388	4,383		مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
107,190	114,824	129,972		مجموع المطلوبات
				حقوق الملكية
53,676	53,676	53,676		رأس المال
1,433	1,433	1,433		علاوة إصدار
50,788	52,293	52,293		احتياطي قانوني
48,093	48,093	48,093		احتياطي اختياري
697	(3,434)	(3,304)		احتياطي القيمة العادلة
888	872	726		احتياطي ترجمة عملات أجنبية
852	898	898		احتياطي إعادة تقييم أرض
(11,271)	(11,271)	(11,271)	9	أسهم الخزينة
14	14	14		ربح من بيع أسهم الخزينة
9,668	15,413	15,357		أرباح مرحلة
154,838	157,987	157,915		حقوق الملكية العائنة لمساهمي الشركة الأم
45	47	49		حصص غير مسيطرة
154,883	158,034	157,964		مجموع حقوق الملكية
262,073	272,858	287,936		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المكتف المجمع.



عبدالله سعود عبدالعزيز الحميدي
نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

علي إبراهيم معرفى
رئيس مجلس الإدارة

شركة التسهيلات التجارية - ش.م.ك.ع. وشركاتها التابعة

دولة الكويت



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

(جميع المبالغ بالألاف دينار كويتي)

السنة أشهر المنتهية في 30 يونيو		الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو		إيضاح		إيرادات تمويل
2021	2022	2021	2022			
6,691	6,183	3,244	3,098			
145	608	19	398	6	حصة في نتائج شركات زميلة	
18	24	8	5		إيرادات أخرى	
191	179	99	99		إيرادات فوائد	
2,401	2,738	1,441	(265)	10	صافي (خسارة) / ربح من استثمارات	
103	113	52	69		إيرادات تأجير عقارات استثمارية	
-	181	-	138		صافي أرباح ترجمة عملات أجنبية	
2,858	3,843	1,619	444		مجموع الإيرادات الأخرى	
(1,162)	(1,470)	(568)	(822)		أعباء تمويل	
(1,229)	(1,123)	(417)	(562)		تكليف موظفين ومصاريف متعلقة بها	
(729)	(725)	(364)	(362)		مصاريف عمومية وإدارية	
(95)	-	(63)	-		صافي خسائر ترجمة عملات أجنبية	
(3,215)	(3,318)	(1,412)	(1,746)		مجموع المصروفات	
6,334	6,708	3,451	1,796		الربح قبل مخصص الخسائر الائتمانية	
1,373	455	(535)	878		المتوغقة والانخفاض في القيمة	
7,707	7,163	2,916	2,674		رد / (تكوين) مخصص الخسائر الائتمانية	
(77)	(72)	(29)	(27)		المتوقعة	
(260)	(233)	(98)	(77)		الربح قبل الضرائب ومتكافأة أعضاء	
(72)	(72)	(36)	(36)		مجلس الإدارة	
7,298	6,786	2,753	2,534		مخصص حصة مؤسسة الكويت للتقدم	
					العلمي	
7,295	6,784	2,753	2,534		مخصص ضريبة دعم العمالة الوطنية	
3	2	-	-		والزكاة	
7,298	6,786	2,753	2,534	11	مخصص مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	
14	13	5	5		ربح الفترة	
					العائد ل:	
					مساهمي الشركة الأم	
					حصص غير مسيطرة	
					ربحية السهم - فلس	

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

**بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر المرحلي المكتف المجمع لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2022
(غير مدقق)**

(جميع المبالغ بالألاف دينار كويتي)

الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو		الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو		ربح الفترة الدخل الشامل الآخر بنود يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة ترجمة عملات أجنبية بنود لن يعاد تصنيفها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة التغير في القيمة العادلة لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر الدخل الشامل الآخر / (الخسارة الشاملة الأخرى) للفترة إجمالي الدخل الشامل للفترة
2021	2022	2021	2022	
7,298	6,786	2,753	2,534	
(97)	(146)	(83)	(139)	
(367)	907	(427)	(5)	
(464)	761	(510)	(144)	
6,834	7,547	2,243	2,390	
 العائد لـ:				
6,831	7,545	2,243	2,390	مساهمي الشركة الأم
3	2	-	-	حصص غير مسيطرة
6,834	7,547	2,243	2,390	

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المكتف المجمع.

بيان التغيرات في حقوق الملكية المروحي المكتف المجتمع للفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2022
(غير مدقق)
(جمع المبالغ بالآلاف دينار كويتي)

حقوق الملكية العائدة لمساهمي الشركة الأم										
										الرصيد في 31 ديسمبر 2021
										الرصيد في 30 يونيو 2022
حصص	غير مسيطرة	الإجمالي	ربح من مرحلة متراكمة / خسائر متراكمة	ربح من أسلمه خزينة	أصدقاء تقييم أرض	احتياطي القسمة العادلة أجنبية	احتياطي قانوني	احتياطي اختياري اختياري	رأس المال	
الإجمالي			157,987	15,413	14 (11,271)	898	872 (3,434)	48,093	52,293	1,433 53,676
158,034	47	157,987	15,413	-	-	-	-	-	-	-
6,786	2	6,784	6,784	-	-	-	-	-	-	-
(146)	-	(146)	-	-	-	(146)	-	-	-	-
907	-	907	-	-	-	-	-	-	-	-
7,547	2	7,545	777	-	-	-	(777)	-	-	-
(7,617)	-	(7,617)	(7,617)	7,561	-	-	(146)	130	-	-
157,964	49	157,915	15,357	14 (11,271)	898	-	-	-	-	-
153,127	42	153,085	7,485	14 (11,271)	852	985	1,030	48,093	50,788	1,433 53,676
7,298	3	7,295	7,295	-	-	-	-	-	-	-
(97)	-	(97)	-	-	-	(97)	-	-	-	-
(367)	-	(367)	-	-	-	-	-	(367)	-	-
6,834	3	6,831	(34)	-	-	-	-	34	-	-
(5,078)	-	(5,078)	(5,078)	7,261	-	-	(97)	(333)	-	-
154,883	45	154,838	9,668	14 (11,271)	852	888	697	48,093	50,788	1,433 53,676

إن الإضافات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المكتففة المجمعة.

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

(جميع المبالغ بالألف دينار كويتي)

		إيضاح	
		السنة أشهر المنتهية في 30 يونيو	
		2021	2022
الأنشطة التشغيلية			
			الربح قبل المخصصات المتعلقة بحصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي وضربيّة دعم العمالة الوطنية والزكاة ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة
7,707	7,163		تديلات :- استهلاك
101	106		ربح غير محقق من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(1,213)	(579)		ربح متحقق من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(88)	(750)		إيرادات فوائد
(191)	(179)		إيرادات توزيعات
(1,100)	(1,408)		حصة في نتائج شركات زميلة
(145)	(608)		أعباء التمويل
1,162	1,471		مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
111	46		رد مخصص مصروف الخسائر الائتمانية
(1,373)	(455)		
4,971	4,807		دينبو التمويل
15,241	4,525		ذمم مدينة أخرى ودفعت مسددة مقدماً
(2,956)	827		ذمم تجارية دائنة ومطلوبات أخرى
(449)	(578)		النقد الناتج من العمليات
16,807	9,581		المدفوع لمكافأة نهاية الخدمة للموظفين
(164)	(51)		فوائد مستلمة
191	179		توزيعات مستلمة
1,100	1,424		صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
17,934	11,133		
الأنشطة الاستثمارية			
			تحصّلات من ودائع لأجل
21,000	52,740		ودائع لأجل
(25,046)	(62,579)		شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(6,079)	(3,514)		شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(3,046)	(2,352)		تحصّلات من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
1,358	1,679		توزيعات مستلمة من شركة زميلة
2,328	3,228		شراء ممتلكات ومعدات
87	291		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
-	(17)		
(9,398)	(10,524)		
الأنشطة التمويلية			
			تحصّلات من قروض لأجل
28,000	35,577		سداد قروض لأجل
(32,249)	(20,531)		توزيعات مدفوعة
(5,367)	(7,423)		أعباء تمويل - مدفوعة
(1,183)	(1,357)		صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
(10,799)	6,266		صافي الزيادة / (النقص) في النقد والنقد المعادل
(2,263)	6,875		النقد والنقد المعادل في بداية الفترة
12,459	12,207		النقد والنقد المعادل في نهاية الفترة
10,196	19,082	3	

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

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

(جميع المبالغ بالألف دينار كويتي ما لم يذكر غير ذلك)

التأسيس والأنشطة الرئيسية

.1

تأسست شركة التسهيلات التجارية - ش.م.ك.ع. ("الشركة الأم") في 16 يناير 1977 وفقاً لقانون الشركات التجارية بدولة الكويت. تم إدراج أسهم الشركة الأم في سوق الكويت للأوراق المالية بتاريخ 29 سبتمبر 1984. تتمثل الأنشطة الرئيسية للمجموعة في أنشطة التمويل والاستثمار وأعمال الوساطة. إن عنوان الشركة الأم المسجل هو ص.ب. 24284، الصفا 13103، دولة الكويت. وافق مجلس الإدارة على إصدار هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة بتاريخ 14 أغسطس 2022.

أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

.2

أساس الإعداد

2.1

تم إعداد المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية" فيما عدا ما ورد أدناه.

تم إعداد المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة وفقاً للتعليمات الصادرة عن بنك الكويت المركزي وهيئة أسواق المال بدولة الكويت فيما يخص مؤسسات الخدمات المالية. وتتطلب هذه التعليمات من المؤسسات المالية الخاضعة لرقابة بنك الكويت المركزي تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية مع التعديل التالي:

- قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الائتمانية على أنها الخسائر الائتمانية المتوقعة المحتملة وفقاً لتوجيهات بنك الكويت المركزي بشأن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 "الأدوات المالية" أو المخصصات المطلوب احتسابها وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، أيهما أعلى، بالإضافة إلى الأثر اللاحق في الإفصاحات ذات الصلة.

يشار إلى الإطار أعلاه بـ "المعايير الدولية للتقارير المالية المطبقة من قبل بنك الكويت المركزي للاستخدام في دولة الكويت". إن المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة لا تتضمن جميع المعلومات والإيضاحات المطلوبة لبيانات مالية سنوية مجعة معدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وينبغي قراءتها مترنة بالبيانات المالية السنوية المجمعة كما في 31 ديسمبر 2021. في رأي الإدارة أن جميع التعديلات الضرورية، بما في ذلك الاستحقاقات المتكررة، قد تم إدراجها في المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة ليكون العرض بصورة عادلة. إن نتائج الأعمال لفترة المنتهية في 30 يونيو 2022 لا تعتبر بالضرورة مؤشراً عن النتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية التي تنتهي في 31 ديسمبر 2022.

السياسات المحاسبية الهامة

2.2

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة متقدمة مع تلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية المجمعة السنوية للمجموعة للفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2021. لم ينتج عن التعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية المطبقة على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2022 أي أثر مادي على السياسات المحاسبية أو المركز المالي أو أداء المجموعة.

النقد والأرصدة البنكية

.3

30 يونيو 2021	31 ديسمبر 2021 (مدقة)	30 يونيو 2022
22	9	20
13,859	8,773	14,304
6,166	14,845	23,256
20,047	23,627	37,580
(9,488)	(9,843)	(18,257)
(363)	(1,577)	(241)
10,196	12,207	19,082

نقد بالصندوق
أرصدة بنكية
ودائع

ناقصاً: ودائع ذات آجال استحقاق أصلية تتجاوز ثلاثة أشهر
ناقصاً: رصيد نقدى لدى أطراف أخرى
النقد والنقد المعادل وفقاً لبيان التدفقات النقدية المجمع

إن ودائع المجموعة لأجل مقومة بالدولار الأمريكي وليرة اللبناني بمبلغ 11,305 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2021: 11,141 ألف دينار كويتي، و30 يونيو 2021: 11,211 ألف دينار كويتي) ومودعة لدى بنوك لبنانية. ترى إدارة المجموعة أن هذه المبالغ قابلة للاسترداد. إن الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة البنكية والودائع لأجل بلغت 9,867 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2021: 8,442 ألف دينار كويتي، و30 يونيو 2021: 5,382 ألف دينار كويتي).

شركة التسهيلات التجارية - ش.م.ك.ع. وشركاتها التابعة
دولة الكويت



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

(جميع المبالغ بالألف دينار كويتي ما لم يذكر غير ذلك)

.4. مدينو التمويل

30 يونيو 2021	31 ديسمبر 2021 (مدققة)	30 يونيو 2022	
24,677	28,537	30,580	قروض تجارية
197,109	196,926	189,473	قروض شخصية
221,786	225,463	220,053	
(17,593)	(17,683)	(16,836)	ناقصاً: إيرادات مؤجلة
204,193	207,780	203,217	
(40,398)	(36,649)	(34,733)	ناقصاً: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
163,795	171,131	168,484	

كما في 30 يونيو 2022، بلغت مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لمتطلبات بنك الكويت المركزي 27,377 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2021: 28,512 ألف دينار كويتي، و30 يونيو 2021: 30,666 ألف دينار كويتي) وهو أقل من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مديني التمويل والتي تم احتسابها وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية 9 طبقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي.

إن متوسط معدل الفائدة المكتسبة من التسهيلات الائتمانية لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2022 بلغ 64.26% (31 ديسمبر 2021: 3.62%， و30 يونيو 2021: 4.06%) سنوياً.

.5. استثمارات في أوراق مالية

30 يونيو 2021	31 ديسمبر 2021 (مدققة)	30 يونيو 2022	
17,316	20,000	23,164	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
36,535	34,533	34,420	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
53,851	54,533	57,584	

.6. استثمارات في شركات زميلة

النشاط الأساسي	نسبة الملكية	مكان التشغيل	اسم الشركة الزميلة
استثمار عقاري	%30.21	الكويت	شركة التسهيلات للاستثمار العقاري ش.م.ك.م.
إيجار وتأجير السيارات الفارهة	%44.56	الكويت	شركة الأولوية للسيارات ش.م.ك.م.

إن حصة المجموعة في نتائج أعمال الشركات الزميلة بلغت 608 ألف دينار كويتي عن الفترة المنتهية في 30 يونيو 2022 (30 يونيو 2021: 145 ألف دينار كويتي). تم إعداد هذه المعلومات المالية على أساس المعلومات المالية المعدة من قبل إدارات الشركات الزميلة.

.7. قروض لأجل

30 يونيو 2021	31 ديسمبر 2021 (مدققة)	30 يونيو 2022	
98,873	105,883	113,260	قرض مقومة بالدينار الكويتي
-	-	7,668	قرض مقومة بالدولار الأمريكي
98,873	105,883	120,928	

خلال الفترة، أبرمت المجموعة اتفاقيات تخص تسهيلات قروض تمويلية جديدة مقومة بالدينار الكويتي بمبلغ 50 مليون دينار كويتي (31 ديسمبر 2021: 36 مليون دينار كويتي، و30 يونيو 2021: 34 مليون دينار كويتي)، ومبلغ 50 مليون دولار أمريكي (31 ديسمبر 2021: لا شيء، و30 يونيو 2021: لا شيء).

إن المتوسط المرجح لمعدل الفائدة على القروض القائمة بالدينار الكويتي في 30 يونيو 2022 بلغ 2.69% سنوياً و3.04% سنوياً للقروض بالدولار الأمريكي (31 ديسمبر 2021: 2.43%， و30 يونيو 2021: 2.43% سنوياً و2.91% سنوياً و2.91% سنوياً على التوالي).

شركة التسهيلات التجارية - ش.م.ك.ع. وشركاتها التابعة

دولة الكويت



شركة التسهيلات التجارية ش.م.ك
COMMERCIAL FACILITIES CO. S.S.K.

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

(جميع المبالغ بالآلاف دينار كويتي ما لم يذكر غير ذلك)

إن القروض لأجل الخاصة بالمجموعة والقائمة كما في 30 يونيو 2022 قد تم اقتراضها بموجب اتفاقيات فائدة متغيرة. لقد تم تحديد معدلات الفائدة وفقاً لمعدلات تجارية عادلة متاحة في سوق الدين على أسس تجارية بحثة. قدمت المجموعة عقود عملاء بقيمة 103,387 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2021: 115,557 ألف دينار كويتي، و30 يونيو 2021: 103,646 ألف دينار كويتي) كضمان لعدد 11 قرض لأجل (31 ديسمبر 2021: 12 قرض لأجل، و30 يونيو 2021: 12 قرض لأجل) بارصدة قائمة بلغت 120,928 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2021: 105,883 ألف دينار كويتي، و30 يونيو 2021: 98,873 ألف دينار كويتي).

معاملات الأطراف ذات الصلة

.8

تشتمل الأطراف ذات الصلة على الشركات الزميلة والمساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة الرئيسيين بالمجموعة وعائلاتهم والشركات التي يملكون حصصاً رئيسية فيها. تبرم المجموعة معاملات مع الأطراف ذات الصلة. يتم اعتماد سياسات التسعير وشروط هذه المعاملات من قبل إدارة المجموعة.

فيما يلي معاملات وأرصدة الأطراف ذات الصلة المتضمنة في المعلومات المالية المرحلية المجمعة:

أ) مدفوعات موظفي الإدارة الرئيسيين لدى الشركة الأم

الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو		الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو	
2021	2022	2021	2022
209	260	105	136
(98)	329	17	162
111	589	122	298

رواتب ومزايا أخرى قصيرة الأجل
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو		الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو	
2021	2022	2021	2022
21	76	21	76
69	-	-	-
(6)	(9)	(3)	(4)
84	67	18	72

ب) مدينو التمويل

الرصيد في 1 يناير
دفعات مقدمة لقرض خلال الفترة
أقساط مسددة مستلمة
الرصيد في 30 يونيو

أسهم الخزينة

.9

30 يونيو 2021	31 ديسمبر 2021 (مدقة)	30 يونيو 2022
------------------	-----------------------------	------------------

القيمة السوقية لمجموع أسهم الخزينة المشتراء (ألف دينار كويتي)
نسبة الأسهم المصدرة
مجموع عدد الأسهم (بالألاف)

لتلزم الشركة الأم بالاحتفاظ باحتياطيات وأرباح مرحلة تعادل تكلفة أسهم الخزينة المشتراء طوال فترة تملكها وذلك وفقاً لتعليمات الجهات الرقابية ذات العلاقة.

صافي الربح من استثمارات

.10

الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو		الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو	
2021	2022	2021	2022
1,213	579	879	(1,237)
88	750	88	205
1,100	1,409	474	767
2,401	2,738	1,441	(265)

ربح غير محقق من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
ربح متحقق من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
إيرادات توزيعات

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2022
(غير مدققة)
(جميع المبالغ بالألف دينار كويتي ما لم يذكر غير ذلك)

11. ربحية السهم

يتم احتساب ربحية السهم بتقسيم ربح الفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة على النحو التالي:

الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2021		الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2022		ربح الفترة
2021	2022	2021	2022	
7,295	6,784	2,753	2,534	سهم
536,764	536,764	536,764	536,764	المتوسط المرجح لعدد أسهم الشركة الأم المصدرة والمدفوعة (بالألاف)
(28,942)	(28,942)	(28,942)	(28,942)	المتوسط المرجح لعدد أسهم الخزينة للشركة الأم (بالألاف)
507,822	507,822	507,822	507,822	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة للشركة الأم (بالألاف)
14	13	5	5	ربحية السهم - فلس

12. الإيرادات وتحليل القطاعات

تزاول المجموعة نشاطها في مجال رئيسي واحد، وهو منح التسهيلات الائتمانية للعملاء. إن جميع عمليات القروض الاستهلاكية الائتمانية تتم بالكامل في السوق المحلي الكويتي. تمتلك المجموعة استثمارات داخل وخارج دولة الكويت. فيما يلي تحليل القطاعات للربح من الأنشطة الاعتبادية ومجموع الموجودات ومجموع المطلوبات وصافي الموجودات المستخدمة حسب الموقع الجغرافي:

المجموع	استثماري	استهلاكي	في 30 يونيو 2022
7,163	(898)	8,061	الربح قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي، وضريرية دعم العمالة الوطنية، والزكاة ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة
287,936	119,452	168,484	مجموع الموجودات
(129,972)	(9,044)	(120,928)	مجموع المطلوبات
157,964	110,408	47,556	صافي الموجودات المستخدمة

المجموع	استثماري	استهلاكي	في 30 يونيو 2021
7,707	(4,522)	12,229	الربح قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي، وضريرية دعم العمالة الوطنية، والزكاة ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة
262,073	98,278	163,795	مجموع الموجودات
(107,190)	(8,317)	(98,873)	مجموع المطلوبات
154,883	89,961	64,922	صافي الموجودات المستخدمة

13. التزامات

لدى المجموعة التزامات رأسمالية بمبلغ 92 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2021: لا شيء، و30 يونيو 2021: 181 ألف دينار كويتي) نتيجة شراء استثمارات.

14. الجمعية العمومية السنوية

بتاريخ 23 مارس 2022، انعقد اجتماع الجمعية العمومية للمساهمين وتم اعتماد البيانات المالية المجمعة المدققة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021، كما تم اعتماد توزيع أرباح بواقع 15 فلس للسهم الواحد (2020: 10 فلس للسهم الواحد) بمبلغ 7,617 ألف دينار كويتي (2020: 5,078 ألف دينار كويتي).

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

(جميع المبالغ بالألف دينار كويتي ما لم يذكر غير ذلك)

15. إدارة المخاطر المالية

تقديرات القيمة العادلة

إن القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه مقابل بيع أصل أو دفعه لنقل التزام في معاملة منتظمة بين مشاركين في السوق كما في تاريخ القياس. يتم قياس الموجودات المالية للمجموعة بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة تقرير. تبين الجداول التالية معلومات حول كيفية تحديد القيم العادلة لهذه الموجودات المالية.

تسلسل القيمة العادلة

يحل التسلسل التالي الأدوات المالية بالقيمة العادلة بواسطة طريقة التقييم، تم تحديد المستويات المختلفة على النحو التالي:

- المستوى 1: الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في سوق نشط لموجودات أو مطلوبات مماثلة؛
- المستوى 2: مدخلات بخلاف الأسعار المعلنة ضمن المستوى 1 والتي تعتبر ملحوظة للأصل أو الالتزام سواء بشكل مباشر كـ "الأسعار" أو غير مباشر كـ "مشتقات الأسعار"؛ و
- المستوى 3: أساليب التقييم التي تتضمن مدخلات الموجودات والمطلوبات التي لا تستند إلى بيانات سوقية ملحوظة (مدخلات غير ملحوظة).

القطاع	تسلسل القيمة العادلة	القيمة العادلة كما في			الموجودات المالية
		30 يونيو 2021	31 ديسمبر 2021	30 يونيو 2022	
مؤسسات مالية	المستوى 1	12,499	14,956	15,377	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة – أوراق مالية مسيرة
	المستوى 1 خدمات	-	232	203	
		<u>12,499</u>	<u>15,188</u>	<u>15,580</u>	
مؤسسات مالية	المستوى 2	4,817	4,812	4,556	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة – أدوات دين غير مسيرة
	المستوى 2 صناعة	-	-	3,028	
		<u>4,817</u>	<u>4,812</u>	<u>4,556</u>	
مؤسسات مالية	المستوى 2	5,039	-	513	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر – صناديق غير مسيرة
	المستوى 2 خدمات	-	-	-	
		<u>5,039</u>	<u>-</u>	<u>513</u>	
مؤسسات مالية	المستوى 2	2,989	3,770	3,772	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر – أدوات دين غير مسيرة
	المستوى 2 صناعة	1,250	1,250	1,250	
عقارات	المستوى 2	2,500	2,500	2,500	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر – أدوات دين غير مسيرة
	المستوى 3	<u>16,595</u>	<u>12,332</u>	<u>15,619</u>	
عقارات	المستوى 3	20,534	22,297	20,431	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر – أدوات دين غير مسيرة
	المستوى 3 صناعة	1,683	1,633	3,268	
مؤسسات مالية	المستوى 3	1,564	2,135	1,666	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر – أدوات دين غير مسيرة
	المستوى 3 خدمات	524	494	560	
مؤسسات مالية	المستوى 3	<u>452</u>	<u>454</u>	<u>460</u>	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر – أدوات دين غير مسيرة
		<u>24,757</u>	<u>27,013</u>	<u>26,385</u>	
		<u>53,851</u>	<u>54,533</u>	<u>57,584</u>	

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

(جميع المبالغ بالآلاف دينار كويتي ما لم يذكر غير ذلك)

فيما يلي الحركة على الاستثمارات المصنفة ضمن المستوى 3:

30 يونيو 2021	31 ديسمبر 2021 (مدققة)	30 يونيو 2022	
23,766	28,842	27,013	الرصيد الافتتاحي كما في 1 يناير 2022
(427)	(4,314)	755	التغير في القيمة العادلة
2,844	5,700	1,845	مشتريات / تحويلات
(1,426)	(3,215)	(3,228)	مبيعات
24,757	27,013	26,385	الرصيد الخاتمي كما في 30 يونيو 2022

يتم التوصل إلى القيم العادلة للاستثمارات في أسهم عن طريق أسعار السوق المسعرة والنمذج الأخرى.

تتضمن أساليب التقييم معلومات سوقية ملحوظة تتعلق بالشركات المماثلة وصافي قيمة الأصل. إن المدخلات المستخدمة في أساليب التقييم تتضمن بشكل رئيسي مضاعفات السوق مثل نسبة السعر إلى القيمة الدفترية ونسبة السعر إلى الأرباح. إن المدخلات غير الملحوظة الأكثر أهمية المستخدمة هي خصم انعدام السيولة في المستوى 3 من تسلسل قياس القيمة العادلة.

لا يشير تحليل الحساسية الذي تم على تقديرات القيمة العادلة، من خلال تنويع افتراضات المعلومات بهامش معقول، إلى وجود أي أثر جوهري على بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع أو بيان الربح أو الخسارة المرحلي المكثف المجمع.

الأثر الناتج عن وباء كوفيد-19.

.16

تعافي المجموعة تدريجياً من الآثار الناتجة عن وباء كوفيد-19. إن معدلات التطعيم المكثفة وإجراءات التباعد الاجتماعي الصارمة قد ساهمت بشكل كبير في تحجيم أثر المتحورات الأخيرة للفيروس. خلال عامي 2020 و2021، قام بنك الكويت المركزي بتنفيذ عدة تدابير تهدف إلى تعزيز قدرة القطاعات المصرفية على القيام بدور حيوي في الاقتصاد. تم الإفصاح عن تلك التدابير في البيانات المالية السنوية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 و31 ديسمبر 2020.