المنار
للتمويل والإجارة



2019

شركة المنار للتمويل والإجارة
ش.م.ك. (مقفلة)
وشـــركـــاتـــها التـــابعة
دولة الكويت

المعلومات المالية المرحلية المجمعة المكثفة
(غير مدققة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2019
مع تقرير المراجعة

فهرس	صفحة
تقرير مراجعة مراقب الحسابات المستقل للمعلومات المالية المرحلية المجمعة المكثفة	2
بيان المركز المالي المرحلي المجمع المكثف (غير مدقق)	3
بيان الدخل الشامل المرحلي المجمع المكثف (غير مدقق)	4
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المجمع المكثف (غير مدقق)	5
بيان التدفقات النقدية المرحلي المجمع المكثف (غير مدقق)	6
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المجمعة المكثفة (غير مدققة)	15-7

Deloitte.
ديلويت وتوش
الفهد، الوزان و شركاهم
شارع أحمد الجابر ، الشرق
مجمع دار العوضي، الدور السابع والتاسع
ص.ب 20174 ، الصفاة 13062 أو
ص.ب 23049 ، الصفاة 13091 أو
الكويت
هاتف : 2243 8060 - 956 2240 8844+
فاكس : 2245 2080 - 956 2240 8855+
www.deloitte.com

شركة المنار للتمويل والإجارة ش.م.ك. (مقفلة)
دولة الكويت

تقرير عن مراجعة المعلومات المالية المرحلية المجمعة المكثفة إلى السادة أعضاء مجلس الإدارة

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة بيان المركز المالي المرحلي المجمع المكثف المرفق لشركة المنار للتمويل والإجارة (شركة مساهمة كويتية – مقفلة) «الشركة الأم» وشركاتها التابعة (يعرفوا مجتمعين بالمجموعة) كما في 30 سبتمبر 2019، وكذلك بيانات الدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المرحلية المجمعة المكثفة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. إن إدارة الشركة الأم هي المسئولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية المرحلية المجمعة المكثفة وفقاً لأسس الإعداد المبينة في إيضاح رقم (2). إن مسئوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية المجمعة المكثفة 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 المكثفة المجمعة تتضمن بصورة أساسية إجراء استفسارات من الأشخاص المسئولين 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 بكافة الأمور الهامة التي يمكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وبناءً عليه فإننا لا نبدي رأي تدقيق.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يرد إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية المرحلية المجمعة المكثفة المرفقة لم يتم إعدادها، من جميع النواحي المادية، وفقاً لأسس الإعداد المبينة في إيضاح رقم (2).

تقرير عن الأمور القانونية والتنظيمية الأخرى

استناداً إلى مراجعتنا أيضاً، فإن المعلومات المالية المرحلية المجمعة المكثفة تتفق مع ما هو وارد بدفاتر الشركة الأم، وأنه في حدود المعلومات التي توافرت لدينا، لم يرد إلى علمنا ما يشير إلى وجود أية مخالفات خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2019 لأحكام قانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 ولائحته التنفيذية وتعديلاتهما اللاحقة أو لعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة الأم وتعديلاتهما 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 المصرفية 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 2019 على وجه يؤثر مادياً في نشاط المجموعة أو مركزها المالي المجمع.

طلال يوسف المزيني

مراقب حسابات مرخص رقم 209 فئة أ
ديلويت وتوش - الوزان وشركاه
الكويت في ---------- 2019

بيان المركز المالي المرحلي المجمع المكثف

كما في 30 سبتمبر 2019 (غير مدقق)

	إيضاح	30 سبتمبر 2019	31 ديسمبر 2018 (مدققة)	30 سبتمبر 2018
		دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
الأصول				
النقد والنقد المعادل	5	841,005	1,592,152	2,260,186
استثمار في مرابحات مدينة	6	4,347,321	4,347,321	4,347,321
مدينو تمويل	7	28,471,122	29,354,290	30,429,507
استثمارات في أوراق مالية	3	4,443,321	4,470,722	5,061,092
استثمارات عقارية		4,213,517	2,339,285	2,339,285
ذمم مدينة أخرى	8	1,119,224	274,231	216,847
موجودات أخرى	9	230,263	33,557	39,463
مجموع الأصول		**43,665,773**	**42,411,558**	**44,693,701**

الإلتزامات وحقوق الملكية

الالتزامات				
دائنو مرابحة ووكالة إسلامية	10	7,743,878	6,667,664	6,735,483
ذمم دائنة وأرصدة دائنة أخرى	11	1,343,246	2,135,990	1,361,083
مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين		1,181,852	1,282,145	1,252,994
مجموع الالتزامات		**10,268,976**	**10,085,799**	**9,349,560**
حقوق الملكية				
رأس المال		30,874,759	30,874,759	30,874,759
علاوة إصدار		312,020	312,020	312,020
احتياطي قانوني		2,000,722	2,000,722	2,000,722
احتياطي اختياري		1,242,080	1,242,080	1,242,080
احتياطي القيمة العادلة		(43,177)	(43,177)	-
(خسائر مرحلة)/ أرباح مرحلة		(997,257)	(2,068,295)	906,910
مجموع حقوق الملكية المتاحة لمساهمي الشركة الأم		33,389,147	32,318,109	35,336,491
حقوق الجهات غير المسيطرة		7,650	7,650	7,650
مجموع حقوق الملكية		**33,396,797**	**32,325,759**	**35,344,141**
مجموع الالتزامات وحقوق الملكية		**43,665,773**	**42,411,558**	**44,693,701**

كريم التاجي
رئيس مجلس الإدارة

بدر الغانم
نائب رئيس مجلس الإدارة

الدخل الشامل المرحلي المجمع المكثف

لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2019 (غير مدقق)

	إيضاح	الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر	
		2019	2018	2019	2018
		دينار كويتى	دينار كويتى	دينار كويتى	دينار كويتى
الإيرادات					
إيرادات تمويل		831,786	791,540	2,398,920	2,437,591
(خسارة)/ دخل استثمارات عقارية	12	(103,444)	52,110	(17,402)	137,215
صافي أرباح استثمارات	13	-	16,147	96,288	14,566
إيرادات أخرى		70,896	95,645	288,375	284,480
		799,238	**955,442**	**2,766,181**	**2,873,852**
المصاريف					
تكاليف تمويل		87,434	97,877	291,516	291,325
تكاليف موظفين		273,134	255,201	926,084	928,296
(رد)/ تدعيم مخصص خسائر ائتمان		(417,570)	224,256	(387,400)	328,954
مصاريف أخرى	14	375,769	122,196	834,641	380,730
		318,767	**699,530**	**1,664,841**	**1,929,305**
الربح قبل الاستقطاعات		480,471	255,912	1,101,340	944,547
حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي		-	(2,303)	-	(8,501)
ضريبة دعم العمالة الوطنية		(5,597)	-	(21,254)	-
الزكاة		(1,901)	(2,768)	(9,048)	(10,841)
صافي ربح الفترة		472,973	250,841	1,071,038	925,205
بنود الدخل الشامل الأخرى		-	-	-	-
إجمالي الدخل الشامل		**472,973**	**250,841**	**1,071,038**	**925,205**
ربحية السهم (فلس)	15	**1.53**	**0.81**	**3.47**	**3.00**

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المجمع المكثف

لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2019 (غير مدقق)

	حقوق الملكية المتاحة لمساهمي الشركة الأم								
	رأس المال	علاوة إصدار	احتياطي قانوني	احتياطي اختياري	احتياطي القيمة العادلة	أرباح مرحلة / (خسائر مرحلة)	المجموع	حقوق الجهات غير المسيطرة	مجموع حقوق الملكية
	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
الرصيد في 1 يناير 2018	30,874,759	312,020	2,000,722	1,414,274	-	1,371,544	35,973,319	7,650	35,980,969
أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9	-	-	-	-	-	(18,295)	(18,295)	-	(18,295)
الرصيد في 1 يناير 2018	30,874,759	312,020	2,000,722	1,414,274	-	1,353,249	35,955,024	7,650	35,962,674
توزيعات أرباح	-	-	-	(172,194)	-	(1,371,544)	(1,543,738)	-	(1,543,738)
صافي ربح الفترة	-	-	-	-	-	925,205	925,205	-	925,205
الرصيد في 30 سبتمبر 2018	30,874,759	312,020	2,000,722	1,242,080	-	906,910	35,336,491	7,650	35,344,141
الرصيد في 1 يناير 2019	30,874,759	312,020	2,000,722	1,242,080	(43,177)	(2,068,295)	32,318,109	7,650	32,325,759
صافي ربح الفترة	-	-	-	-	-	1,071,038	1,071,038	-	1,071,038
الرصيد في 30 سبتمبر 2019	30,874,759	312,020	2,000,722	1,242,080	(43,177)	(997,257)	33,389,147	7,650	33,396,797

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

بيان التدفقات النقدية المرحلي المجمع المكثف

لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2019 (غير مدقق)

	التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر	
	2019	2018
	دينار كويتى	دينار كويتى
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
صافي ربح الفترة	1,071,038	925,205
التعديلات لـ:		
استهلاك وإطفاء وانخفاض في القيمة	284,796	23,787
أرباح استثمارات	(96,288)	(14,566)
مخصصات أخرى	300,000	-
(رد)/ تدعيم مخصص خسائر ائتمان	(387,400)	328,954
إيرادات مرابحات مدينة	(66,107)	(53,424)
تكاليف تمويل	291,516	291,325
مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين	159,023	164,261
ربح العمليات قبل التغيرات في رأس المال العامل	1,556,578	1,665,542
مدينو تمويل	849,607	1,685,293
استثمارات في أوراق مالية	27,401	269,110
ذمم مدينة أخرى ومدفوعات مقدماً	(1,144,993)	333,497
ذمم دائنة وأرصدة دائنة أخرى	(949,649)	(855,804)
المدفوع لمكافأة نهاية خدمة الموظفين	(259,316)	-
صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية	**79,628**	**3,097,638**
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		
استثمار في مرابحات مدينة	66,107	53,424
مرابحات مدينة	-	(65,000)
شراء استثمارات عقارية	(1,639,823)	(862,750)
توزيعات أرباح مستلمة	96,288	6,429
المحصل من/ (المدفوع لـ) شراء ممتلكات ومعدات	8,230	(7,407)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية	**(1,469,198)**	**(875,304)**
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية		
صافي حركة دائنو مرابحة ووكالة إسلامية	1,076,214	243,278
توزيعات أرباح مدفوعة	(146,275)	(2,034,428)
تكاليف تمويل مدفوعة	(291,516)	(291,325)
صافي النقد الناتج من/ (المستخدم في) الأنشطة التمويلية	638,423	(2,082,475)
صافي (النقص)/ الزيادة في النقد والنقد المعادل	(751,147)	139,859
التسوية الانتقالية لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9	-	(616)
النقد والنقد المعادل في بداية الفترة	1,592,152	2,120,943
النقد والنقد المعادل في نهاية الفترة (إيضاح 5)	**841,005**	**2,260,186**

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المجمعة المكثفة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2019 (غير مدقق)

1. التأسيس والأنشطة الرئيسية

تأسست شركة المنار للتمويل والإجارة ش.م.ك. (مقفلة) «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 بـ «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 سبتمبر 2019	31 ديسمبر 2018	30 سبتمبر 2018		
شركة منارة تساهيل العقارية ذ.م.م.	99	99	99	إدارة مشاريع	الكويت
شركة المنار إكسبرس للاستشارات التسويقية ذ.م.م.	50	50	50	أنشطة استشارات	الكويت
شركة المنار الوطنية للاستشارات الإدارية ذ.م.م.	50	50	50	أنشطة استشارات	الكويت

تم استخدام البيانات المالية المعدة بواسطة إدارة الشركات التابعة لأغراض التجميع كما في 30 سبتمبر 2019. بلغت إجمالي موجودات الشركات التابعة 5,031,645 دينار كويتي (2,414,964 دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2018، 2,406,881 دينار كويتي كما في 30 سبتمبر 2018)، كما بلغت صافي خسائرهم 350,202 دينار كويتي خلال التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2019 (صافي خسائرهم 55,379 دينار كويتي خلال التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2018).
بتاريخ 28 أبريل 2019، اعتمدت الجمعية العمومية البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018، كما اعتمدت عدم توزيع أرباح عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018.
تم الموافقة على إصدار المعلومات المالية المرحلية المجمعة المكثفة من مجلس الإدارة بتاريخ 10 نوفمبر 2019.

2. أساس العرض والسياسات المحاسبية الهامة

2.1 أسس الإعداد

أعدت المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة للمجموعة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34 «التقارير المالية المرحلية».
إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة تتوافق مع تلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية السنوية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018، باستثناء التغييرات المبينة أدناه التي نشأت من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 16 «الايجارات» بدءاً من 1 يناير 2019.
تم إعداد البيانات المالية السنوية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018 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. كما في 30 سبتمبر 2019، إن الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية أقل من متطلبات بنك الكويت المركزي الخاصة بمخصصات الانخفاض في القيمة.

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 2018. بالإضافة إلى ذلك، فإن نتائج الفترات المرحلية لا تعبر بالضرورة عن النتائج التي قد تكون متوقعة للسنة المالية التي تنتهي في 31 ديسمبر 2019.

2.2 السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة متفقة مع تلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية السنوية للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018 والإيضاحات المرفقة بها، باستثناء تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة التي أصبحت سارية المفعول في الفترة الحالية كما هو مبين أدناه.

2.2.1 المعايير الجديدة والمعدلة المطبقة من قبل المجموعة

طبقت المجموعة المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التي أصبحت سارية المفعول في الفترة الحالية. لم ينتج عن تطبيق تلك المعايير والتفسيرات أثر مادي في البيانات المالية للمجموعة، باستثناء ما يلي:

معيار التقرير المالي الدولي رقم ١٦ «الإيجارات»

الأثر العام

يحل المعيار الدولي للتقارير المالية 16 «عقود الإيجار» محل المعايير والإرشادات الحالية المتعلقة بعقود الإيجار، بما في ذلك معيار المحاسبة الدولي 17 «عقود الإيجار» والتفسيرات 4 «تحديد ما إذا كان الترتيب ينطوي على عقد إيجار» و15 «عقود الإيجار التشغيلي - الحوافز» و27 «تقييم جوهر المعاملات التي تتضمن شكل قانوني لعقد الإيجار».
صدر المعيار الدولي للتقارير المالية 16 في يناير 2016، ويسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2019. ينص المعيار الدولي للتقارير المالية 16 على أنه ينبغي الاعتراف بشكل عام بجميع عقود الإيجار والحقوق التعاقدية والالتزامات المرتبطة بها في بيان المركز المالي للشركة، ما لم تكن مدة الإيجار 12 شهراً أو أقل أو أن عقد الإيجار مرتبط بأصل ذو قيمة قليلة. لذا، لن يتم تصنيف عقود الإيجار كعقود إيجار تشغيلي أو تمويلي كما كان مطلوباً وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 17 «عقود الإيجار».
اختارت المجموعة التطبيق المعدل بأثر رجعي والذي يسمح به المعيار الدولي للتقارير المالية 16 عند تطبيق المعيار الجديد. عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 16 للمرة الأولى، تم قياس حق استخدام الموجودات المستأجرة بشكل عام بقيمة التزامات عقود الإيجار وباستخدام معدل الفائدة في وقت التطبيق للمرة الأولى.
تم قياس موجودات «حق الاستخدام» المتعلقة ببعض عقود الإيجار بأثر رجعي كما لو كانت القواعد الجديدة يتم تطبيقها باستمرار. تم قياس موجودات «حق الاستخدام» للعقود الأخرى بمبلغ يساوي التزام عقد الإيجار بعد تعديله بمبالغ الدفعات المقدمة أو المستحقة المعترف بها في بيان المركز المالي المجمع كما في 31 ديسمبر 2018.
لم تكن هناك عقود إيجار تتطلب إجراء تعديل على أصول حق الاستخدام كما في تاريخ التطبيق المبدئي.

الأثر على السياسة المحاسبية

حتى نهاية عام 2018، كانت عقود الإيجار يتم تصنيفها كعقود إيجار تمويلي أو عقود إيجار تشغيلي. كما كانت المدفوعات التي تتم بموجب عقود الإيجارات التشغيلية (مخصوماً منها أي حوافز مستلمة من المستأجر) يتم تحميلها ضمن بيان الدخل على أساس القسط الثابت على مدار مدة عقد الإيجار.
اعتباراً من 1 يناير 2019، يتم الاعتراف بعقود الإيجارات كأصل «حق الاستخدام» والتزام مقابل في التاريخ الذي يكون فيه الأصل المؤجر متاحاً للاستخدام من قبل المجموعة، ما لم تكن مدة الإيجار 12 شهراً أو أقل أو أن عقد الإيجار مرتبط بأصل ذو قيمة قليلة.
يتم قياس الموجودات والمطلوبات الناتجة عن عقد الإيجار مبدئياً على أساس القيمة الحالية. يتم استهلاك أصل «حق الاستخدام» على مدى العمر الإنتاجي للأصل أو مدة عقد الإيجار على أساس القسط الثابت، أيهما أقرب. يتم توزيع كل دفعة من مدفوعات التزامات عقود الإيجار بين الالتزام وتكلفة التمويل. يتم تحميل تكلفة التمويل ضمن بيان الدخل على مدار مدة عقد الإيجار.

يتم خصم دفعات عقود الإيجارات باستخدام سعر الفائدة الضمني في عقود الإيجارات. في حال عدم التمكن من تحديد ذلك المعدل، يتم استخدام سعر الفائدة على الاقتراض، والذي يمثل المعدل الذي يجب على المستأجر تكبده لاقتراض الأموال اللازمة للحصول على أصل له قيمة مماثلة في بيئة اقتصادية مماثلة بموجب شروط وأحكام مماثلة.
إن الدفعات المرتبطة بعقود الإيجارات قصيرة الأجل وعقود الإيجارات التي تنطوي على موجودات منخفضة القيمة يتم الاعتراف بها كمصروف ضمن بيان الدخل. إن عقود الإيجارات قصيرة الأجل هي عقود الإيجارات التي تكون مدتها 12 شهراً أو أقل. تتضمن الأصول ذات القيمة القليلة معدات تكنولوجيا المعلومات وقطع الأثاث المكتبي صغيرة الحجم.

الوسيلة العملية

في سبيل تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 16 للمرة الأولى، قامت المجموعة باستخدام الوسائل العملية التالية وفقاً للمعيار:

- استخدام معدل خصم واحد على محفظة عقود إيجارات ذات خصائص متشابهة بصورة معقولة.
- الاعتماد على التقييم السابق لتحديد عقود الإيجار التي تحقق خسائر.
- المحاسبة عن عقود الإيجارات التشغيلية المتبقي من مدتها 12 شهراً أو أقل كما في 1 يناير 2019 باعتبارها عقود إيجارات قصيرة الأجل.
- استبعاد التكاليف المباشرة الأولية من قياس أصل «حق الاستخدام» في تاريخ التطبيق المبدئي.
- استخدام تقديرات الإدارة عند تحديد مدة عقود الإيجارات إذا كان العقد يشتمل على خيارات تمديد أو إنهاء.

كما اختارت المجموعة عدم إعادة تحديد ما إذا كان العقد يمثل عقد إيجار أو يتضمن عقد إيجار كما في تاريخ التطبيق المبدئي. وبدلاً من ذلك وبالنسبة للعقود المبرمة قبل تاريخ الانتقال، اعتمدت المجموعة على تقييماتها السابقة وقت تطبيق معيار المحاسبة الدولي 17 وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية 4 «تحديد ما إذا كان ترتيب ما ينطوي على عقد إيجار».

الأثر على المركز المالي المجمع كما في 1 يناير 2019:

- حق استخدام أصول مستأجرة – زيادة بمبلغ 303,180 دينار كويتي (تم تسجيلها في الموجودات الأخرى).
- التزامات عقود الإيجارات – زيادة بمبلغ 303,180 دينار كويتي (تم تسجيلها في الدائنون والأرصدة الدائنة الأخرى).

3. 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	علاقة المدخلات غير الملحوظة بالقيمة العادلة
	30 سبتمبر 2019	31 ديسمبر 2018 (مدققة)	30 سبتمبر 2018			
	دينار كويتي	دينار كويتي				
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح و الخسارة:						
أسهم محلية غير مسعرة	2,777,382	2,804,783	2,960,005	المستوى 2	أسعار السوق للأصول المماثلة	لا يوجد
أسهم أجنبية غير مسعرة	256,029	256,029	648,000	المستوى 2	أسعار السوق للأصول المماثلة	لا يوجد
صناديق محلية	2,551	2,551	2,551	المستوى 2	صافي قيمة الوحدات	لا يوجد
	3,035,962	3,063,363	3,610,556			
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الأخر:						
أسهم أجنبية غير مسعرة	1,407,359	1,407,359	1,450,536	المستوى 2	أسعار السوق للأصول المماثلة	لا يوجد
	4,443,321	4,470,722	5,061,092			

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

4. التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

التغيرات في الأحكام وعدم التأكد من التقديرات

إن الأحكام الهامة والتقديرات المستخدمة في إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة متفقة مع تلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية السنوية المجمعة للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018، باستثناء التغيرات الموضحة أدناه:

خصم دفعات الإيجارات

يتم خصم دفعات الإيجارات باستخدام سعر الفائدة الإضافي على الاقتراض للشركة. طبقت الإدارة أحكام وتقديرات لتحديد سعر الفائدة الإضافي على الاقتراض عند بدء تطبيق معيار 16.

5. النقد والنقد المعادل

	30 سبتمبر 2019	31 ديسمبر 2018 (مدققة)	30 سبتمبر 2018
	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
النقد لدى البنوك	840,496	1,583,641	2,258,986
النقد بالصندوق	509	8,511	1,200
	841,005	**1,592,152**	**2,260,186**

6. 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 2.025% سنوياً كما في 30 سبتمبر 2019 (1.76% سنوياً - 2018).

7. مدينو تمويل

	30 سبتمبر 2019	31 ديسمبر 2018 (مدققة)	30 سبتمبر 2018
	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
مدينو التمويل	37,262,654	42,832,122	40,849,997
ناقصاً: إيرادات مؤجلة	(5,319,589)	(5,805,525)	(5,552,553)
ناقصاً: خسائر الائتمان	(3,471,943)	(7,672,307)	(4,867,937)
مدينو تمويل – بالصافي	**28,471,122**	**29,354,290**	**30,429,507**

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

	30 سبتمبر 2019
	دينار كويتي
الرصيد في 1 يناير 2019	7,672,307
شطب الديون	(3,970,200)
تدعيم خسائر الائتمان خلال الفترة	(230,164)
الرصيد في 30 سبتمبر 2019	**3,471,943**

7.2 تحتفظ المجموعة بضمانات بلغت قيمتها 14,863,811 دينار كويتي كما في 30 سبتمبر 2019 (9,694,547 دينار كويتي - 31 ديسمبر 2018، 9,822,167 دينار كويتي - 30 سبتمبر 2018) مقابل مدينو التمويل.

7.3 خلال الفترة الحالية، وافق مجلس الإدارة على شطب الذمم المدينة المالية بمبلغ 4,548,587 دينار كويتي وذلك مقابل مبلغ 548,387 دينار كويتي من الإيرادات المؤجلة ومبلغ 3,970,200 دينار كويتي من مخصصات خسائر الائتمان.

7.4 خلال الفترة الحالية استردت المجموعة مبلغ 157,236 دينار كويتي كما في 30 سبتمبر 2019 (41,706 دينار كويتي - 30 سبتمبر 2018) من مدينو التمويل المشطوبة وقامت برد المبلغ نفسه إلى مخصص الديون المشكوك في تحصيلها ضمن بيان الدخل المرحلي المجمع المكثف.

8. أرصدة مدينة أخرى

	30 سبتمبر 2019	31 ديسمبر 2018 (مدققة)	30 سبتمبر 2018
	دينار كويتى	دينار كويتى	دينار كويتى
ذمم موظفين	667,013	48,575	40,490
أرصدة أخرى	452,211	225,656	176,357
	1,119,224	**274,231**	**216,847**

9. موجودات أخرى

تتضمن الموجودات الأخرى مبلغ 194,301 دينار كويتي كما في 30 سبتمبر 2019 (303,180 دينار كويتي كما في 1 يناير 2019) والذي يمثل حق الاستخدام موجودات والذي نتج من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 16. تم تسجيل الإطفاء ذي الصلة بمبلغ 108,879 دينار كويتي في بيان الدخل للفترة الحالية.

10. دائنو مرابحة ووكالة اسلامية

إن دائنو المرابحة والوكالة الإسلامية ممنوحة من قبل بنوك محلية وهي مقومة بالدينار الكويتي. بلغ متوسط معدّل تكلفة دائنو المرابحة والوكالة الإسلامية 6.20% كما في 30 سبتمبر 2019 (6.2% - 31 ديسمبر 2018؛ 6.11% - 30 سبتمبر 2018).

إن المرابحة والوكالة الإسلامية مضمونة مقابل التالي:

	30 سبتمبر 2019	31 ديسمبر 2018 (مدققة)	30 سبتمبر 2018
	دينار كويتى	دينار كويتى	دينار كويتى
استثمار في مرابحات مدينة	4,347,321	4,347,321	4,347,321
حوالة حق على المدينين – بالصافي	5,255,797	10,403,181	12,013,674
استثمارات عقارية	4,216,537	2,339,285	1,476,535
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	1,160,429

11. ذمم دائنة وأرصدة دائنة أخرى

	30 سبتمبر 2019	31 ديسمبر 2018 (مدققة)	30 سبتمبر 2018
	دينار كويتى	دينار كويتى	دينار كويتى
ذمم دائنة	647,020	1,270,450	622,360
توزيعات دائنة	204,733	351,008	391,295
التزامات الإيجار (إيضاح 2.2.1)	197,850	-	-
رواتب مستحقة ومصاريف أخرى مستحقة للموظفين	160,923	396,467	235,443
حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي	21,270	21,270	29,771
ضريبة دعم العمالة الوطنية	21,254	-	-
الزكاة	46,178	37,127	39,801
أخرى	44,018	59,668	42,413
	1,343,246	**2,135,990**	**1,361,083**

فيما يلي تحليل استحقاق التزامات الإيجار:

	30 سبتمبر 2019	31 ديسمبر 2018 (مدققة)	30 سبتمبر 2018
	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
التزامات الإيجار غير الجارية المستحقة بعد 12 شهر	86,828	-	-
التزام الإيجار الحالي المستحق في غضون 12 شهر	111,022	-	-
	197,850	**-**	**-**

12. إيرادات استثمارات عقارية

	الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر	
	2019	2018	2019	2018
	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
صافي إيراد إيجار	63,170	52,110	169,150	137,215
ناقصاً: استهلاك وانخفاض في القيمة لاستثمارات عقارية	(160,000)	-	(172,750)	-
ناقصاً: الاستهلاك	(6,614)	-	(13,802)	-
	(103,444)	**52,110**	**(17,402)**	**137,215**

13. صافي أرباح استثمارات

	الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر	
	2019	2018	2019	2018
	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
توزيعات أرباح	-	-	96,288	6,429
ربح من بيع استثمارات	-	16,147	-	8,137
	-	**16,147**	**96,288**	**14,566**

14. مصاريف أخرى

	الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر	
	2019	2018	2019	2018
	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
أتعاب استشارات وقانونية	36,635	29,246	137,297	104,049
استهلاك وإطفاء	37,693	7,963	107,048	23,787
مخصصات أخرى	200,000	-	300,000	-
مصاريف أخرى	101,441	84,987	290,296	252,894
	375,769	**122,196**	**834,641**	**380,730**

15. ربحية السهم

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

	الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر	
	2019	2018	2019	2018
	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
صافي ربح الفترة	472,973	250,841	1,071,038	925,205
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة للشركة الأم	308,747,591	308,747,591	308,747,591	308,747,591
ربحية السهم (فلس)	**1.53**	**0.81**	**3.47**	**3.00**

16. 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 2019	31 ديسمبر 2018 (مدققة)	30 سبتمبر 2018
		دينار كويتي		دينار كويتي
الأرصدة				
أ)	مدينو التمويل	-	100,112	130,761
ب)	مستحق من طرف ذو صلة	58,471	144,928	94,903
ت)	سلف الموظفين	244,551	-	-
ج)	مزايا الإدارة العليا دائنة	578,060	801,563	877,943
المعاملات				
أ)	مدفوعات موظفي الإدارة الرئيسيين			
	رواتب ومزايا أخرى قصيرة الأجل	420,441	679,150	503,821
ب)	مكافأة اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة	-	55,000	-

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 3,511,094 دينار كويتي (2,120,726 دينار كويتي – 30 سبتمبر 2018) هذا وبلغت الأتعاب المدفوعة لذلك الطرف مبلغ 18,000 دينار كويتي (12,741 دينار كويتي - 30 سبتمبر 2018).

17. 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 2019			
	تمويل	استثمار	بنود غير موزعة	المجموع
	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
إيرادات القطاع	2,615,903	78,886	71,392	**2,766,181**
مصاريف القطاع	(291,516)	-	(1,403,627)	**(1,695,143)**
نتائج القطاع	2,324,387	78,886	(1,332,235)	**1,071,038**
أصول القطاع	33,659,448	8,659,858	1,349,487	**43,665,773**
التزامات القطاع	8,409,340	-	1,859,730	**10,268,976**

	30 سبتمبر 2018			
	تمويل	استثمار	بنود غير موزعة	المجموع
	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
إيرادات القطاع	2,108,637	14,566	421,695	**2,873,852**
مصاريف القطاع	(291,325)	-	(1,328,368)	**(1,948,647)**
نتائج القطاع	1,817,312	14,566	(906,673)	**925,205**
أصول القطاع	37,037,014	7,400,377	256,310	**44,693,701**
التزامات القطاع	7,714,479	-	1,635,081	**9,349,560**

AL MANAR
FINANCING & LEASING



2019