المنار
للتمويل والإجارة



2021



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

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

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

المعلومات المالية المرحلية المجمعة المكثفة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 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)	14-6

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

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

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

	إيضاح	30 سبتمبر 2021	31 ديسمبر 2020 (مدققة)	30 سبتمبر 2020
الأصول				
النقد والنقد المعادل	4	4,056,543	4,540,375	2,259,783
استثمار في مرابحات مدينة	5	4,347,321	4,347,321	4,347,321
مدينو تمويل	6	15,659,843	18,356,858	22,786,634
مدينون آخرون ومدفوعات مقدماً	7	1,157,912	1,299,381	1,492,762
استثمارات في أوراق مالية	8	6,952,284	1,647,741	2,412,606
استثمارات عقارية		3,907,745	3,946,602	3,972,077
حق استخدام أصول		-	-	4,876
موجودات أخرى		78,567	100,119	101,255
مجموع الأصول		**36,160,215**	**34,238,397**	**37,377,314**
الالتزامات وحقوق الملكية				
الالتزامات				
دائنو مرابحة ووكالة إسلامية	9	4,445,214	2,901,240	3,837,152
ذمم دائنة وأرصدة دائنة أخرى	10	473,896	924,880	738,843
مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين		554,470	854,488	1,236,996
مجموع الالتزامات		**5,473,580**	**4,680,608**	**5,812,991**
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		(491,501)	(400,536)	(138,036)
أرباح مرحلة/ (خسائر متراكمة)		298,382	(3,600,920)	(1,864,536)
مجموع حقوق الملكية المتاحة لمساهمي الشركة الأم		**30,686,635**	**29,557,789**	**31,556,673**
حقوق الجهات غير المسيطرة		**-**	**-**	**7,650**
مجموع حقوق الملكية		**30,686,635**	**29,557,789**	**31,564,323**
مجموع الالتزامات وحقوق الملكية		**36,160,215**	**34,238,397**	**37,377,314**

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

فيصل عبد العزيز النصار
رئيس مجلس الإدارة

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

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

	إيضاح	الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر	
		2021	2020	2021	2020
الإيرادات					
إيرادات تمويل		466,432	594,099	1,467,505	1,724,956
صافي إيرادات استثمارات عقارية	11	46,348	61,588	150,033	23,037
صافي أرباح/ (خسائر) استثمارات في أوراق مالية	12	16,730	-	92,651	(151,522)
إيرادات أخرى		28,220	32,307	160,021	105,760
		557,730	**687,994**	**1,870,210**	**1,702,231**
المصاريف					
تكاليف تمويل		33,717	112,936	141,976	301,761
تكاليف موظفين		199,286	225,627	647,952	713,253
خسارة تأجيل أقساط مدينو التمويل		-	-	-	437,320
(رد)/ تدعيم مخصص خسائر ائتمان		(6,143)	582,676	(679,386)	1,757,477
مصاريف أخرى		127,161	143,586	543,524	356,956
		354,021	**1,064,825**	**654,066**	**3,566,767**
الربح/ (الخسارة) قبل الاستقطاعات		**203,709**	**(376,831)**	**1,216,144**	**(1,864,536)**
ضريبة دعم العمالة الوطنية		4,969	-	23,754	-
الزكاة		1,988	-	9,498	-
حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي		1,803	-	2,121	-
صافي ربح/ (خسارة) الفترة		**194,949**	**(376,831)**	**1,180,771**	**(1,864,536)**
توزع كما يلي:					
لمساهمي الشركة الأم		194,949	(376,831)	1,180,771	(1,864,536)
لحقوق الجهات غير المسيطرة		-	-	-	-
		194,949	**(376,831)**	**1,180,771**	**(1,864,536)**
ربحية/ (خسارة) السهم الأساسية والمخففة (فلس)	13	**0.63**	**(1.22)**	**3.83**	**(6.04)**

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

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

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

	الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر	
	2021	2020	2021	2020
صافي ربح/ (خسارة) الفترة	**194,949**	**(376,831)**	**1,180,771**	**(1,864,536)**
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	(79,793)	-	(56,920)	(524,980)
الخسارة الشاملة الأخرى للفترة	(79,793)	-	(56,920)	(524,980)
إجمالي الدخل/ (الخسارة) الشاملة	**115,156**	**(376,831)**	**1,123,851**	**(2,389,516)**
توزع كما يلي:				
لمساهمي الشركة الأم	115,156	(376,831)	1,123,851	(2,389,516)
لحقوق الجهات غير المسيطرة	-	-	-	-
	115,156	**(376,831)**	**1,123,851**	**(2,389,516)**

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

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

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

	حقوق الملكية المتاحة لمساهمي الشركة الأم											
	رأس المال	علاوة إصدار	أسهم خزينة	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**
خسائر متراكمة محولة إلى احتياطي اختياري	-	-	-	-	-	(870,336)	-	870,336	-	-	**-**
صافي خسارة الفترة	-	-	-	-	-	-	-	(1,864,536)	(1,864,536)	-	**(1,864,536)**
الخسارة الشاملة الأخرى للفترة	-	-	-	-	-	-	(524,980)	-	(524,980)	-	**(524,980)**
الرصيد في 30 سبتمبر 2020	30,874,759	312,020	-	-	2,000,722	371,744	(138,036)	(1,864,536)	31,556,673	7,650	**31,564,323**
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**
خسائر متراكمة محولة إلى (إيضاح 16)	-	(312,020)	-	-	(2,000,722)	(371,744)	-	2,684,486	-	-	**-**
صافي ربح الفترة	-	-	-	-	-	-	-	1,180,771	1,180,771	-	**1,180,771**
الخسارة الشاملة الأخرى للفترة	-	-	-	-	-	-	(56,920)	-	(56,920)	-	**(56,920)**
المحول من استبعاد استثمارات	-	-	-	-	-	-	(34,045)	34,045	-	-	**-**
شراء أسهم خزينة	-	-	(200,000)	-	-	-	-	-	(200,000)	-	**(200,000)**
بيع أسهم خزينة	-	-	200,000	4,995	-	-	-	-	204,995	-	**204,995**
الرصيد في 30 سبتمبر 2021	30,874,759	-	-	4,995	-	-	(491,501)	298,382	30,686,635	-	**30,686,635**

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

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

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

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

	إيضاح	التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2021	2020
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية			
صافي ربح/ (خسارة) الفترة		1,180,771	(1,864,536)
التعديلات لـ:			
استهلاكات وإطفاءات وانخفاض في القيمة		173,721	208,770
صافي (أرباح)/ خسائر استثمارات في أوراق مالية		(92,651)	151,522
(رد)/ تدعيم مخصص خسائر ائتمان متوقعة		(679,386)	1,757,477
إيرادات مرابحات مدينة		(45,050)	(46,604)
تكاليف تمويل		141,976	301,761
مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين		95,264	49,747
ربح العمليات قبل التغيرات في رأس المال العامل		**774,645**	**558,137**
مدينو تمويل		3,376,401	4,123,965
مدينون آخرون ومدفوعات مقدماً		36,469	(12,230)
موجودات مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (صافي الحركة)		(1,521,922)	1,203,600
ذمم دائنة وأرصدة دائنة أخرى		(423,072)	(788,197)
المدفوع من مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين		(395,282)	(12,400)
صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية		**1,847,239**	**5,072,875**
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية			
إيرادات مرابحة مستلمة		45,050	46,604
توزيعات أرباح مستلمة		30,307	80,240
ربح محصل من موجودات مالية بالتكلفة المطفأة		34,622	-
شراء ممتلكات ومعدات		(8,312)	(77,497)
شراء استثمارات مالية		(4,222,743)	-
المحصل من بيع استثمارات مالية		410,924	-
صافي النقد (المستخدم في)/ الناتج من الأنشطة الاستثمارية		**(3,710,152)**	**49,347**
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية			
المحصل من دائنو مرابحة ووكالة إسلامية		5,739,309	5,165,942
المدفوع من دائنو مرابحة ووكالة إسلامية		(4,195,335)	(8,663,548)
التزامات إيجار مسددة		-	(156,763)
توزيعات أرباح مدفوعة		(27,912)	(14,475)
تكاليف تمويل مدفوعة		(141,976)	(301,761)
شراء أسهم خزينة		(200,000)	-
المحصل من بيع أسهم خزينة		204,995	-
صافي النقد الناتج من/ (المستخدم في) الأنشطة التمويلية		**1,379,081**	**(3,970,605)**
صافي التغير في النقد والنقد المعادل		**(483,832)**	**1,151,617**
النقد والنقد المعادل في بداية الفترة		**4,540,375**	**1,108,166**
النقد والنقد المعادل في نهاية الفترة	4	**4,056,543**	**2,259,783**

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المجمعة المكثفة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 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 التاسيس
	30 سبتمبر 2021	31 ديسمبر 2020	30 سبتمبر 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 30 سبتمبر 2021. بلغت إجمالي موجودات الشركات التابعة 4,391,973 دينار كويتي (4,752,424 دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2020، 4,713,229 دينار كويتي كما في 30 سبتمبر 2020)، كما بلغت صافي خسائرهم 170,095 دينار كويتي خلال التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2021 (صافي خسائرهم 204,199 دينار كويتي خلال التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 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 8 نوفمبر 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. إن 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 التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 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.

الإصلاح المعياري لمعدلات الفائدة - المرحلة 2: تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 9، ومعيار المحاسبة الدولي 39، والمعيار الدولي للتقارير المالية 7 والمعيار الدولي للتقارير المالية 4 والمعيار الدولي للتقارير المالية 16

تقدم التعديلات إعفاءات مؤقتة والتي تتعلق بالتأثيرات على المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة عندما يتم استبدال معدل (الإيبور) المعروض فيما بين البنوك بمعدل فائدة خالي تقريباً من المخاطر. تتضمن التعديلات المبررات العملية التالية:

- مبرر عملي يستلزم تغيرات تعاقدية أو تغيرات على التدفقات النقدية التي تكون مطلوبة بصورة مباشرة لعملية الإصلاح، والتي يتم معاملتها كتغيرات في سعر الفائدة المتغيرة، بما يعادل الحركة في سعر الفائدة السوقية.
- تغييرات في فترة السماح والتي يتعين إجراؤها بموجب متطلبات إصلاح معدل الإيبور لتحوط التصنيفات وتحوط الوثائق دون توقف علاقة التحوط.
- تقديم إعفاء مؤقت للشركات من استيفاء المتطلبات التي يتم تحديدها بصورة منفصلة عندما يتم تصنيف الأداة التي تحمل معدل فائدة خالي تقريباً من المخاطر كتحوط لبند المخاطر.

لم يكن لهذه التعديلات أي 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.

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

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

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 سبتمبر 2021	31 ديسمبر 2020 (مدققة)	30 سبتمبر 2020				
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح او الخسارة:							
- صناديق أجنبية مسعرة	1,001,210	-	-	المستوى 1	آخر سعر معلن	لا يوجد	لا يوجد
- صناديق أجنبية	596,482	-	-	المستوى 2	صافي قيمة الأصول	صافي قيمة الأصول	لا يوجد
- أسهم محلية غير مسعرة	425,556	425,256	901,808	المستوى 3	أسعار السوق المقارنة للأصول المماثلة	خصم السيولة	كلما ارتفع معدل الخصم كلما انخفضت القيمة
- أسهم أجنبية غير مسعرة	121,586	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 مسعرة	1,115,908	-	-	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.

4. النقد والنقد المعادل

	30 سبتمبر 2021	31 ديسمبر 2020 (مدققة)	30 سبتمبر 2020
النقد لدى البنوك	4,054,793	4,538,273	2,258,033
النقد بالصندوق	1,750	2,102	1,750
	4,056,543	**4,540,375**	**2,259,783**

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 1.27% سنوياً كما في (1.25% سنوياً - 2020). بلغت الخسائر الائتمانية المتوقعة 17,679 دينار كويتي كما في 30 سبتمبر 2021 (17,679 دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2020 و30 سبتمبر 2020).

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

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

6. مدينو تمويل

	30 سبتمبر 2021	31 ديسمبر 2020 (مدققة)	30 سبتمبر 2020
مدينو التمويل	21,676,740	25,209,762	32,679,377
ناقصاً: إيرادات مؤجلة	(2,648,862)	(3,194,128)	(4,569,219)
ناقصاً: خسائر الائتمان	(3,368,035)	(3,658,776)	(5,323,524)
مدينو تمويل – بالصافي	**15,659,843**	**18,356,858**	**22,786,634**

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

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

	30 سبتمبر 2021	30 سبتمبر 2020
الرصيد في 1 يناير 2021	3,658,776	3,314,970
(رد)/ تدعيم خسائر الائتمان خلال الفترة	(290,741)	2,008,554
الرصيد في 30 سبتمبر	**3,368,035**	**5,323,524**

6.3 تحتفظ المجموعة بضمانات بلغت قيمتها 4,191,016 دينار كويتي كما في 30 سبتمبر 2021 (5,361,193 دينار كويتي - 31 ديسمبر 2020، 10,123,402 دينار كويتي - 30 سبتمبر 2020) مقابل مدينو التمويل.

6.4 خلال الفترة الحالية، استردت المجموعة مبلغ 388,645 دينار كويتي كما في 30 سبتمبر 2021 (251,077 دينار كويتي - 30 سبتمبر 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 سبتمبر 2021	31 ديسمبر 2020 (مدققة)	30 سبتمبر 2020
سلف للموظفين	275,440	532,139	809,202
موجودات مالية تحت الطلب	-	360,000	360,000
مستحق من أطراف ذات صلة	-	92,583	78,895
مستحق مقابل تحصيلات نيابة عن الشركة	517,646	-	-
آخرون (بالصافي)	364,876	314,659	244,665
	1,157,912	**1,299,381**	**1,492,762**

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

8. استثمارات في أوراق مالية

	30 سبتمبر 2021	31 ديسمبر 2020 (مدققة)	30 سبتمبر 2020
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة			
استثمارات في صناديق أجنبية مسعرة	1,001,210	-	-
استثمارات في صناديق أجنبية غير مسعرة	596,482	-	-
استثمارات في أسهم محلية غير مسعرة	425,556	425,256	901,808
استثمارات في أسهم أجنبية غير مسعرة	121,586	169,934	195,747
استثمارات في صناديق محلية غير مسعرة	2,551	2,551	2,551
	2,147,385	**597,741**	**1,100,106**
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر			
أسهم أجنبية مسعرة	1,115,908	-	-
أسهم أجنبية غير مسعرة	1,352,347	1,050,000	1,312,500
	2,468,255	**1,050,000**	**1,312,500**
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة			
صكوك الدين - مدرجة في بورصات الأوراق المالية الأجنبية	2,336,644	-	-
	2,336,644	-	-
	6,952,284	**1,647,741**	**2,412,606**

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 بالدينار الكويتي والدولار الامريكي 3.750% - 4.250% و1.566% على التوالي كما في 30 سبتمبر 2021 (6.43% - 31 ديسمبر 2020؛ 6.18% - 30 سبتمبر 2020).

إن المرابحة والوكالة الإسلامية مضمونة مقابل التالي:

	30 سبتمبر 2021	31 ديسمبر 2020 (مدققة)	30 سبتمبر 2020
استثمار في مرابحات مدينة	4,347,321	4,347,321	4,347,321
حوالة حق على المدينين - بالصافي	1,469,598	2,285,221	3,324,699
استثمارات عقارية	851,835	851,835	3,972,077
استثمارات في أوراق مالية	5,050,991	-	-

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

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

10. ذمم دائنة وأرصدة دائنة أخرى

	30 سبتمبر 2021	31 ديسمبر 2020 (مدققة)	30 سبتمبر 2020
ذمم دائنة	106,074	521,723	234,966
توزيعات دائنة	146,461	174,373	178,493
رواتب مستحقة ومصاريف أخرى مستحقة للموظفين	95,536	125,420	189,449
التزامات الإيجار	-	5,137	5,137
حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي	23,391	21,270	21,270
ضريبة دعم العمالة الوطنية	23,754	-	25,475
الزكاة	12,291	2,793	31,432
أخرى	66,389	74,164	52,621
	473,896	**924,880**	**738,843**

11. صافي إيرادات استثمارات عقارية

	الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر	
	2021	2020	2021	2020
صافي إيراد إيجار	59,300	67,005	188,890	177,900
انخفاض في القيمة	-	-	-	(110,000)
الاستهلاك	(12,952)	(5,417)	(38,857)	(44,863)
	46,348	**61,588**	**150,033**	**23,037**

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

	الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر	
	2021	2020	2021	2020
التغير في القيمة العادلة	(14,944)	-	27,722	(231,762)
إيرادات من موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	16,758	-	34,622	-
توزيعات أرباح	14,916	-	30,307	80,240
	16,730	**-**	**92,651**	**(151,522)**

13. 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 30 سبتمبر		التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر	
	2021	2020	2021	2020
صافي ربح /(خسارة) الفترة	194,949	(376,831)	1,180,771	(1,864,536)
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة للشركة الأم	308,747,591	308,747,591	308,637,423	308,747,591
ربحية/ (خسارة) السهم الأساسية والمخففة (فلس)	**0.63**	**(1.22)**	**3.83**	**(6.04)**

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 سبتمبر 2021	31 ديسمبر 2020 (مدققة)	30 سبتمبر 2020
الأرصدة				
أ)	مدينو التمويل	3,612	-	-
ب)	مستحق من طرف ذو صلة	-	96,043	79,244
ج)	مزايا الإدارة العليا دائنة	24,802	205,208	608,863
د)	سلف للموظفين	6,000	57,730	82,150
هـ)	مكافأة اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة	-	31,000	-
المعاملات				
أ)	مكافأة موظفي الإدارة الرئيسيين			
	تكاليف موظفين	131,598	192,259	376,048

قامت المجموعة بتوقيع اتفاقية مع أحد الشركات "طرف ذي علاقة" لتحصيل الأقساط المستحقة من بعض مدينو التمويل نيابة عن المجموعة.

بلغت التحصيلات النقدية من خلال ذلك الطرف نيابة عن الشركة الأم خلال الفترة مبلغ 996,619 دينار كويتي (2,416,814 دينار كويتي – 30 سبتمبر 2020) هذا وبلغت الأتعاب المدفوعة لذلك الطرف مبلغ 6,000 دينار كويتي (17,250 دينار كويتي - 30 سبتمبر 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 سبتمبر 2021

	تمويل	استثمار	بنود غير موزعة	المجموع
إيرادات القطاع	1,627,526	242,684	-	**1,870,210**
مصاريف القطاع	550,284	(12,874)	(1,191,476)	**(654,066)**
نتائج القطاع	2,177,810	229,810	(1,191,476)	**1,216,144**
أصول القطاع	24,063,707	10,860,029	1,236,479	**36,160,215**
التزامات القطاع	2,440,087	2,111,200	922,293	**5,473,580**

30 سبتمبر 2020

	تمويل	استثمار	بنود غير موزعة	المجموع
إيرادات القطاع	1,830,716	(128,485)	-	**1,702,231**
مصاريف القطاع	(2,496,558)	-	(1,070,209)	**(3,566,767)**
نتائج القطاع	(665,842)	(128,485)	(1,070,209)	**(1,864,536)**
أصول القطاع	29,393,738	6,384,683	1,598,893	**37,377,314**
التزامات القطاع	4,072,118	-	1,740,873	**5,812,991**

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

إلغاء 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 سبتمبر 2021:

نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المجمعة المكثفة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 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 سبتمبر 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 كورونا المستجد (كوفيد-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. ونتيجة لذلك، فقد أُعدت هذه المعلومات المالية المرحلية المجمعة المكثفة بشكل ملائم على أساس مبدأ الاستمرارية.

AL MANAR
FINANCING & LEASING



2021