المنار
للتمويل والإجارة



2021

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 2021
مع تقرير المراجعة

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 2021
مع تقرير المراجعة

فهـرس	صفحـة
تقرير مراجعة مراقب الحسابات المستقل للمعلومات المالية المرحلية المجمعة المكثفة	
بيان المركز المالي المرحلي المجمع المكثف (غير مدقق)	3
بيان الدخل المرحلي المجمع المكثف (غير مدقق)	4
بيان الدخل الشامل المرحلي المجمع المكثف (غير مدقق)	5
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المجمع المكثف (غير مدقق)	6
بيان التدفقات النقدية المرحلي المجمع المكثف (غير مدقق)	7
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المجمعة المكثفة (غير مدققة)	14-8

بيان المركز المالي المرحلي المجمع المكثف كما في 31 مارس 2021
(غير مدقق)

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

	إيضاح	31 مارس 2021	31 ديسمبر 2020 (مدققة)	31 مارس 2020
الأصول				
النقد والنقد المعادل	4	3,089,521	4,540,375	1,466,398
استثمار في مرابحات مدينة	5	4,347,321	4,347,321	4,347,321
مدينو تمويل	6	17,787,915	18,356,858	26,171,508
مدينون آخرون ومدفوعات مقدماً	7	1,391,654	1,299,381	1,602,555
استثمارات في أوراق مالية	8	4,624,020	1,647,741	3,601,021
استثمارات عقارية		3,926,879	3,946,602	4,107,217
حق استخدام أصول		-	-	116,959
موجودات أخرى		91,715	100,119	41,726
مجموع الأصول		**35,259,025**	**34,238,397**	**41,454,705**

الالتزامات وحقوق الملكية

الالتزامات				
دائنو تمويل إسلامي	9	3,513,105	2,901,240	7,010,214
ذمم دائنة وأرصدة دائنة أخرى	10	757,680	924,880	855,958
مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين		858,571	854,488	1,224,119
مجموع الالتزامات		**5,129,356**	**4,680,608**	**9,090,291**
حقوق الملكية				
رأس المال		30,874,759	30,874,759	30,874,759
علاوة إصدار		312,020	312,020	312,020
ربح من بيع أسهم خزينة		4,995	-	-
احتياطي قانوني		2,000,722	2,000,722	2,000,722
احتياطي اختياري		371,744	371,744	1,242,080
احتياطي القيمة العادلة		(378,985)	(400,536)	(138,036)
خسائر متراكمة		(3,055,586)	(3,600,920)	(1,934,781)
مجموع حقوق الملكية المتاحة لمساهمي الشركة الأم		**30,129,669**	**29,557,789**	**32,356,764**
حقوق الجهات غير المسيطرة		**-**	**-**	**7,650**
مجموع حقوق الملكية		**30,129,669**	**29,557,789**	**32,364,414**
مجموع الالتزامات وحقوق الملكية		**35,259,025**	**34,238,397**	**41,454,705**

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

فيصل عبد العزيز النصار
رئيس مجلس الإدارة

بدر حمد الربيعة
نائب رئيس مجلس الإدارة
والرئيس التنفيذي

بيان الدخل المرحلي المجمع المكثف لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2021
(غير مدقق)

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

	إيضاح	الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس	
		2021	2020
الإيرادات			
إيرادات تمويل		509,924	693,537
صافي إيرادات استثمارات عقارية		48,787	62,177
صافي أرباح/ (خسائر) استثمارات	11	4,751	(166,708)
إيرادات أخرى		45,003	58,698
		608,465	**647,704**
المصاريف			
تكاليف تمويل		71,569	116,888
تكاليف موظفين		244,737	252,795
(رد)/ تدعيم مخصصات خسائر ائتمان	6	(438,998)	1,192,292
مصاريف أخرى		165,896	150,174
		43,204	**1,712,149**
الربح/ (الخسارة) قبل الاستقطاعات		**565,261**	**(1,064,445)**
الزكاة		5,693	-
ضريبة دعم العمالة الوطنية		14,234	-
صافي الربح/ (الخسارة) للفترة		**545,334**	**(1,064,445)**
يوزع كما يلي:			
لمساهمي الشركة الأم		545,334	(1,064,445)
لحقوق الجهات غير المسيطرة		-	-
		545,334	**(1,064,445)**
ربحية/ (خسارة) السهم الأساسية والمخففة (فلس)	12	**1.77**	**(3.45)**

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 2021
(غير مدقق)

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

	الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس	
	2021	2020
صافي ربح/ (خسارة) الفترة	**545,334**	**(1,064,445)**
بنود لا يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن بيان الدخل المرحلي المجمع المكثف:		
التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	21,551	(524,980)
الدخل/ (الخسارة) الشاملة الأخرى للفترة	21,551	(524,980)
إجمالي الدخل/ (الخسارة) الشاملة	**566,885**	**(1,589,425)**
يوزع كما يلي:		
لمساهمي الشركة الأم	566,885	(1,589,425)
لحقوق الجهات غير المسيطرة		-
	566,885	**(1,589,425)**

-

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 2021
(غير مدقق)

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

	حقوق الملكية المتاحة لمساهمي الشركة الأم										
	رأس المال	علاوة إصدار	ربح من بيع أسهم خزينة	احتياطي قانوني	احتياطي اختياري	احتياطي القيمة العادلة	خسائر متراكمة	المجموع	حقوق الجهات غير المسيطرة	مجموع حقوق الملكية
الرصيد في 1 يناير 2020	30,874,759	312,020	-	2,000,722	1,242,080	386,944	(870,336)	33,946,189	7,650	**33,953,839**
الخسارة الشاملة الأخرى للفترة	-	-	-	-	-	(524,980)	-	(524,980)	-	**(524,980)**
صافي خسارة الفترة	-	-	-	-	-	-	(1,064,445)	(1,064,445)	-	**(1,064,445)**
الرصيد في 31 مارس 2020	30,874,759	312,020	-	2,000,722	1,242,080	(138,036)	(1,934,781)	32,356,764	7,650	**32,364,414**
الرصيد في 1 يناير 2021	30,874,759	312,020	-	2,000,722	371,744	(400,536)	(3,600,920)	29,557,789	-	**29,557,789**
الدخل الشامل الآخر للفترة	-	-	-	-	-	21,551	-	21,551	-	**21,551**
صافي ربح الفترة	-	-	-	-	-	-	545,334	545,334	-	**545,334**
ربح من تداول أسهم خزينة	-	-	4,995	-	-	-	-	4,995	-	**4,995**
الرصيد في 31 مارس 2021	30,874,759	312,020	4,995	2,000,722	371,744	(378,985)	(3,055,586)	30,129,669	-	**30,129,669**

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 2021
(غير مدقق)

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

	إيضاح	الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2021	الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2020
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية			
صافي ربح/ (خسارة) الفترة		545,334	(1,064,445)
التعديلات لـ:			
استهلاكات وإطفاءات		29,748	63,752
(أرباح)/ خسائر استثمارات	11	(4,751)	166,708
(رد)/ تدعيم مخصص خسائر الائتمان		(438,998)	1,192,292
إيرادات مرابحات مدينة		(11,489)	(22,418)
تكاليف تمويل		71,569	116,888
مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين		40,756	24,470
ربح العمليات قبل التغيرات في رأس المال العامل		**232,169**	**477,247**
مدينو تمويل		1,007,941	1,304,275
ذمم مدينة أخرى ومدفوعات مقدماً		(87,522)	(122,023)
ذمم دائنة وأرصدة دائنة أخرى		(140,735)	(911,388)
المدفوع من مكافأة نهاية خدمة الموظفين		(36,673)	-
صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية		**975,180**	**748,111**
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية			
استثمار في مرابحات مدينة		11,489	22,418
إيرادات توزيعات أرباح		-	80,240
استثمارات في أوراق مالية		(2,954,728)	-
شراء ممتلكات		(1,621)	(8,090)
صافي النقد (المستخدم في)/ الناتج من الأنشطة الاستثمارية		**(2,944,860)**	**94,568**
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية			
المدفوع لشراء أسهم خزينة		(200,000)	-
المحصل من بيع أسهم خزينة		204,995	-
صافي حركة دائنو تمويل إسلامي		611,865	(324,544)
إلتزامات إيجارات مدفوعة		-	(30,850)
توزيعات أرباح مدفوعة		(26,465)	(12,165)
تكاليف تمويل مدفوعة		(71,569)	(116,888)
صافي النقد الناتج من/ (المستخدم في) الأنشطة التمويلية		**518,826**	**(484,447)**
صافي (النقص)/ الزيادة في النقد والنقد المعادل		**(1,450,854)**	**358,232**
النقد والنقد المعادل في بداية الفترة		**4,540,375**	**1,108,166**
النقد والنقد المعادل في نهاية الفترة	4	**3,089,521**	**1,466,398**

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 2021 (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 بـــ "المجموعة") هي ممارسة كافة أنشطة التمويل والاستثمار وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية السمحة.

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

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

تتضمن المعلومات المالية المرحلية المجمعة المكثفة المعلومات المالية للشركة الأم وشركاتها التابعة (المجموعة) كالتالي:

إسم الشركة	نسبة الملكية (%)			النشاط	بلد التأسيس
	31 مارس 2021	31 ديسمبر 2020	31 مارس 2020		
شركة منارة التساهيل العقارية ذ.م.م	100	100	99	عقارات	الكويت
شركة المنار إكسبرس للاستشارات التسويقية ذ.م.م.	100	100	50	أنشطة استشارات	الكويت
شركة المنار الوطنية للاستشارات الإدارية ذ.م.م	100	100	50	أنشطة استشارات	الكويت

تم استخدام البيانات المالية المعدة بواسطة إدارة الشركات التابعة لأغراض التجميع كما في 31 مارس 2021. بلغت إجمالي موجودات الشركات التابعة 4,712,407 دينار كويتي (4,752,424 دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2020، 4,888,128 دينار كويتي كما في 31 مارس 2020)، كما بلغت صافي خسائرهم 13,553 دينار كويتي خلال الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2021 (صافي خسائرهم 61,932 دينار كويتي خلال الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2020).

في 21 أبريل 2021، اعتمدت الجمعية العامة البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020.

تم الموافقة على إصدار المعلومات المالية المرحلية المجمعة المكثفة من مجلس الإدارة بتاريخ 3 مايو 2021.

2. أساس العرض والسياسات المحاسبية الهامة

2.1 أسس العرض

أعدت المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة للمجموعة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية". تم إعداد البيانات المالية السنوية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 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 2020، 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 2021.

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 2020، باستثناء تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة التي تسري كما في 1 يناير 2021. إلا أنها ليس لها تأثير على المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة للمجموعة.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المجمعة المكثفة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2021
(غير مدققة)

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

2.3 أسهم خزينة

تمثل أسهم الخزينة أسهم الشركة الخاصة التي تم إصدارها وشراؤها لاحقاً من قبل المجموعة ولم يتم إعادة إصدارها أو إلغاؤها بعد. يتم المحاسبة عن أسهم الخزينة باستخدام طريقة التكلفة. بموجب طريقة التكلفة، يتم تسجيل التكلفة الإجمالية للأسهم المقتناة كحساب مقابل ضمن حقوق الملكية. عندما يتم بيع أسهم الخزينة، يتم تقييد الأرباح في حساب منفصل غير قابل للتوزيع ضمن حقوق الملكية "ربح من بيع أسهم خزينة". يتم تحميل أي خسائر محققة على نفس الحساب في حدود الرصيد الدائن، ويتم تحميل أية خسائر إضافية على الأرباح المرحلة والاحتياطيات وأسهم منحة. يتم استخدام الأرباح المحققة لاحقاً من بيع أسهم الخزينة أولاً لاقفال أي خسائر مسجلة سابقاً في الاحتياطيات والأرباح المرحلة والأرباح الناتجة عن بيع أسهم الخزينة.

3. تقدير القيمة العادلة

يتم تقدير القيمة العادلة للموجودات والالتزامات المالية كما يلي:

- المستوى الأول: الأسعار المعلنة للأدوات المالية المسعرة في أسواق نشطة.
- المستوى الثاني: الأسعار المعلنة في سوق نشط للأدوات المماثلة. الأسعار المعلنة لموجودات أو التزامات مماثلة في سوق غير نشط. مدخلات – يمكن ملاحظتها - بخلاف الأسعار المعلنة للأدوات المالية.
- المستوى الثالث: طرق تقييم لا تستند مدخلاتها على بيانات سوق يمكن ملاحظتها.

القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة التي يتم قياسها بالقيمة العادلة على أساس دوري:

الموجودات المالية	القيمة العادلة كما في			مستوى القيمة العادلة	أساليب التقييم والمدخلات الرئيسية	مدخلات هامة غير ملحوظة	علاقة المدخلات غير الملحوظة بالقيمة العادلة
	31 مارس 2021	31 ديسمبر 2020 (مدققة)	31 مارس 2020				
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة:							
- أسهم محلية غير مسعرة	425,556	425,556	2,097,125	المستوى 3	أسعار السوق للأصول المماثلة وصافي قيمة الوحدات	خصم السيولة	كلما زاد معدل الخصم كلما انخفضت القيمة
- أسهم أجنبية غير مسعرة	169,634	169,634	188,845	المستوى 3	أسعار السوق للأصول المماثلة وصافي قيمة الوحدات	خصم السيولة	كلما زاد معدل الخصم كلما انخفضت القيمة
- صناديق محلية	2,551	2,551	2,551	المستوى 2	صافي قيمة الوحدات	صافي قيمة الوحدات	لا يوجد
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الأخر:							
- أسهم أجنبية مسعرة	1,608,335	-	-	المستوى 1	آخر أسعار معروضة	-	لا يوجد
- أسهم أجنبية غير مسعرة	1,352,397	1,050,000	1,312,500	المستوى 3	أسعار السوق للأصول المماثلة وصافي قيمة الوحدات	خصم السيولة	كلما زاد معدل الخصم كلما انخفضت القيمة

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

4. النقد والنقد المعادل

	31 مارس 2021	31 ديسمبر 2020 (مدققة)	31 مارس 2020
النقد لدى البنوك والمحافظ	3,087,771	4,538,273	1,465,248
النقد بالصندوق	1,750	2,102	1,150
	3,089,521	**4,540,375**	**1,466,398**

5. استثمار في مرابحات مدينة

إن الاستثمار في المرابحات المدينة يمثل المبالغ المودعة لدى مؤسسات مالية محلية بموجب عقود مرابحة. بلغ متوسط العائد على هذه العقود 0.9% سنوياً كما في (1.197% سنوياً - 2020). بلغت الخسائر الائتمانية المتوقعة 17,679 دينار كويتي كما في 31 مارس 2021 (17,679 دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2020 و31 مارس 2020).

6. مدينو تمويل

	31 مارس 2021	31 ديسمبر 2020 (مدققة)	31 مارس 2020
مدينو التمويل	24,174,614	25,209,762	35,833,190
ناقصاً: إيرادات مؤجلة	(3,058,222)	(3,194,128)	(5,009,614)
ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان	(3,328,477)	(3,658,776)	(4,652,068)
مدينو تمويل – بالصافي	**17,787,915**	**18,356,858**	**26,171,508**

6.1 تم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدينو التمويل كما في 31 مارس 2021 والتي تم احتسابها وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي 9 وفقاً لإرشادات بنك الكويت المركزي.

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

	31 مارس 2021	31 مارس 2020
الرصيد في 1 يناير	**3,658,776**	**3,314,970**
(رد)/ تدعيم خسائر الائتمان خلال الفترة	(330,299)	1,337,098
الرصيد في 31 مارس	**3,328,477**	**4,652,068**

6.3 تحتفظ المجموعة بضمانات بلغت قيمتها 4,329,539 دينار كويتي كما في 31 مارس 2021 (5,361,193 دينار كويتي - 31 ديسمبر 2020، 10,066,775 دينار كويتي - 31 مارس 2020) مقابل مدينو التمويل. تعتقد الإدارة أنه لا يوجد مخصص ائتماني إضافي يزيد عن مخصص خسائر الائتمان.

6.4 خلال الفترة الحالية، استردت المجموعة مبلغ 108,699 دينار كويتي كما في 31 مارس 2021 (144,806 دينار كويتي - 31 مارس 2020) من مدينو التمويل المشطوبة وقامت برد نفس المبلغ إلى مخصص خسائر الائتمان ضمن بيان الدخل المرحلي المجمع المكثف.

7. مدينون آخرون ومدفوعات مقدماً

	31 مارس 2021	31 ديسمبر 2020 (مدققة)	31 مارس 2020
سلف للموظفين	495,680	532,139	837,204
موجودات مالية تحت الطلب	360,000	360,000	360,000
مستحق من أطراف ذات صلة	196,346	92,583	111,211
آخرون (بالصافي)	339,628	314,659	294,140
	1,391,654	**1,299,381**	**1,602,555**

- تتضمن سلف الموظفين مبلغ 490,810 دينار كويتي يمثل قرض حسن الممنوح للموظفين بضمان مخصص مكافأة نهاية الخدمة. إن هذه المبالغ مستحقة خلال 2021.
- خلال عام 2019، وقعت المجموعة اتفاقية شراء وإعادة تأجير عقار مع خيار لإعادة شراء العقار خلال فترة ثلاث سنوات. قامت المجموعة بالمحاسبة عن الأصل المالي وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية 9. بلغت القيمة العادلة للعقار 400,000 دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2020.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المجمعة المكثفة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2021
(غير مدققة)

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

8. استثمارات في أوراق مالية

	31 مارس 2021	31 ديسمبر 2020 (مدققة)	31 مارس 2020
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة			
استثمارات في أسهم محلية غير مدرجة	425,256	425,256	2,097,125
استثمارات في أسهم أجنبية غير مدرجة	169,934	169,934	188,845
استثمارات في صناديق محلية غير مدرجة	2,551	2,551	2,551
	597,741	**597,741**	**2,288,521**
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر			
أسهم أجنبية مسعرة	1,608,335	-	-
أسهم أجنبية غير مسعرة	1,352,347	1,050,000	1,312,500
	2,960,682	**1,050,000**	**1,312,500**
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة			
صكوك دائنة – محلية	757,349	-	-
صكوك دائنة - أجنبية	308,248	-	-
	1,065,597	-	-
	4,624,020	**1,647,741**	**3,601,021**

تم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات باستخدام أسس التقييم المبينة في إيضاح 3.2.

9. دائنو تمويل إسلامي

إن دائنو المرابحة والوكالة الإسلامية ممنوحة من قبل بنوك محلية وهي مقومة بالدينار الكويتي والدولار الأمريكي. بلغ متوسط معدّل تكلفة دائنو المرابحة والوكالة الإسلامية 5.75% (6.43% - 31 ديسمبر 2020؛ 6.19% - 31 مارس 2020).

إن المرابحة والوكالة الإسلامية مضمونة مقابل التالي:

	31 مارس 2021	31 ديسمبر 2020 (مدققة)	31 مارس 2020
استثمار في مرابحات مدينة	4,347,321	4,347,321	4,347,321
حوالة حق على المدينين – بالصافي	1,975,649	2,285,221	3,937,207
استثمارات عقارية	966,535	851,835	3,166,732
استثمارات في أوراق مالية	2,371,476	-	-

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المجمعة المكثفة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2021
(غير مدققة)

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

10. ذمم دائنة وأرصدة دائنة أخرى

	31 مارس 2021	31 ديسمبر 2020 (مدققة)	31 مارس 2020
ذمم دائنة	293,626	521,723	150,985
توزيعات دائنة	147,908	174,373	180,803
التزامات الإيجار	5,137	5,137	131,050
رواتب مستحقة ومصاريف أخرى مستحقة للموظفين	150,022	125,420	228,399
حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي	21,270	21,270	21,270
ضريبة دعم العمالة الكويتية	14,234	-	25,475
الزكاة	8,486	2,793	31,432
أخرى	116,997	74,164	86,544
	757,680	**924,880**	**855,958**

11. صافي أرباح/ (خسائر) استثمارات

	الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2021	2020
إيرادات موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	4,751	-
توزيعات أرباح	-	80,240
التغير في القيمة العادلة	-	(246,948)
	4,751	**(166,708)**

12. ربحية/ (خسارة) السهم الأساسية والمخففة

يتم احتساب ربحية/ (خسارة)/ السهم الأساسية والمخففة بتقسيم صافي ربح/ (خسارة) الفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة كما يلي:

	الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2021	2020
صافي ربح/ (خسارة) الفترة	545,334	(1,064,445)
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة للشركة الأم	308,747,591	308,747,591
ربحية/ (خسارة) السهم (فلس)	**1.77**	**(3.45)**

13. المعاملات والأرصدة مع أطراف ذات العلاقة

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

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

		31 مارس 2021	31 ديسمبر 2020 (مدققة)	31 مارس 2020
الأرصدة				
أ)	مدينو التمويل	9,200	-	-
ب)	مستحق من أطراف ذات صلة	196,346	96,043	102,512
ج)	مزايا الإدارة العليا دائنة	220,211	205,208	598,695
د)	سلف للموظفين	57,730	57,730	180,120
هـ)	مكافأة اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة	31,000	31,000	55,000

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المجمعة المكثفة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2021
(غير مدققة)

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

المعاملات

		31 مارس 2021	31 ديسمبر 2020 (مدققة)	31 مارس 2020
أ)	مدفوعات موظفي الإدارة الرئيسيين			
	رواتب ومزايا أخرى قصيرة الأجل	49,056	192,259	168,784

قامت المجموعة بتوقيع اتفاقية مع أحد الشركات "طرف ذي علاقة" لتحصيل الأقساط المستحقة من بعض مدينو التمويل نيابة عن المجموعة. بلغت المتحصلات النقدية من خلال ذلك الطرف نيابة عن المجموعة خلال الفترة مبلغ 911,848 دينار كويتي (1,292,746 دينار كويتي – 31 مارس 2020) هذا وبلغت الأتعاب المدفوعة لذلك الطرف مبلغ 4,000 دينار كويتي (4,000 دينار كويتي - 31 مارس 2020).

14. معلومات القطاع

يتم تحديد قطاعات الأعمال استناداً إلى معلومات التقارير الداخلية حول عناصر المجموعة التي تتم مراجعتها بانتظام من قبل صانع القرار التشغيلي الرئيسي من أجل توزيع الموارد للقطاع وتقييم أدائها. تنقسم قطاعات الأعمال إلى قطاعين رئيسيين. 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 2021			
	تمويل	استثمار	بنود غير موزعة	المجموع
إيرادات القطاع	554,927	53,538	-	**608,465**
مصاريف القطاع	367,429	-	(410,633)	**(43,204)**
نتائج القطاع	922,356	53,538	(410,633)	**565,261**
أصول القطاع	25,224,757	8,550,899	1,483,369	**35,259,025**
التزامات القطاع	2,597,131	1,209,600	1,322,625	**5,129,356**

	31 مارس 2020			
	تمويل	استثمار	بنود غير موزعة	المجموع
إيرادات القطاع	766,362	(104,531)	(14,127)	**647,704**
مصاريف القطاع	(1,309,180)	-	(402,969)	**(1,712,149)**
نتائج القطاع	(542,818)	(104,531)	(417,096)	**(1,064,445)**
أصول القطاع	31,985,227	7,708,238	1,761,240	**41,454,705**
التزامات القطاع	7,171,381	-	1,918,910	**9,090,291**

15. الجمعية العمومية

في 22 فبراير 2021، اقترح مجلس الإدارة ما يلي:

- عدم توزيع أرباح على مساهمي الشركة الأم عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020.
- مكافأة للسادة أعضاء مجلس الإدارة بمبلغ لا شيء عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 (لا شيء عن عام 2019).
- مكافأة اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة بمبلغ 31,000 دينار كويتي عن عام 2020 (55,000 دينار كويتي عن عام 2019).
- إطفاء الخسائر المتراكمة البالغة 3,600,920 دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2020 كالتالي:
  - مبلغ 2,684,486 دينار كويتي عن طريق الاحتياطي الاختياري، الاحتياطي القانوني وأسهم المنحة بمبلغ 371,744 دينار كويتي، 2,000,722 دينار كويتي و312,020 دينار كويتي على التوالي.
  - مبلغ 916,434 دينار كويتي عن طريق تخفيض رأس المال بنفس المبلغ، من خلال إلغاء عدد 9,164,340 سهم، مع تفويض مجلس الإدارة بالتصرف في كسور الأسهم الناتجة عن التخفيض.

- تخفيض رأس مال الشركة الأم المصدر والمدفوع بمبلغ 1,958,325 دينار كويتي بما يعادل نسبة 6.3% من رأس مال الشركة الأم تقريباً عن طريق إلغاء عدد 19,583,250 سهم وسداد القيمة الإسمية نقداً إلى مساهمي الشركة كل حسب نسبته في رأس المال و تفويض مجلس الإدارة التصرف في كسور الأسهم الناتجة عن التخفيض.

ومن ثم سوف يصبح رأس المال بعد التخفيضات الواردة أعلاه 28,000,000 دينار كويتي موزع على 280,000,001 سهم قيمة كل سهم مائة فلس كويتي وجميع الأسهم نقدية.

إن تلك الاقتراحات خاضعة لموافقة مساهمي الشركة الأم في الجمعية العمومية العادية والغير عادية.

في 21 أبريل 2021، اعتمدت الجمعية العمومية العادية البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 وتم اعتماد ما يلي:

- عدم توزيع أرباح على مساهمي الشركة الأم عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020.
- مكافأة للسادة أعضاء مجلس الإدارة بمبلغ لا شيء دينار كويتي عن عام 2020.
- إطفاء الخسائر المتراكمة البالغة 2,684,486 دينار كويتي عن طريق الاحتياطي الاختياري، الاحتياطي القانوني وأسهم المنحة بمبلغ 371,744 دينار كويتي، 2,000,722 دينار كويتي و312,020 دينار كويتي على التوالي.

16. تأثير كوفيد-19

انتشرت جائحة فيروس كورونا المستجد (كوفيد-19) في مختلف المناطق الجغرافية عالمياً، مما أدى إلى اضطراب في الأعمال والأنشطة الاقتصادية. كما أدت إلى حالات من عدم اليقين على مستوى بيئة الاقتصاد العالمي. أطلقت السلطات المالية والنقدية في جميع أنحاء العالم استجابات واسعة النطاق للتخفيف من العواقب الوخيمة للوباء.

أجرت المجموعة تقييماً لآثار كوفيد-19 على النتائج المالية للمجموعة، وذلك في ضوء تعليمات بنك الكويت المركزي والمعايير الدولية للتقارير المالية، وقامت بدمج النتائج في هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة وتوضيح التغيرات أدناه للفترة المنتهية في 31 مارس 2021:

نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة

قامت المجموعة بتحديث المدخلات والافتراضات المستخدمة لتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في 31 مارس 2021. تم تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة المعدلة بناءً على مجموعة من الظروف الاقتصادية المتوقعة في تاريخ التقرير ومراعاة حقيقة تزايد الوضع الحالي بوتيرة سريعة. راعت المجموعة أيضاً أثر 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 بناءً على معلومات يمكن ملاحظتها. ومع ذلك، لا تزال الأسواق متقلبة ولا تزال القيم الدفترية للأصول حساسة لتقلبات السوق. يبقى تأثير البيئة الاقتصادية غير المؤكدة تقديرياً الى حد كبير 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. أُجريت التوقعات لتشمل الأداء المستقبلي للمجموعة ورأس المال والسيولة باستخدام التقديرات المنقحة للتدفقات النقدية. رُغم الأثر المتنامي لفيروس كرونا المستجد (COVID-19)، إلا أن التوقعات الحالية تشير إلى أن المجموعة لديها موارد كافية للاستمرار في مزاولة عملياتها التشغيلية فضلاً عن أن موقفها المتعلق بالاستمرارية لم يتأثر إلى حد كبير ولم يتغير منذ 31 ديسمبر 2020. ونتيجة لذلك، فقد أُعدت هذه المعلومات المالية المرحلية المجمعة المكثفة بشكل ملائم على أساس مبدأ الاستمرارية.

AL MANAR
FINANCING & LEASING



2021