المنار
للتمويل والإجارة



2021



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

المعلومات المالية المرحلية المجمعة المكثفة (غير مدققة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2021
مع تقرير المراجعة

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

المعلومات المالية المرحلية المجمعة المكثفة (غير مدققة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2021
مع تقرير المراجعة

فهـرس	صفحـة
تقرير مراجعة مراقب الحسابات المستقل للمعلومات المالية المرحلية المجمعة المكثفة	
بيان المركز المالي المرحلي المجمع المكثف (غير مدقق)	1
بيان الدخل المرحلي المجمع المكثف (غير مدقق)	2
بيان الدخل الشامل المرحلي المجمع المكثف (غير مدقق)	3
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المجمع المكثف (غير مدقق)	4
بيان التدفقات النقدية المرحلي المجمع المكثف (غير مدقق)	5
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المجمعة المكثفة (غير مدققة)	13-6

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

بيان المركز المالي المرحلي المجمع المكثف كما في 30 يونيو 2021
(غير مدقق)

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

	إيضاح	30 يونيو 2021	31 ديسمبر 2020 (مدققة)	30 يونيو 2020
الأصول				
النقد والنقد المعادل	4	2,829,411	4,540,375	1,528,884
استثمار في مرابحات مدينة	5	4,347,321	4,347,321	4,347,321
مدينو تمويل	6	17,591,322	18,356,858	25,154,446
مدينون آخرون ومدفوعات مقدماً	7	1,095,309	1,299,381	1,476,289
استثمارات في أوراق مالية	8	6,841,084	1,647,741	3,616,207
استثمارات عقارية		3,920,697	3,946,602	3,977,494
حق استخدام أصول		-	-	106,762
موجودات أخرى		86,176	100,119	78,733
مجموع الأصول		**36,711,320**	**34,238,397**	**40,286,136**

الالتزامات وحقوق الملكية

الالتزامات				
دائنو مرابحة ووكالة إسلامية	9	4,969,570	2,901,240	6,471,754
ذمم دائنة وأرصدة دائنة أخرى	10	613,823	924,880	645,174
مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين		556,448	854,488	1,228,054
مجموع الالتزامات		**6,139,841**	**4,680,608**	**8,344,982**
حقوق الملكية				
رأس المال		30,874,759	30,874,759	30,874,759
علاوة إصدار		-	312,020	312,020
ربح من بيع أسهم خزينة		4,995	-	-
احتياطي قانوني		-	2,000,722	2,000,722
احتياطي اختياري		-	371,744	371,744
احتياطي القيمة العادلة		(414,675)	(400,536)	(138,036)
أرباح مرحلة/ (خسائر متراكمة)		106,400	(3,600,920)	(1,487,705)
مجموع حقوق الملكية المتاحة لمساهمي الشركة الأم		**30,571,479**	**29,557,789**	**31,933,504**
حقوق الجهات غير المسيطرة		**-**	**-**	**7,650**
مجموع حقوق الملكية		**30,571,479**	**29,557,789**	**31,941,154**
مجموع الالتزامات وحقوق الملكية		**36,711,320**	**34,238,397**	**40,286,136**

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 الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2021
(غير مدقق)

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

	إيضاح	الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو		الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو	
		2021	2020	2021	2020
الإيرادات					
إيرادات تمويل		491,149	437,320	1,001,073	1,130,857
صافي إيرادات/ (خسائر) استثمارات عقارية	11	54,898	(100,728)	103,685	(38,551)
صافي أرباح/ (خسائر) استثمارات في أوراق مالية	12	71,170	15,186	75,921	(151,522)
إيرادات أخرى		86,798	14,755	131,801	73,453
		704,015	**366,533**	**1,312,480**	**1,014,237**
المصاريف					
تكاليف تمويل		36,690	71,937	108,259	188,825
تكاليف موظفين		203,929	234,831	448,666	487,626
خسارة تأجيل أقساط مدينو التمويل		-	437,320	-	437,320
(رد)/ مخصص خسائر ائتمان		(234,245)	(17,491)	(673,243)	1,174,801
مصاريف أخرى		250,467	63,196	416,363	213,370
		256,841	**789,793**	**300,045**	**2,501,942**
الربح/ (الخسارة) قبل الاستقطاعات		**447,174**	**(423,260)**	**1,012,435**	**(1,487,705)**
ضريبة دعم العمالة الوطنية		4,551	-	18,785	-
الزكاة		1,817	-	7,510	-
حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي		318	-	318	-
صافي ربح/ (خسارة) الفترة		**440,488**	**(423,260)**	**985,822**	**(1,487,705)**
يوزع كما يلي:					
لمساهمي الشركة الأم		440,488	(423,260)	985,822	(1,487,705)
لحقوق الجهات غير المسيطرة		-	-	-	-
		440,488	**(423,260)**	**985,822**	**(1,487,705)**
ربحية/ (خسارة) السهم الأساسية والمخففة (فلس)	13	**1.43**	**(1.37)**	**3.19**	**(4.82)**

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

بيان الدخل الشامل المرحلي المجمع المكثف لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2021
(غير مدقق)

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

	الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو		الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو	
	2021	2020	2021	2020
صافي ربح/ خسارة الفترة	**440,488**	**(423,260)**	**985,822**	**(1,487,705)**
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	1,322	-	22,873	(524,980)
الدخل/ (الخسارة) الشاملة الأخرى للفترة	1,322	-	22,873	(524,980)
إجمالي الدخل/ (الخسارة) الشاملة	**441,810**	**(423,260)**	**1,008,695**	**(2,012,685)**
توزع كما يلي:				
لمساهمي الشركة الأم	441,810	(423,260)	1,008,695	(2,012,685)
لحقوق الجهات غير المسيطرة	-	-	-	-
	441,810	**(423,260)**	**1,008,695**	**(2,012,685)**

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

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المجمع المكثف لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 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)/ أرباح مرحلة	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**
إطفاء الخسائر المتراكمة من الاحتياطي الاختياري	-	-	-	-	(870,336)	-	870,336	-	-	**-**
صافي خسارة الفترة	-	-	-	-	-	-	(1,487,705)	(1,487,705)	-	**(1,487,705)**
الخسارة الشاملة الأخرى للفترة	-	-	-	-	-	(524,980)	-	(524,980)	-	**(524,980)**
الرصيد في 30 يونيو 2020	30,874,759	312,020	-	2,000,722	371,744	(138,036)	(1,487,705)	31,933,504	7,650	**31,941,154**
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**
إطفاء الخسائر المتراكمة (إيضاح 16)	-	(312,020)	-	(2,000,722)	(371,744)	-	2,684,486	-	-	**-**
صافي ربح الفترة	-	-	-	-	-	-	985,822	985,822	-	**985,822**
الدخل الشامل الآخر للفترة	-	-	-	-	-	22,873	-	22,873	-	**22,873**
المحول من استبعاد استثمارات	-	-	-	-	-	(37,012)	37,012	-	-	**-**
ربح من بيع أسهم خزينة	-	-	4,995	-	-	-	-	4,995	-	**4,995**
الرصيد في 30 يونيو 2021	30,874,759	-	4,995	-	-	(414,675)	106,400	30,571,479	-	**30,571,479**

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

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

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

	إيضاح	الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2021	2020
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية			
صافي ربح/ (خسارة) الفترة		985,822	(1,487,705)
التعديلات لـ:			
استهلاكات وإطفاءات وانخفاض في القيمة		45,920	198,641
صافي (أرباح)/ خسائر استثمارات في أوراق مالية		(75,921)	151,522
(رد)/ مخصص خسائر ائتمان متوقعة		(673,243)	1,174,801
إيرادات مرابحات مدينة		(30,466)	(34,995)
تكاليف تمويل		108,259	188,825
مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين		67,871	36,870
ربح العمليات قبل التغيرات في رأس المال العامل		**428,242**	**227,959**
مدينو تمويل		1,438,779	2,338,829
ذمم مدينة أخرى		204,072	4,243
شراء موجودات مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة		(1,476,406)	-
ذمم دائنة وأرصدة دائنة أخرى		(283,145)	(1,101,175)
مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين		(365,911)	(8,465)
صافي النقد (المستخدم في)/ الناتج من الأنشطة التشغيلية		**(54,369)**	**1,461,391**
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية			
استثمار في مرابحات مدينة		30,466	34,995
توزيعات أرباح مستلمة		15,391	80,240
ربح مستلم من موجودات مالية بالتكلفة المطفأة		17,864	-
شراء ممتلكات ومعدات		(6,072)	(50,264)
شراء موجودات مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة وبالتكلفة المطفأة		(3,897,535)	-
المحصل من بيع موجودات مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الآخر		246,137	-
صافي النقد (المستخدم في)/ الناتج من الأنشطة الاستثمارية		**(3,593,749)**	**64,971**
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية			
صافي حركة دائنو مرابحة ووكالة إسلامية		2,068,330	(863,004)
التزامات أيجار مسددة		-	(41,650)
توزيعات أرباح مدفوعة		(27,912)	(12,165)
تكاليف تمويل مدفوعة		(108,259)	(188,825)
شراء أسهم خزينة		(200,000)	-
المحصل من بيع أسهم خزينة		204,995	-
صافي النقد الناتج من/ (المستخدم في) الأنشطة التمويلية		**1,937,154**	**(1,105,644)**
صافي التغير في النقد والنقد المعادل		**(1,710,964)**	**420,718**
النقد والنقد المعادل في بداية الفترة		**4,540,375**	**1,108,166**
النقد والنقد المعادل في نهاية الفترة	4	**2,829,411**	**1,528,884**

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المجمعة المكثفة لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 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
	30 يونيو 2021	31 ديسمبر 2020	30 يونيو 2020		
شركة منارة التساهيل العقارية ذ.م.م	100	100	99	إدارة مشاريع	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 30 يونيو 2021. بلغت إجمالي موجودات الشركات التابعة 4,370,723 دينار كويتي (4,752,424 دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2020، 4,796,478 دينار كويتي كما في 30 يونيو 2020)، كما بلغت صافي خسائرهم 129,887 دينار كويتي خلال الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2021 (صافي خسائرهم 187,865 دينار كويتي خلال الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2020).

بتاريخ 21 أبريل 2021، اعتمدت الجمعية العمومية البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020، كما اعتمدت عدم توزيع أرباح عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020.

تم الموافقة على إصدار المعلومات المالية المرحلية المجمعة المكثفة من مجلس الإدارة بتاريخ 10 أغسطس 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، والأحكام والتقديرات الهامة وإدارة المخاطر المالية التي تم الإفصاح عنها في المعلومات 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.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المجمعة المكثفة لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2021
(غير مدققة)

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

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.

2.3 أسهم خزينة

تمثل أسهم الخزينة أسهم الشركة الأم 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
	30 يونيو 2021	31 ديسمبر 2020 (مدققة)	30 يونيو 2020				
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح او الخسارة:							
- صناديق أجنبية مسعرة	904,640	-	-	المستوى 1	آخر سعر معلن	لا يوجد	لا يوجد
- صناديق أجنبية	614,432	-	-	المستوى 2	صافي قيمة الأصول	صافي قيمة الأصول	لا يوجد
- أسهم محلية غير مسعرة	425,256	425,256	2,105,409	المستوى 3	أسعار السوق المقارنة للأصول المماثلة	خصم السيولة	كلما ارتفع معدل الخصم كلما انخفضت القيمة
- أسهم أجنبية غير مسعرة	169,634	169,634	195,747	المستوى 3	أسعار السوق المقارنة وصافي قيمة الأصول	خصم السيولة	كلما ارتفع معدل الخصم كلما انخفضت القيمة
- صناديق محلية	2,551	2,551	2,551	المستوى 3	صافي قيمة الوحدات	صافي قيمة الوحدات	لا يوجد
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر:							
- أسهم أجنبية غير مسعرة	1,215,980	-	-	المستوى 1	أسعار السوق المقارنة	لا يوجد	لا يوجد
- أسهم أجنبية غير مسعرة	1,352,347	1,050,000	1,312,500	المستوى 3	أسعار السوق المقارنة وصافي قيمة الأصول	خصم السيولة	كلما ارتفع معدل الخصم كلما انخفضت القيمة

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المجمعة المكثفة لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2021 (غير مدققة)

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

4. النقد والنقد المعادل

	30 يونيو 2021	31 ديسمبر 2020 (مدققة)	30 يونيو 2020
النقد لدى البنوك	2,827,661	4,538,273	1,527,134
النقد بالصندوق	1,750	2,102	1,750
	2,829,411	**4,540,375**	**1,528,884**

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 1.275% سنوياً كما في (1.197% سنوياً - 2020). بلغت الخسائر الائتمانية المتوقعة 17,679 دينار كويتي كما في 30 يونيو 2021 (17,679 دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2020 و30 يونيو 2020).

6. مدينو تمويل

	30 يونيو 2021	31 ديسمبر 2020 (مدققة)	30 يونيو 2020
مدينو التمويل	23,885,321	25,209,762	34,813,119
ناقصاً: إيرادات مؤجلة	(2,985,240)	(3,194,128)	(5,021,686)
ناقصاً: خسائر الائتمان	(3,308,759)	(3,658,776)	(4,636,987)
مدينو تمويل – بالصافي	**17,591,322**	**18,356,858**	**25,154,446**

6.1 تم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدينو التمويل كما في 30 يونيو 2021 وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي 9 وفقاً لإرشادات بنك الكويت المركزي.

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

	30 يونيو 2021	30 يونيو 2020
الرصيد في 1 يناير 2021	**3,658,776**	**3,314,970**
(رد)/ تدعيم خسائر الائتمان خلال الفترة	(350,017)	1,322,017
الرصيد في 30 يونيو	**3,308,759**	**4,636,987**

6.3 تحتفظ المجموعة بضمانات بلغت قيمتها 4,107,575 دينار كويتي كما في 30 يونيو 2021 (5,361,193 دينار كويتي - 31 ديسمبر 2020، 11,075,430 دينار كويتي - 30 يونيو 2020) مقابل مدينو التمويل.

6.4 خلال الفترة الحالية استردت المجموعة مبلغ 323,226 دينار كويتي كما في 30 يونيو 2021 (147,216 دينار كويتي - 30 يونيو 2020) من مدينو التمويل المشطوبة وقامت برد المبلغ نفسه إلى مخصص الديون المشكوك في تحصيلها ضمن بيان الدخل المرحلي المجمع المكثف.

7. مدينون آخرون ومدفوعات مقدماً

	30 يونيو 2021	31 ديسمبر 2020 (مدققة)	30 يونيو 2020
سلف للموظفين	292,011	532,139	824,329
موجودات مالية تحت الطلب	-	360,000	360,000
مستحق من أطراف ذات صلة	-	92,583	39,681
مستحق مقابل تحصيلات نيابة عن الشركة	461,749	-	-
آخرون (بالصافي)	341,549	314,659	252,279
	1,095,309	**1,299,381**	**1,476,289**

- تتضمن سلف الموظفين قرض حسن الممنوح للموظفين بضمان مخصص مكافأة نهاية الخدمة. إن هذه المبالغ مستحقة لمدة سنة واحدة من تاريخ المنح.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المجمعة المكثفة لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2021
(غير مدققة)

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

8. استثمارات في أوراق مالية

	30 يونيو 2021	31 ديسمبر 2020 (مدققة)	30 يونيو 2020
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة			
استثمارات في صناديق أجنبية مسعرة	904,640	-	-
استثمارات في صناديق أجنبية غير مسعرة	614,432	-	-
استثمارات في أسهم محلية غير مسعرة	425,256	425,256	2,105,409
استثمارات في أسهم أجنبية غير مسعرة	169,934	169,934	195,747
استثمارات في صناديق محلية غير مسعرة	2,551	2,551	2,551
	2,116,813	**597,741**	**2,303,707**
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر			
أسهم أجنبية مسعرة	1,215,980	-	-
أسهم أجنبية غير مسعرة	1,352,347	1,050,000	1,312,500
	2,568,327	**1,050,000**	**1,312,500**
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة			
صكوك الدين - مدرجة في بورصات الأوراق المالية الأجنبية	2,155,944	-	-
	2,155,944	-	-
	6,841,084	**1,647,741**	**3,616,207**

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

9. دائنو مرابحة ووكالة إسلامية

إن دائنو المرابحة والوكالة الإسلامية ممنوحة من قبل بنوك محلية وأجنبية وهي مقومة بالدينار الكويتي والدولار الامريكي. بلغ متوسط معدّل تكلفة دائنو المرابحة والوكالة الإسلامية 3.03% كما في 30 يونيو 2021 (6.43% - 31 ديسمبر 2020؛ 6.18% - 30 يونيو 2020).

إن المرابحة والوكالة الإسلامية مضمونة مقابل التالي:

	30 يونيو 2021	31 ديسمبر 2020 (مدققة)	30 يونيو 2020
استثمار في مرابحات مدينة	4,347,321	4,347,321	4,347,321
حوالة حق على المدينين - بالصافي	1,644,120	2,285,221	3,822,383
استثمارات عقارية	851,835	851,835	3,048,700
استثمارات في أوراق مالية	4,588,646	-	-

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المجمعة المكثفة لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2021 (غير مدققة)

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

10. ذمم دائنة وأرصدة دائنة أخرى

	30 يونيو 2021	31 ديسمبر 2020 (مدققة)	30 يونيو 2020
ذمم دائنة	265,488	521,723	4,907
توزيعات دائنة	146,461	174,373	180,803
رواتب مستحقة ومصاريف أخرى مستحقة للموظفين	89,802	125,420	190,888
التزامات الإيجار	-	5,137	120,250
حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي	21,588	21,270	21,270
ضريبة دعم العمالة الوطنية	18,785	-	25,475
الزكاة	10,303	2,793	31,432
أخرى	61,396	74,164	70,149
	613,823	**924,880**	**645,174**

11. صافي إيرادات/ (خسائر) استثمارات عقارية

	الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو		الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو	
	2021	2020	2021	2020
صافي إيراد إيجار	61,080	28,995	129,590	110,895
انخفاض في القيمة	-	(110,000)	-	(110,000)
الاستهلاك	(6,182)	(19,723)	(25,905)	(39,446)
	54,898	**(100,728)**	**103,685**	**(38,551)**

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

	الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو		الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو	
	2021	2020	2021	2020
التغير في القيمة العادلة	42,666	15,186	42,666	(231,762)
إيرادات من موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	13,113	-	17,864	-
توزيعات أرباح	15,391	-	15,391	80,240
	71,170	**15,186**	**75,921**	**(151,522)**

13. ربحية/ (خسارة) السهم

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

	الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو		الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو	
	2021	2020	2021	2020
صافي (خسارة)/ ربح الفترة	440,488	(423,260)	985,822	(1,487,705)
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة للشركة الأم	308,747,591	308,747,591	308,747,591	308,747,591
(خسارة)/ ربحية السهم (فلس)	**1.43**	**(1.37)**	**3.19**	**(4.82)**

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المجمعة المكثفة لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2021 (غير مدققة)

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

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:

		30 يونيو 2021	31 ديسمبر 2020 (مدققة)	30 يونيو 2020
الأرصدة				
أ)	مدينو التمويل	4,498	-	-
ب)	مستحق من طرف ذو صلة	-	96,043	39,944
ج)	مزايا الإدارة العليا دائنة	19,136	205,208	608,695
د)	سلف للموظفين	-	57,730	183,060
هـ)	مكافأة اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة	-	31,000	
المعاملات				
أ)	مدفوعات موظفي الإدارة الرئيسيين			
	رواتب ومزايا أخرى قصيرة الأجل	104,358	192,259	298,211

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 الشركة الأم خلال الفترة مبلغ 996,619 دينار كويتي (1,660,198 دينار كويتي – 30 يونيو 2020) هذا وبلغت الأتعاب المدفوعة لذلك الطرف مبلغ 6,000 دينار كويتي (12,000 دينار كويتي - 30 يونيو 2020).

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. إن قطاعات الأعمال تمثل عناصر مميزة للمجموعة، حيث تقوم بتقديم منتجات أو خدمات تتعرض للانكشاف للمخاطر ولها مزايا تختلف عن تلك التي توجد في قطاعات أعمال أخرى.

30 يونيو 2021

	تمويل	استثمار	بنود غير موزعة	المجموع
إيرادات القطاع	1,132,874	179,606	-	**1,312,480**
مصاريف القطاع	571,968	(6,984)	(865,029)	**(300,045)**
نتائج القطاع	1,704,842	172,622	(865,029)	**1,012,435**
أصول القطاع	24,768,054	10,761,781	1,181,485	**36,711,320**
التزامات القطاع	3,127,708	2,107,350	904,783	**6,139,841**

30 يونيو 2020

	تمويل	استثمار	بنود غير موزعة	المجموع
إيرادات القطاع	1,204,310	(190,073)	-	**1,014,237**
مصاريف القطاع	(1,800,946)	-	(700,996)	**(2,501,942)**
نتائج القطاع	(596,636)	(190,073)	(700,996)	**(1,487,705)**
أصول القطاع	31,030,651	7,593,701	1,661,784	**40,286,136**
التزامات القطاع	6,476,661	-	1,868,321	**8,344,982**

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المجمعة المكثفة لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2021
(غير مدققة)

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

16. الجمعية العمومية

في 21 أبريل 2021، اعتمدت الجمعية العمومية العادية البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020، كما اعتمدت 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.
- إطفاء الخسائر المتراكمة البالغة 2,684,486 دينار كويتي باستخدام الاحتياطي الاختياري، الاحتياطي القانوني وأسهم المنحة بمبلغ 371,744 دينار كويتي، 2,000,722 دينار كويتي و312,020 دينار كويتي على التوالي.

في 16 مايو 2021، قررت الجمعية العامة غير العادية ما يلي:

- الموافقة على إطفاء الخسائر المتراكمة البالغة 2,684,486 دينار كويتي باستخدام الاحتياطي الاختياري، الاحتياطي القانوني وأسهم المنحة بمبلغ 371,744 دينار كويتي، 2,000,722 دينار كويتي و312,020 دينار كويتي على التوالي.
- تعديل أنشطة الشركة الأم لتصبح كالتالي:

أضافة أنشطة جديدة كما يلي:

- مراقب استثمار

الغاء الأنشطة الاتية:

- القيام بجميع الأعمال المتعلقة بالأوراق المالية.
- تأسيس صناديق الاستثمار لحساب الشركة الأم أو للغير وطرح وحداتها للاكتتاب والقيام بوظيفة أمين الاستثمار أو مدير الاستثمار للصناديق الاستثمارية والتأجيرية في الداخل أو الخارج طبقاً للقوانين والقرارات السارية في الدولة.
- القيام بالدراسات والبحوث الاقتصادية والفنية الخاصة بتوظيف الأموال أو غيرها اللازمة لنشاط الشركة الأم أو لعملائها أو للغير.
- إدارة المحافظ بكافة أشكالها واستثمار وتنمية أموال عملائها من خلال توظيفها في كافة أوجه الاستثمار محلياً أو في الخارج.

- إلغاء باقي بنود الاجتماع المبينة أدناه:

- إطفاء الخسائر المتراكمة البالغة 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.

17. 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 30 يونيو 2021:

نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المجمعة المكثفة لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2021
(غير مدققة)

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

قامت المجموعة بتحديث المدخلات والافتراضات المستخدمة لتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في 30 يونيو 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