



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

المعلومات المالية المرحلية المجمعة المكثفة
وتقدير مراجعة مراقبي الحسابات المستقلين
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2021
(غير مدققة)



المعلومات المالية المرحلية المجمعة المكثفة
وتقدير مراجعة مراقبي الحسابات المستقلين
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2021
(غير مدقة)

صفحة

فهرس

1	بيان المركز المالي المرحلي المجمع المكثف
2	بيان الربح أو الخسارة المرحلي المجمع المكثف
3	بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر المرحلي المجمع المكثف
4	بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المجمع المكثف
5	بيان التدفقات النقدية المرحلي المجمع المكثف
12-6	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المجمعة المكثفة

علي الحساوي وشركاه
ص.ب: 22351 13084 الصفاة 13084 الكويت
الشرق - مجمع سسان - بلوك 2 - الدور التاسع
تلفون: 6-22464574-3 / 22414956
فاكس: 22426862
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 الصفاة 13062
الكويت
هاتف: + 965 2240 8844 - 2243 8060
فاكس: + 965 2240 8855 - 2245 2080
www.deloitte.com

شركة التسهيلات التجارية شركة مساهمة كويتية عامة دولة الكويت

تقدير مراجعة مراقبي الحسابات المستقلين إلى حضرات السادة أعضاء مجلس الإدارة المحترمين المقدمة

لقد قمنا بمراجعة بيان المركز المالي المرحلي المجمع المكتف المرفق لشركة التسهيلات التجارية (شركة مساهمة كويتية عامة) "الشركة الأم" وشركاتها التابعة (يشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة") كما في 30 سبتمبر 2021، وبيانات الربح أو الخسائر والربح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر والتغيرات في حقوق الملكية والتడفقات النقدية المرحلية المجمعة لفترة التسعة أشهر المنتهية بذلك التاريخ. إن إدارة الشركة الأم هي المسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية المرحلية المجمعة وفقاً لأسس الإعداد المبينة في إيضاح (2). إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية المجمعة المكتفة 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 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 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 المرحلية المجمعة المرفقة لم يتم إعدادها، من جميع النواحي المالية، وفقاً لأسس الإعداد المبينة في إيضاح رقم (2).

تقدير عن الأمور القانونية والتنظيمية الأخرى

استناداً إلى مراجعتنا أيضاً، فإن المعلومات المالية المرحلية المجمعة تتفق مع ما هو وارد بفاتور الشركة الأم، وأنه في حدود المعلومات التي توافرت لدينا، لم يرد إلى علمنا واعتقادنا ما يشير إلى وجود أية مخالفات خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2021 لأحكام قانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 ولائحته التنفيذية وتعديلاتها اللاحقة أو لعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة الأم وتعديلاتها 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 المصرافية والتعليمات المتعلقة به أو لأحكام القانون رقم 7 لسنة 2010 في شأن هيئة أسواق المال والتعليمات ذات العلاقة خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2021 على وجه يؤثر مادياً في نشاط المجموعة أو مركزها المالي المجمع.

رashed ayoub yousif al-shadad
مراقب حسابات مرخص رقم 77 فئة A
Rödl الشرق الأوسط
بركان - محاسبون عالميون

طلال يوسف المزيني
مراقب حسابات مرخص رقم 209 فئة A
ديلويت وتوش - الوزان وشركاه

الكويت في 10 نوفمبر 2021

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

دولة الكويت

بيان المركز المالي المرحلي المجمع المكتف كما في 30 سبتمبر 2021

(غير مدقق)

(جميع المبالغ بالآلف دينار كويتي)

إيضاح	30 سبتمبر 2021	31 ديسمبر 2020	30 سبتمبر 2020
الموجودات			
نقد وأرصدة لدى البنوك	5	22,495	22,287
ذمم مدينة أخرى ومدفوّعات مقدماً	6	168,573	173,498
ذمم تسهيلات مدينة	7	58,480	47,717
استثمار في أوراق مالية	8	13,754	13,880
استثمارات في شركات زميلة		4,087	4,087
استثمارات عقارية		2,626	2,454
ممتلكات ومعدات		274,262	264,969
مجموع الموجودات			272,351
الالتزامات وحقوق الملكية			
الالتزامات			
مستحق للبنوك	5	232	-
ذمم تجارية دائنة والتزامات أخرى	9	104,937	103,122
قروض لأجل		4,584	4,589
مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين		114,594	111,842
مجموع الالتزامات			127,320
حقوق الملكية			
رأس المال	11	(11,271)	53,676
علاوة إصدار		14	53,676
احتياطي قانوني		14	1,433
احتياطي اختياري		14	1,433
احتياطي القيمة العادلة		14,473	50,788
احتياطي ترجمة عملات أجنبية		46	48,093
احتياطي إعادة تقدير أرض		42	2,505
أسهم الخزينة		42	912
ربح بيع أسهم الخزينة		46	965
أرباح مرحلة (خسائر مترآكة)		159,668	(11,271)
حقوق الملكية العادنة إلى مساهمي الشركة الأم		159,622	153,085
حصص الجهات غير المسيطرة		153,127	153,127
مجموع حقوق الملكية			145,031
مجموع الالتزامات وحقوق الملكية			272,351

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

عبد الله سعود عبدالعزيز الجبيسي
نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي



علي إبراهيم معرفي
رئيس مجلس الإدارة

بيان الربح أو الخسارة المرحلي المجمع المكثف لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2021
(غير مدقق)

(جميع المبالغ بالألاف دينار كويتي)

التسعه أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		إيضاح الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر			إيرادات التسهيلات الائتمانية
2020	2021	2020	2021		
10,981	9,799	4,168	3,108		حصة في نتائج شركات زميلة
261	338	145	193	8	إيرادات أخرى
66	22	48	4		إيرادات فوائد
550	136	134	(55)		صافي أرباح استثمارات
148	4,290	1,277	1,889	12	إيرادات إيجار من عقارات استثمارية
162	141	80	38		صافي أرباح ترجمة عملات أجنبية
42	-	-	30		مجموع الإيرادات الأخرى
1,229	4,927	1,684	2,099		
(2,765)	(1,733)	(786)	(571)		تكاليف تمويل
(1,683)	(1,731)	(552)	(502)		تكاليف موظفين ومصاريف متعلقة بها
(936)	(1,088)	(320)	(359)		مصاريف عمومية وإدارية
-	(65)	(56)	-		صافي خسارة ترجمة عملات أجنبية
(3,207)	-	-	-	17	خسارة من تأجيل أقساط ائتمانية
(8,591)	(4,617)	(1,714)	(1,432)		مجموع المصارييف
3,619	10,109	4,138	3,775		الربح قبل مخصص خسائر الائتمان
(13,463)	2,643	(1,133)	1,270	17	والانخفاض في القيمة
(9,844)	12,752	3,005	5,045		رد / (تدعم) خسائر الائتمان المتوقعة
-	(128)	-	(51)		الربح / (الخسارة) قبل الضرائب ومكافأة
-	(435)	-	(175)		أعضاء مجلس الإدارة
-	(108)	-	(36)		مخصص حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
(9,844)	12,081	3,005	4,783		مخصص ضريبة دعم العمالة الوطنية والزكاة
(9,847)	12,077	3,005	4,782		مخصص مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
3	4	-	1		ربح / (خسارة) الفترة
(9,844)	12,081	3,005	4,783		
(19 فلس)	فلس 24	فلس 6	فلس 9	13	
					توزيع كالتالي:
					لمساهمي الشركة الأم
					لحقوق الجهات الغير مسيطرة
					ربحية / (خسارة) السهم

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

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

دولة الكويت

بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر المرحلي المجمع المكتف لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2021
(غير مدقق)

(جميع المبالغ بالألاف دينار كويتي)

التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر	
2020	2021	2020	2021
(9,844)	12,081	3,005	4,783
192	(209)	126	(112)
(166)	(253)	(239)	114
26	(462)	(113)	2
(9,818)	11,619	2,892	4,785
(9,821)	11,615	2,892	4,784
3	4	-	1
(9,818)	11,619	2,892	4,785

ربح / (خسارة) الفترة
الدخل الشامل الآخر

بنود يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة
ترجمة عملات أجنبية

بنود لا يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة

التغير في القيمة العادلة لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال
الدخل الشامل الآخر

الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى للفترة

اجمالي الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة

توزيع كما يلي:

لمسامي الشركة الأم

لحقوق الجهات الغير مسيطرة

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

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المجمع المكتف لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2021
(غير مدقق)

(جموع المبالغ بالآلاف دينار كويتي)

حقوق الملكية العادلة لمساهمي الشركة الأخرى									
الرصيد في 31 ديسمبر 2020	أرباح مرحلة/ خسائر (خسائر) المجموع	المحصص حسب الجهات الفرع مسطورة	أرباح مرحلة/ خسائر (خسائر) المجموع	المحصص حسب الجهات الفرع مسطورة	احتياطي القيمة العادلة أعادة قييم أراضي أسيم خزينة أسيم خزينة	احتياطي تجارة أجنبيه أسيم خزينة	احتياطي أداة قييم أراضي	احتياطي أداة قييم أراضي	رأس المال قانوني احتياطي أسيم خزينة
153,127	42	153,085	7,485	12,077	852	985	1,030	48,093	50,788
12,081	4	(209)	-	(209)	-	-	-	-	-
(253)	-	(253)	-	-	-	-	(253)	-	-
11,619	4	11,615	12,066	(11)	-	-	11	-	-
(5,078)	-	(5,078)	-	(5,078)	-	-	(242)	-	-
159,668	46	159,622	14,473	14	(11,271)	852	776	788	48,093
								50,788	1,433
									53,676
163,990	32	163,958	16,761	14	(11,271)	965	720	2,779	48,093
(9,844)	3	(9,847)	(9,847)	-	-	-	-	-	-
192	-	192	-	-	-	192	-	-	-
(166)	-	(166)	-	-	-	-	(166)	-	-
(9,818)	3	(9,821)	108	-	-	-	(108)	-	-
(9,141)	-	(9,141)	(9,739)	-	-	-	(274)	-	-
145,031	35	144,996	(2,119)	14	(11,271)	965	912	2,505	48,093
								50,788	1,433
									53,676

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

بيان التدفقات النقدية المرحلي المجمع المكثف لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2021
(غير مدقق)

(جميع المبالغ بالألف دينار كويتي)

	التسعه أشهر المنتهية في 30 سبتمبر	ايضاح	
	2020	2021	
			الأنشطة التشغيلية
(9,844)	12,752		الربح/ (الخسارة) قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي وضربيه دعم العمالة الكويتية والزكاة ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة تعديلات لـ: استهلاك
88	151		(ربح) خسارة غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
1,548	(2,616)		ربح محقق من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
-	(88)		إيرادات فوائد
(550)	(136)		إيرادات توزيعات
(1,696)	(1,586)		حصة في نتائج شركات زميلة
(261)	(338)		تكليف اقتراض
2,765	1,733		مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
149	166		(رد) / مخصص مصاريف خسائر انتقام
13,463	(2,643)		
5,662	7,395		ذمم تسهيلات مدينة
25,241	12,998		ذمم مدينة أخرى ومدفووعات مقدماً
330	(3,111)		ذمم تجارية دائنة والتزامات أخرى
150	378		النقد الناتج من العمليات
31,383	17,660		المدفوع لمكافأة نهاية الخدمة للموظفين
(287)	(171)		فوائد مستلمة
550	136		توزيعات مستلمة
1,696	1,496		صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
33,342	19,121		الأنشطة الاستثمارية
65	(4,477)		(الزيادة) / النقص في ودانع لدى البنك
(422)	(8,009)		شراء استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(2,866)	(4,423)		شراء استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	1,358		المحصل من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
977	2,365		المحصل من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	(323)		شراء ممتلكات ومعدات
203	464		توزيعات أرباح مستلمة من شركات زميلة
(2,043)	(13,045)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
(25,486)	1,815		المسحوب / (المسدود) من قروض لأجل
(8,484)	(5,390)		توزيعات مدفوعة
(2,811)	(1,760)		تكليف اقتراض مدفوعة
(36,781)	(5,335)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
(5,482)	741		صافي الزيادة / (النقص) في النقد والنقد المعادل
14,178	12,459		النقد والنقد المعادل في بداية الفترة
8,696	13,200	5	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 المكتففة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2021

(غير مدققة)

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

1. التأسيس والأنشطة الرئيسية

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. تتضمن الأنشطة الرئيسية للمجموعة في أنشطة التمويل والاستثمارات وأعمال الوساطة. إن عنوان الشركة الأم المسجل هو ص.ب. 24284، الصفا 13103، دولة الكويت.

تمت الموافقة على إصدار هذه المعلومات المالية المرحلية المجمعة المكتففة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 10 نوفمبر 2021.

2. أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

2.1. أساس الإعداد

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

تم إعداد البيانات المالية المرحلية المجمعة المكتففة وفقاً لتعليمات المؤسسات الخدمة المالية الصادرة عن بنك الكويت المركزي وهيئة أسواق المال في دولة الكويت. تتطلب هذه التعليمات من المؤسسات المالية الخاضعة لرقابة بنك الكويت المركزي تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية في ضوء التعديل التالي:

- يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً لخسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المحاسبة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 - الأدوات المالية ("IFRS") التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي أو المخصصات المطلوبة وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، أيهما أعلى؛ بالإضافة إلى التأثير الناتج على الإفصاحات ذات الصلة.

يشار إلى الإطار المبين أعلاه بصفته "المعيار الدولي للتقارير المالية المطبق من قبل بنك الكويت المركزي المطبق في دولة الكويت".

إن المعلومات المالية المرحلية المجمعة المكتففة 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 2020.

في رأي الإدارة أن جميع التعديلات الضرورية بما في ذلك الاستحقاقات المتكررة قد تم إدراجها في المعلومات المالية المرحلية المجمعة المكتففة ليكون العرض بصورة عادلة. إن نتائج الأعمال للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2021 لا تعتبر بالضرورة مؤشراً عن النتائج التي يمكن توقعها للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021.

2.2. السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد المعلومات المالية المرحلية المجمعة المكتففة متقدمة مع تلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية المجمعة السنوية للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020. لم يكن للتعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية المطبقة على الفترات السنوية اعتباراً من 1 يناير 2021 أثر على المركز المالي للمجموعة.

3. إدارة المخاطر المالية

3.1. تقديرات القيمة العادلة

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المجمعة المكتففة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2021

(غير مدققة)

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

تسلسل القيمة العادلة

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

- المستوى 1: الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في سوق نشط لأدوات مماثلة؛
- المستوى 2: مدخلات بخلاف الأسعار المعلنة والتي تعتبر ملحوظة سواء بشكل مباشر ك "الأسعار" أو غير مباشر ك "مشتقات الأسعار"؛ و
- المستوى 3: مدخلات الأصول والالتزامات التي لا تستند على بيانات سوقية ملحوظة.

القيمة العادلة كما في

القطاع	تسلسل القيمة العادلة	30 سبتمبر 2021			الأصول المالية
		31 ديسمبر 2020	30 سبتمبر 2020	31 ديسمبر 2020	
مؤسسات مالية	المستوى 1	10,902	10,148	15,823	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة – أوراق مالية مسيرة
		10,902	10,148	15,823	
مؤسسات مالية	المستوى 2	1,156	1,146	4,826	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة – أدوات بين غير مسيرة
		5,126	5,076	5,050	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر – صناديق غير مسيرة
مؤسسات مالية	المستوى 2	5,830	3,831	2,942	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر – أدوات بين غير مسيرة
متوعة	المستوى 2	1,250	1,250	1,250	
عقارات	المستوى 2	2,500	2,500	2,500	
		15,862	13,803	16,568	
عقارات	المستوى 3	22,073	19,586	21,834	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر – أوراق مالية غير مسيرة
متوعة	المستوى 3	1,774	2,331	1,672	
مؤسسات مالية	المستوى 3	1,672	1,394	525	
مؤسسات مالية	المستوى 3	-	-	1,605	
خدمات	المستوى 3	733	-	-	
مؤسسات مالية	المستوى 3	459	455	453	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر – أدوات دين غير مسيرة
		26,711	23,766	26,089	
		53,475	47,717	58,480	

إن الحركة في الاستثمارات المصنفة ضمن المستوى 3 هي كما يلي:

30 سبتمبر 2020	31 ديسمبر 2020	30 سبتمبر 2021	(مدقة)
24,288	24,288	23,766	الرصيد الافتتاحي
502	(443)	(445)	التغير في القيمة العادلة
2,866	3,111	4,223	مشتريات / تحويلات
(945)	(3,190)	(1,455)	مبيعات
26,711	23,766	26,089	الرصيد الختامي

يتم التوصل إلى القيم العادلة للاستثمارات في أسهم عن طريق أسعار السوق المسيرة والنماذج الأخرى.

تضمن أساليب التقييم معلومات سوقية ملحوظة تتعلق بالشركات المماثلة وصافي قيمة الأصل. إن المدخلات الجوهرية غير الملحوظة 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 التسلسل الهرمي.

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 المجمع المكتف أو بيان الربح أو الخسارة المرحلية المجمع المكتف.

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

دولة الكويت

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المجمعة المكتففة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2021

(غير مدقة)

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

3.2

تعرض المجموعة لمخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر السيولة والمخاطر التشغيلية فيما يتعلق بانشطتها. لا تتضمن المعلومات المالية المرحلية المجمعة المكتففة كافة المعلومات الخاصة بإدارة المخاطر المالية والإفصاحات المطلوبة للبيانات المالية المجمعة السنوية وينبغي قراءتها مقتربة من البيانات المالية المجمعة السنوية للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2020.

4

إن الأحكام الهامة والتقديرات المستخدمة في إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية المجمعة متفقة مع تلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية المجمعة السنوية للمجموعة لسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020، فيما عدا التغيرات المبينة في إياضح 17.

5

نقد وأرصدة لدى البنوك

30 سبتمبر 2020	31 ديسمبر 2020 (مدقة)	30 سبتمبر 2021	
34	25	17	نقد بالصندوق
8,662	12,434	13,415	أرصدة لدى البنوك
9,908	9,828	9,063	ودائع لدى البنوك
18,604	22,287	22,495	ناقصاً: ودائع ذات آجال استحقاق أصلية تجاوز ثلاثة أشهر
(9,908)	(9,828)	(9,063)	ناقصاً: مستحق للبنوك
-	-	(232)	النقد والنقد المعادل لأغراض بيان التدفقات النقدية المرحلي
8,696	12,459	13,200	المجمع المكتفف

إن الودائع لأجل للمجموعة مقومة بالدولار الأمريكي والليرة اللبنانية بمبلغ 11,238 ألف دينار كويتي (11,188 ألف دينار كويتي - 31 ديسمبر 2020، و11,274 ألف دينار كويتي - 30 سبتمبر 2020) لدى بنوك في لبنان. تعتقد إدارة المجموعة أن هذه المبالغ قابلة للاسترداد. تبلغ خسائر الائتمان المتوقعة بالأرصدة لدى البنوك والودائع لأجل 6,601 ألف دينار كويتي (1,366 ألف دينار كويتي - 31 ديسمبر 2020 و9,908 ألف دينار كويتي - 30 سبتمبر 2020).

6

نهم تسهيلات مدينة

30 سبتمبر 2020	31 ديسمبر 2020 (مدقة)	30 سبتمبر 2021	
24,254	23,944	26,538	قروض تجارية
227,023	215,068	198,031	قروض شخصية
251,277	239,012	224,569	ناقصاً: إيرادات مؤجلة
(20,889)	(19,564)	(17,954)	ناقصاً: مخصص خسائر ائتمان متوقعة
230,388	219,448	206,615	
(52,408)	(45,950)	(38,042)	
177,980	173,498	168,573	

كما في 30 سبتمبر 2021، بلغت مخصصات الخسائر الائتمانية استناداً إلى متطلبات بنك الكويت المركزي 29,070 ألف دينار كويتي (31,933 ألف دينار كويتي - 31 ديسمبر 2020، و32,421 ألف دينار كويتي - 30 سبتمبر 2020) أقل من الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية والتي تم احتسابها بناءً على متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية 9 تمثيلاً مع توجيهات بنك الكويت المركزي.

إن متوسط معدل الفائدة المكتسبة من التسهيلات الائتمانية لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2021 بلغت %3.56 (%3.86 - 31 ديسمبر 2020، و%3.03 - 30 سبتمبر 2020) سنوياً.

7

استثمارات في أوراق مالية

30 سبتمبر 2020	31 ديسمبر 2020 (مدقة)	30 سبتمبر 2021	
12,058	11,294	20,649	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
41,417	36,423	37,831	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
53,475	47,717	58,480	

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المجمعة المكتففة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2021
(غير مدققة)

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

8. استثمارات في شركات زميلة

.8

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

بلغ نصيب المجموعة من نتائج أعمال الشركات الزميلة 338 ألف دينار كويتي عن الفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2021 (261 ألف دينار كويتي - 30 سبتمبر 2020). تم الاعتماد على المعلومات المالية المعدة بمعرفة إدارات الشركات الزميلة.

9. قروض لأجل

.9

30 سبتمبر 2020	31 ديسمبر 2020 (مدقة)	30 سبتمبر 2021	
112,636	100,595	104,937	قرصون مقسمة بالدينار الكويتي
3,827	2,527	-	قرصون مقسمة بالدولار الأمريكي
116,463	103,122	104,937	

خلال الفترة، وقعت المجموعة على اتفاقيات قروض بالدينار الكويتي بمبلغ 46 مليون دينار كويتي (لا شيء دينار كويتي - 31 ديسمبر 2020، ولا شيء دينار كويتي - 30 سبتمبر 2020).

إن معدل الفائدة الفعلية على القروض بالدينار الكويتي القائمة في 30 سبتمبر 2021 كان 2.42% سنوياً وللقرصون بالدولار الأمريكي 2.91% سنوياً (2.66% سنوياً و3.23% سنوياً على التوالي - 31 ديسمبر 2020، و2.73% سنوياً و3.34% سنوياً على التوالي - 30 سبتمبر 2020).

إن القروض لأجل كما في 30 سبتمبر 2021 قد تم الحصول عليها مقابل فائدة متغيرة. لقد تم تحديد معدلات الفائدة وفقاً لمعدلات تجارية عادية متاحة في سوق الدين على أسس تجارية بحثة. قدمت المجموعة عقود عملاء بقيمة 96,495 ألف دينار كويتي (132,575 ألف دينار كويتي - 31 ديسمبر 2020 و99,924 ألف دينار كويتي - 30 سبتمبر 2020) كضمان لعدد 10 قرض لأجل (15 قرض لأجل - 31 ديسمبر 2020، و15 قرض لأجل - 30 سبتمبر 2020) بأرصدة قائمة بمبلغ 104,937 ألف دينار كويتي (103,122 ألف دينار كويتي - 31 ديسمبر 2020، و116,463 ألف دينار كويتي - 30 سبتمبر 2020).

10. معاملات الأطراف ذات الصلة

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 الاعتماد على سياسات التسعير وشروط هذه المعاملات من قبل إدارة المجموعة.

إن معاملات وأرصدة الأطراف ذات الصلة المتضمنة في المعلومات المالية المرحلية المجمعة المكتففة هي كما يلي:

أ) مدفوعات موظفي الإدارة الرئيسيين في الشركة الأم

التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2020	التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2021	الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2020	الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2021	
404	267	135	58	رواتب ومتاعياً أخرى قصيرة الأجل
71	(76)	20	22	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
475	191	155	80	
32	21	32	21	ب) ذمم تسهيلات مدينة
-	69	-	-	الرصيد في 1 يناير
(4)	(8)	(1)	(2)	قرصون مقدماً خلال الفترة
28	82	31	19	أقساط مسددة مستلمة
				الرصيد في 30 سبتمبر

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

دولة الكويت

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المجمعة المكتففة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2021
(غير مدققة)

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

30 سبتمبر 2020	31 ديسمبر 2020	30 سبتمبر 2021	أسهم الخزينة
			.11
(مدققة)			
-	-	-	عدد الأسهم المشتراء (بالألف)
-	-	-	تكلفة الأسهم المشتراء خلال الفترة / السنة (ألف دينار كويتي)
5,296	5,296	5,731	القيمة السوقية لمجموع أسهم الخزينة المشتراء (ألف دينار كويتي)
5.39	5.39	5.39	نسبة الأسهم المصدرة (%)
28,942	28,942	28,942	مجموع عدد الأسهم (بالألف)

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

				صافي أرباح استثمارات
التسعه أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		
2020	2021	2020	2021	
(1,548)	2,616	819	1,403	ربح / خسارة غير محققة لاستثمارات
-	88	-	-	بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
1,696	1,586	458	486	ربح محقق من بيع استثمارات بالقيمة
<u>148</u>	<u>4,290</u>	<u>1,277</u>	<u>1,889</u>	العادلة من خلال الربح أو الخسارة
				إيرادات توزيعات

ربحية / (خسارة) السهم .13
يتم احتساب ربحية / (خسارة) السهم بتقسيم ربح / (خسارة) الفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة على النحو التالي:

				ربح / (خسارة) الفترة
التسعه أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		
2020	2021	2020	2021	
(9,847)	12,077	3,005	4,782	المتوسط المرجح لعدد أسهم الشركة الأم
				المصدرة والمدقوعة (بالألف)
536,764	536,764	536,764	536,764	المتوسط المرجح لعدد أسهم الخزينة للشركة
(28,942)	(28,942)	(28,942)	(28,942)	الأم (بالألف)
507,822	507,822	507,822	507,822	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة للشركة
(19 فلس)	24 فلس	6 فلس	9 فلس	الأم (بالألف)
				ربحية / (خسارة) السهم - فلس

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



إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المجمعة المكتففة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2021
(غير مدققة)

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

الإيرادات وتحليل القطاعات .14

تزاول المجموعة نشاطها في مجال واحد، وهو منح التسهيلات الائتمانية للعملاء. ويتم القيام بأنشطة التسهيلات الائتمانية بالكامل في السوق المحلي الكويتي. تمتلك المجموعة استثمارات داخل وخارج الكويت.

ان تحليل القطاعات للربح من الأنشطة الاعتيادية ومجموع الأصول ومجموع الالتزامات وصافي الأصول المستخدمة حسب الموقع الجغرافي هو كما يلي:

المجموع	دولى	الكويت
12,752	1,421	11,331
274,262	38,897	235,365
(114,594)	-	(114,594)
159,668	38,897	120,771

في 30 سبتمبر 2021
الربح قبل مخصص حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي، وضربية دعم العمالة الوطنية، والزكاة ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة

اجمالي الأصول

اجمالي الالتزامات

صافي الأصول المستخدمة

في 31 ديسمبر 2020 (مدقة)

الربح / (الخسارة) قبل مخصص حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي، وضربية دعم العمالة الوطنية، والزكاة ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة

اجمالي الأصول

اجمالي الالتزامات

صافي الأصول المستخدمة

في 30 سبتمبر 2020

الربح / (الخسارة) قبل مخصص حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي، وضربية دعم العمالة الوطنية، والزكاة ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة

اجمالي الأصول

اجمالي الالتزامات

صافي الأصول المستخدمة

الالتزامات

.15

لدى المجموعة التزامات رأسمالية بمبلغ لا شيء دينار كويتي (1,193 ألف دينار كويتي - 31 ديسمبر 2020، ولا شيء دينار كويتي - 30 سبتمبر 2020) نتيجة شراء استثمارات.

الجمعية العمومية للمساهمين .16

انعقدت الجمعية العمومية للمساهمين المنعقدة في 8 أبريل 2021 على البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020، كما وافقت على توزيع أرباح نقدية بواقع 10 فلس لكل سهم (18 فلس للسهم - 2019) بقيمة 5,078 ألف دينار كويتي (9,140 ألف دينار كويتي - 2019).

تأثير كوفيد-19 .17

انتشرت جائحة فيروس كورونا المستجد (كوفيد 19) في مختلف المناطق الجغرافية عالمياً، مما أدى إلى اضطراب في الأعمال والأنشطة الاقتصادية. كما أدت جائحة فيروس كورونا المستجد إلى حالات من عدم اليقين على مستوى بيئه الاقتصاد العالمي. فقد أعلنت السلطات المالية والتقدية، سواء على المستوى المحلي أو الدولي، عن العديد من إجراءات التحفيز المالي المختلفة حول العالم التي تهدف إلى التخفيف من العواقب الوخيمة للجائحة على الأعمال والبيئة الاقتصادية.

أجرت المجموعة تقديرات تقييمياً لأثر كوفيد-19 على النتائج المالية للمجموعة، وذلك في ضوء المعايير الدولية للتقارير المالية، وقامت بدمج النتائج في هذه المعلومات المالية المرحلية المجمعة وشرح التغيرات التالية المتعلقة بمنهجية الخسائر الائتمانية المتوقعة والتقديرات والأحكام المتعلقة بالتقدير كما في الفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2021:

مخطط تأجيل قروض المستهلكين والأقساط الأخرى - 2021

أعلنت المجموعة عن تأجيل سداد القروض الاستهلاكية والأقساط للعملاء المؤهلين، عند الطلب، وفقاً لتعليم بنك الكويت المركزي رقم 2/BS/IBS/IS/IIS/FS/476/2021 المؤرخ في 18 أبريل 2021 بشأن الأحكام التنفيذية لـ المادة رقم (2) من القانون رقم (3) لسنة 2021 ("القانون") بشأن تأجيل الالتزامات المالية لمدة ستة أشهر مع إلغاء الفوائد الناتجة عن هذا التأجيل ("مخطط 2021"). تتحمل حكومة الكويت تكلفة تأجيل الأقساط بالكامل وفقاً للقانون.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المجمعة المكتففة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2021

(غير مدققة)

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

نفت المجموعة مخطط 2021 عن طريق تأجيل الأقساط لمدة تسعة أشهر من تاريخ طلب العميل مع تمديد مماثل لفترة التسهيل. نتج عن تأجيل القسط خسارة للمجموعة ناتجة عن تعديل التدفقات النقدية التعاقدية المقدرة بمبلغ 2,224 ألف دينار كويتي وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9. تم تعويض هذه الخسارة بمبلغ معادل مستحق من حكومة الكويت كمنحة حكومية وفقاً للقانون. قامت المجموعة بتسجيل دخل المنحة الحكومية عن طريق مقاصتها مقابل خسارة التعديل من خطة 2021. يتم تضمين المنحة الحكومية المدينة في الموجودات الأخرى في بيان المركز المالي المرحلي المكتفف المجمع.

مخطط تأجيل قروض المستهلكين والأقساط الأخرى - 2020

قام مجلس الإدارة بتأجيل سداد الأقساط المستحقة في أبريل ومايو وسبتمبر 2020 مما أدى إلى تمديد استحقاق مستحقات التمويل لمدة ثلاثة أشهر. تم عرض خسارة التعديل بمبلغ 3,207 ألف دينار كويتي في الخسارة الناتجة عن تأجيل أقساط الائتمان في بيان الدخل المرحلي المكتفف المجمع.

نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة

قامت المجموعة بتحديث المدخلات والافتراضات المستخدمة لتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في 30 سبتمبر 2021. تم تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة المعدلة بناء على مجموعة من الظروف الاقتصادية المتوقعة في تاريخ التقرير ومراقبة حقيقة تزايد الوضع الحالي بوتيرة سريعة. راعت المجموعة أيضاً اثر التقلبات الحادة في عوامل الاقتصاد الكلي المستقبلية عند تحديد مدى خطورة واحتمالية السيناريوهات الاقتصادية لتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة.

تقديرات وأحكام التقييم

أخذت المجموعة في الاعتبار التأثير المحتمل للتقلبات الاقتصادية الحالية على المبالغ المدرجة للموجودات المالية وغير المالية للمجموعة. تمثل المبالغ المدرجة أفضل تقدير للإدارة بناء على معلومات يمكن ملاحظتها. ومع ذلك، لا تزال الأسواق متقلبة ولا تزال القيم الدفترية للأصول حساسة للتقلبات السوق. يبقى تأثير البنية الاقتصادية غير المؤكدة إلى حد كبير حكماً وستستمر المجموعة وفقاً لذلك في إعادة تقييم موقفها والتأثير المرتبط بها على أساس منتظم.

مبدأ الاستمرارية

قامت المجموعة بتقييم ما إذا كانت تزاول أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية في ضوء الظروف الاقتصادية الحالية وجميع المعلومات المتاحة حالياً حول المخاطر وحالات عدم التأكد المستقبلية. أجريت التوقعات لتشمل الأداء المستقبلي للمجموعة ورأس المال والسيولة باستخدام التقديرات المتقدمة للتدفقات النقدية. رغم الأثر المتنامي لفيروس كورونا المستجد (COVID-19)، إلا أن التوقعات الحالية تشير إلى أن المجموعة لديها موارد كافية للاستمرار في مزاولة عملياتها التشغيلية فضلاً عن أن موقعها المتعلقة بالاستمرارية لم يتأثر إلى حد كبير ولم يتغير منذ 31 ديسمبر 2020. ونتيجة لذلك، فقد أعدت هذه المعلومات المالية المرحلية المجمعة بشكل ملائم على أساس مبدأ الاستمرارية.