



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

المعلومات المالية المرحلية المجمعة المكثفة (غير مدققة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2019
مع تقرير المراجعة



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

المعلومات المالية المرحلية المجمعة المكتففة (غير مدققة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2019
مع تقرير المراجعة

صفحة

فهرس

تقرير مراجعة مراقب الحسابات المستقل للمعلومات المالية المرحلية المجمعة المكتففة

- | | |
|------|---|
| 1 | بيان المركز المالي المرحلي المجمع المكتف (غير مدقق) |
| 2 | بيان الدخل الشامل المرحلي المجمع المكتف (غير مدقق) |
| 3 | بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المجمع المكتف (غير مدقق) |
| 4 | بيان التدفقات النقدية المرحلي المجمع المكتف (غير مدقق) |
| 11-5 | إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المجمعة المكتففة (غير مدققة) |

شركة المنار للتمويل والإجارة

شركة مساهمة كويتية (مقلدة)

دولة الكويت

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

مقلمة

لقد قمنا بمراجعة بيان المركز المالي المرحلي المجمع المكتفف المرفق لشركة المنار للتمويل والإجارة (شركة مساهمة كويتية - مقلدة) "الشركة الأم" وشركاتها التابعة (يعرّفوا مجتمعين بالمجموعة) كما في 30 يونيو 2019، وكذلك بيانات الدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتغيرات النقدية المرحلية المجمعة المكتففة لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. إن إدارة الشركة الأم هي المسئولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية المرحلية المجمعة المكتففة وفقاً لأسس الإعداد المبينة في إيضاح رقم (2). إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية المجمعة المكتففة بناءً على مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد تمت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بمهام المراجعة 2410 "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمنشأة". إن أعمال مراجعة المعلومات المالية المرحلية المجمعة المكتففة تتضمن بصورة أساسية إجراء استفسارات من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن المراجعة أقل إلى حد كبير في نطاقها من التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولي، وبالتالي فهي لا تكفي من الحصول على تأكيد بأننا على دراية بكافة الأمور الهامة التي يمكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وبناءً عليه فإننا لا نبني رأي تدقيق.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يرد إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية المرحلية المجمعة المكتففة 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 المكتففة تتفق مع ما هو وارد بفاتورة الشركة الأم، وأنه في حدود المعلومات التي توافرت لدينا، لم يرد إلى علمنا ما يشير إلى وجود أية مخالفات خلال فترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2019 لأحكام قانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 ولائحته التنفيذية وتعديلاتها اللاحقة أو لعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة الأم وتعديلاتها اللاحقة على وجه يوثر مادياً في نشاط المجموعة أو في مركزها المالي المجمع.

نبين أيضاً أنه خلال مراجعتنا لم يرد إلى علمنا وجود أية مخالفات مادية لأحكام القانون رقم 32 لسنة 1968 والتعديلات اللاحقة له في شأن النقد وبنك الكويت المركزي وتنظيم المهنة المصرافية والتعليمات المتعلقة به أو لأحكام القانون رقم 7 لسنة 2010 في شأن هيئة أسواق المال والتعليمات ذات العلاقة خلال فترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2019 على وجه يوثر مادياً في نشاط المجموعة أو مركزها المالي المجمع.



طلال يوسف المزني
مراقب حسابات مرخص رقم 209 فئة A

ديلويت وتوش - الوزان وشركاه

الكويت في 5 أغسطس 2019

بيان المركز المالي المرحلي المجمع المكثف كما في 30 يونيو 2019
(غير مدقق)

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

إيضاح	30 يونيو 2019	31 ديسمبر 2018	30 يونيو 2018
الأصول			
النقد والنقد المعادل	5	978,834	1,592,152
استثمار في مرايا مدنية	6	4,347,321	4,347,321
مدينون تمويل	7	30,122,936	29,354,290
استثمارات في أوراق مالية			5,196,070
استثمارات عقارية			2,339,285
ذمم مدينة أخرى	8	815,164	274,231
موجودات أخرى	9	258,040	33,557
مجموع الأصول		43,414,963	42,411,558
الالتزامات وحقوق الملكية			
الالتزامات			
دائنون مرابحة وكالة إسلامية	10	6,450,659	6,667,664
ذمم دائنة وأرصدة دائنة أخرى	11	2,668,189	2,135,990
مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين			1,282,145
مجموع الالتزامات		10,491,139	10,085,799
حقوق الملكية			
رأس المال			30,874,759
علاوة اصدار			312,020
احتياطي قانوني			2,000,722
احتياطي اختباري			1,242,080
احتياطي القيمة العادلة			(43,177)
(خسائر مرحلة) / أرباح مرحلة			(2,068,295)
مجموع حقوق الملكية المتاحة لمساهمي الشركة الأم			32,318,109
حقوق الجهات غير المسيطرة			7,650
مجموع حقوق الملكية			32,325,759
مجموع الالتزامات وحقوق الملكية		43,414,963	42,411,558

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

بدر الغانم
نائب رئيس مجلس الإدارة

كريم الناجي
رئيس مجلس الإدارة

بيان الدخل الشامل المرحلي المجمع المكتف لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2019
(غير مدقق)

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو		الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو		إيضاح	
2018	2019	2018	2019		
1,646,051	1,567,134	759,186	768,737		الإيرادات
85,105	86,042	43,280	32,272	12	إيرادات تمويل
(1,581)	96,288	6,429	-	13	إيرادات استثمارات عقارية
188,835	217,479	92,039	132,036		صافي أرباح / (خسائر) استثمارات
1,918,410	1,966,943	900,934	933,045		إيرادات أخرى
					المصاريف
193,448	204,082	100,116	103,760		تكاليف تمويل
673,095	652,950	377,239	335,492		تكاليف موظفين
104,698	30,170	84,364	59,540		مخصص خسائر انتقام
258,534	458,872	134,653	246,183	14	مصاريف أخرى
1,229,775	1,346,074	696,372	744,975		الربح قبل الاستقطاعات
688,635	620,869	204,562	188,070		حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
(6,198)	-	(1,841)	-		ضريبة دعم العمالة الوطنية
-	(15,657)	-	(15,657)		الزكاة
(8,073)	(7,147)	(2,792)	(3,313)		صافي ربح الفترة
674,364	598,065	199,929	169,100		بنود الدخل الشامل الأخرى
-	-	-	-		اجمالي الدخل الشامل
674,364	598,065	199,929	169,100		ربحية السهم (فلس)
2.18	1.94	0.64	0.55	15	

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

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المجمع المدقق لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2019 (غير مدقق)

(جميع المبالغ بالدولار الكويتي)

مجموع حقوق الملكية	حقوق الجهات غير المسطورة	المجموع	أرباح مرحلة / (خسائر مرحلة)	احتياطي القسم العادلة	احتياطي احتياطي أختياري	احتياطي مأذون	علاوة إصدار	رأس المال
35,980,969	7,650	35,973,319	1,371,544	-	1,414,274	2,000,722	312,020	30,874,759
<u>(18,295)</u>	<u>-</u>	<u>(18,295)</u>	<u>(18,295)</u>	<u>-</u>	<u>1,414,274</u>	<u>2,000,722</u>	<u>312,020</u>	<u>30,874,759</u>
<u>35,962,674</u>	<u>7,650</u>	<u>35,955,024</u>	<u>1,353,249</u>	<u>-</u>	<u>(172,194)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2018</u>
<u>(1,543,738)</u>	<u>-</u>	<u>(1,543,738)</u>	<u>(1,371,544)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>آخر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9</u>
<u>674,364</u>	<u>-</u>	<u>674,364</u>	<u>674,364</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>الصيغة في 1 يناير 2018</u>
<u>35,093,300</u>	<u>7,650</u>	<u>35,085,650</u>	<u>656,069</u>	<u>-</u>	<u>1,242,080</u>	<u>2,000,722</u>	<u>312,020</u>	<u>30,874,759</u>
<u>32,325,759</u>	<u>7,650</u>	<u>32,318,109</u>	<u>(2,068,295)</u>	<u>(43,177)</u>	<u>1,242,080</u>	<u>2,000,722</u>	<u>312,020</u>	<u>30,874,759</u>
<u>598,065</u>	<u>-</u>	<u>598,065</u>	<u>598,065</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>الصيغة في 1 يناير 2019</u>
<u>32,923,824</u>	<u>7,650</u>	<u>32,916,174</u>	<u>(1,470,230)</u>	<u>(43,177)</u>	<u>1,242,080</u>	<u>2,000,722</u>	<u>312,020</u>	<u>30,874,759</u>

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

بيان التدفقات النقدية المرحلي المجمع المكثف لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2019
(غير مدقق)

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

		إيضاح	الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو	
2018	2019			
674,364	598,065			التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
15,824	85,146			صافي ربح الفترة
1,581	(96,288)			التعديلات لـ:
104,698	30,170			استهلاك وإطفاء
-	100,000			(أرباح) / خسائر استثمارات
(33,233)	(42,452)			خسائر انتقام متوقعة
193,448	204,082			مخصصات أخرى
118,639	100,145			إيرادات مرابحات مدينة
1,075,321	978,868			تكليف تمويل
1,061,457	(1,028,816)			مدينو تمويل
117,985	27,401			استثمارات في أوراق مالية
70,663	(540,933)			نعم مدينة أخرى ومدفوعات مقدماً
(777,635)	417,441			نعم دانة وأرصدة دانة أخرى
-	(9,999)			المدفوع لمكافأة نهاية خدمة الموظفين
<u>1,547,791</u>	<u>(156,038)</u>			صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية
				التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
33,233	42,452			استثمار في مرابحات مدينة
(65,000)	-			مرباحات مدينة
(562,750)	-			شراء استثمارات عقارية
6,429	96,288			توزيعات أرباح مستلمة
(6,343)	(55,725)			شراء ممتلكات ومعدات
<u>(594,431)</u>	<u>83,015</u>			صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
				التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
644,503	(217,005)			صافي حركة دانو مربحة ووكالة إسلامية
(1,904,565)	(119,208)			توزيعات أرباح مدفوعة
(193,448)	(204,082)			تكليف تمويل مدفوعة
<u>(1,453,510)</u>	<u>(540,295)</u>			صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
				صافي النقص في النقد والنقد المعادل
(500,150)	(613,318)			التسوية الانقلالية لتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 9
(616)	-			النقد والنقد المعادل في بداية الفترة
<u>2,120,943</u>	<u>1,592,152</u>			النقد والنقد المعادل في نهاية الفترة
<u>1,620,177</u>	<u>978,834</u>	5		

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 2019 (غير مدققة)

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

1. التأسيس والأنشطة الرئيسية

تأسست شركة المنار للتمويل والإجارة ش.م.ك. (مقلة) "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 وشركتها التابعة (بشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة") هي ممارسة كافة أنشطة التمويل والاستثمار وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية السمحمة.

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

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

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

النشاط	نسبة الملكية (%)	بلد التأسيس	اسم الشركة
30 يونيو 2018	30 يونيو 2018	30 يونيو 2019	

شركة منارة التسهيل العقارية ذ.م.م

شركة المنار إكسبرس للاستشارات التسويقية ذ.م.م

شركة المنار الوطنية للاستشارات الإدارية ذ.م.م

تم استخدام البيانات المالية المعدة بواسطة إدارة الشركات التابعة لأغراض التجمع كما في 30 يونيو 2019. بلغ إجمالي موجودات الشركات التابعة 3,115,147 دينار كويتي (2,414,964 دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2018، 2,406,379 دينار كويتي كما في 30 يونيو 2018)، كما بلغت صافي خسائرهم 20,229 دينار كويتي خلال الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2019 (صافي خسائرهم 55,379 دينار كويتي خلال السنة أشهر المنتهية في 30 يونيو 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 5 أغسطس 2019.

2. أساس العرض والسياسات المحاسبية الهامة

2.1 أساس العرض

أعدت المعلومات المالية المرحلية المجمعة للمجموعة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية". إن السياسات المحاسبية المتتبعة 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 "الإيجارات" 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 المتزقة للتسهيلات الائتمانية وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي أو المخصصات المطلوبة وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، أيهما أكتر؛ والتأثير الناتج على الأفضلات ذات الصلة، وتطبيق متطلبات كافة المعايير الدولية للتقارير المالية الأخرى الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية. كما في 30 يونيو 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.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المجمعة المكثفة لفترة السنة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2019
(غير مدققة)

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

2.2 السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية 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 ينبع عن تطبيق تلك المعايير والتفسيرات أثر مادي في البيانات المالية للمجموعة، باستثناء ما يلي:

معيار التقرير المالي الدولي رقم 16 "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" و 15 "عقود الإيجار التشغيلي - الحوافز" و 27 "تقدير 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 باثر 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 عقد الإيجار وباستخدام معدل الفائدة في وقت التطبيق للمرة الأولى.

تم قياس موجودات "حق الاستخدام" المتعلقة ببعض عقود الإيجار باثر 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 عقد 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 بمحض عقود الإيجارات التشغيلية (مخصوصاً منها أي حواجز مستلمة من المستأجر) يتم تحديدها ضمن بيان الدخل على أساس القسط الثابت على مدار مدة عقد الإيجار.

اعتباراً من 1 يناير 2019، يتم الاعتراف بعقود الإيجارات كأصل "حق الاستخدام" والالتزام 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 دفعه من مدفوعات التزامات عقود الإيجار بين الالتزام وتكلفة التمويل. يتم تحويل 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 بيته اقتصادياً 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 مدتتها 12 شهراً أو أقل. تتضمن الأصول ذات القيمة القليلة معدات تكنولوجيا المعلومات وقطع الأثاث المكتبي صغيرة الحجم.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المجمعة المكثفة لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2019
(غير مدققة)

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

الوسيلة العملية

في سبيل تطبيق المعيير 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 عقد الإيجار التي تحقق خسائر.
 - المحاسبة عن عقود الإيجارات التشغيلية المتبقى 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 عقد 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 معيير 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.

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	القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة التي يتم قياسها بالقيمة العادلة على أساس دوري:		
		مستوى القيمة الرئيسية	أساليب التقييم والمدخلات	علاقة المدخلات غير المحوظة بالقيمة العادلة
	30 يونيو 2018	30 يونيو 2018	31 ديسمبر 2018	30 يونيو 2019
		(مدققة)		
				<u>استثمارات في أوراق مالية</u>
				موجودات مالية بالقيمة العادلة
				من خلال الربح والخسارة:
أسعار السوق للأصول المماثلة	لا يوجد	2	3,094,983	2,804,783
أسعار السوق للأصول المماثلة	لا يوجد	2	648,000	256,029
صافي قيمة الوحدات	لا يوجد	2	2,551	2,551
			<u>3,745,534</u>	<u>3,063,363</u>
				<u>3,035,962</u>

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر:

أسعار السوق للأصول المماثلة	لا يوجد	2	1,450,536	1,407,359	1,407,359	5,196,070	4,470,722	4,443,321
-----------------------------	---------	---	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------

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

**إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المجمعة المكتفة لفترة السنة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2019
(غير مدققة)**

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

4. التقديرات والأفتراضات المحاسبية الهامة

التغيرات في الأحكام وعدم التأكيد من التقديرات

إن الأحكام الهامة والتقديرات المستخدمة في إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية المكتفة 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 يونيو 2018	31 ديسمبر 2018 (مدققة)	30 يونيو 2019	
1,618,059	1,583,641	977,634	النقد لدى البنوك
2,118	8,511	1,200	النقد بالصندوق
<u>1,620,177</u>	<u>1,592,152</u>	<u>978,834</u>	

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 2.15% سنويًا كما في 30 يونيو 2019 (1.76% - 2018).

7. مدينو تمويل

30 يونيو 2018	31 ديسمبر 2018 (مدققة)	30 يونيو 2019	
41,339,700	42,832,122	39,606,090	مدينو التمويل
(5,431,887)	(5,805,525)	(5,692,404)	ناقصاً: إيرادات مجلة
(4,630,214)	(7,672,307)	(3,790,750)	ناقصاً: خسائر الائتمان
<u>31,277,599</u>	<u>29,354,290</u>	<u>30,122,936</u>	مدينو تمويل - بالصافي

كما في 30 يونيو 2019، بلغت مخصصات خسائر الائتمان وفقاً لمتطلبات بنك الكويت المركزي 1,247,165 دينار كويتي (4,964,170 دينار كويتي - 31 ديسمبر 2018) وهو أقل من الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدينو التمويل والتي تم احتسابها وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي 9 وفقاً لإرشادات بنك الكويت المركزي.

فيما يلي الحركة على مخصصات خسائر الائتمان الموقعة خلال الفترة:

30 يونيو 2019	الرصيد في 1 يناير 2019
7,672,307	شطب الديون
(3,970,200)	تدعم خسائر الائتمان خلال الفترة
88,643	
<u>3,790,750</u>	الرصيد في 30 يونيو 2019

تحفظ المجموعة بضمانات بلغت قيمتها 12,916,250 دينار كويتي كما في 30 يونيو 2019 (9,694,547 دينار كويتي - 31 ديسمبر 2018، 9,522,266 دينار كويتي - 30 يونيو 2018) مقابل مدينو التمويل.

خلال الفترة الحالية، وافق مجلس الإدارة على شطب الذمم المالية بـ 4,548,587 دينار كويتي وذلك مقابل مبلغ 578,387 دينار كويتي من الإيرادات الموجلة وبلغ 3,970,200 دينار كويتي من مخصصات خسائر الائتمان.

خلال الفترة الحالية استرعت المجموعة مبلغ 58,473 دينار كويتي كما في 30 يونيو 2019 (28,239 دينار كويتي - 30 يونيو 2018) من مدينو التمويل المشطوبة وقامت برد المبلغ نفسه إلى مخصص الدين المشكوك في تحصيلها ضمن بيان الدخل المرحلي المجمع المكتف.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المجمعة المكثفة لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2019
(غير مدققة)

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

30 يونيو 2018	31 ديسمبر 2018 (مدققة)	30 يونيو 2019	أرصدة مدينة أخرى
-	-	213,720	دفعات مقدمة لشراء عقارات
32,761	48,575	250,706	ذمم موظفين
146,920	225,656	350,738	أرصدة أخرى
179,681	274,231	815,164	

.9. موجودات أخرى

تتضمن الموجودات الأخرى مبلغ 232,972 دينار كويتي كما في 30 يونيو 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 70,208 دينار كويتي في بيان الدخل لفترة الحالية.

.10. دانتو مرابحة ووكالة إسلامية

إن دانتو المرابحة والوكالة الإسلامية متاحة من قبل بنوك محلية وهي مقومة بالدينار الكويتي. بلغ متوسط معدل تكاليف دانتو المرابحة والوكالة الإسلامية 6.3% كما في 30 يونيو 2019 (6.2% - 31 ديسمبر 2018؛ 5.98% - 30 يونيو 2018).

إن المرابحة والوكالة الإسلامية مضمونة مقابل التالي:

30 يونيو 2018	31 ديسمبر 2018 (مدققة)	30 يونيو 2019	
4,347,321	4,347,321	4,347,321	استثمار في مراحيض مدينة
13,334,744	10,403,181	15,851,991	حالة حق على المدينين - بالصافي
1,476,535	2,339,285	2,339,285	استثمارات عقارية
1,160,429	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

.11. ذمم دائنة وأرصدة دائنة أخرى

30 يونيو 2018	31 ديسمبر 2018 (مدققة)	30 يونيو 2019	
672,819	1,270,450	1,887,023	ذمم دائنة
521,158	351,008	231,800	توزيعات دائنة
-	-	208,212	التزامات الإيجار (إضاح 2.2.1)
263,530	396,467	248,068	رواتب مستحقة ومصاريف أخرى مستحقة للموظفين
27,468	21,270	21,270	حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
-	-	15,657	ضريبة دعم العمالة الوطنية
37,033	37,127	44,277	الزكاة
22,423	59,668	11,882	أخرى
1,544,431	2,135,990	2,668,189	

فيما يلي تحليل استحقاق التزامات الإيجار:

30 يونيو 2018	31 ديسمبر 2018 (مدققة)	30 يونيو 2019	
-	-	141,804	الالتزامات الإيجار غير الجارية المستحقة بعد 12 شهر
-	-	66,408	الالتزام الإيجار الحالي المستحق في غضون 12 شهر
-	-	208,212	

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المجمعة المكثفة لفترة السنة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2019
(غير مدققة)

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

				12. إيرادات استثمارات عقارية
				13. صافي أرباح / (خسائر) استثمارات
				14. مصاريف أخرى
السنة أشهر المنتهية في 30 يونيو		الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو		
2018	2019	2018	2019	
85,105	105,980	43,280	52,210	صافي إيراد إيجار
-	(19,938)	-	(19,938)	نقصان: استهلاك وانخفاض في القيمة لاستثمارات عقارية
85,105	86,042	43,280	32,272	
السنة أشهر المنتهية في 30 يونيو		الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو		
2018	2019	2018	2019	
6,429	96,288	6,429	-	توزيعات أرباح
(8,010)	-	-	-	خسائر من بيع استثمارات
(1,581)	96,288	6,429	-	
السنة أشهر المنتهية في 30 يونيو		الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو		
2018	2019	2018	2019	
74,803	100,662	40,970	41,088	أتعاب استشارات وقانونية
15,824	69,355	7,890	37,189	استهلاك وإطفاء
-	100,000	-	100,000	مخصصات أخرى
167,907	188,855	85,793	67,906	مصاريف أخرى
258,534	458,872	134,653	246,183	
يتم احتساب ربحية السهم بتقسيم صافي ربح الفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة كما يلي:				15. ربحية السهم
الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو				
2018	2019	2018	2019	
674,364	598,065	199,929	169,100	صافي ربح الفترة
308,747,591	308,747,591	308,747,591	308,747,591	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
2.18	1.94	0.64	0.55	القائمة للشركة الأم
إن الأرصدة والمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة				16.
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 2018	31 ديسمبر 2018	30 يونيو 2019		
				الأرصدة
80,813	100,112	43,854		(أ) مديون التمويل
135,743	144,928	100,796		(ب) مستحق من طرف ذو صلة
696,508	801,563	828,614		(ج) مزايا الإدارة العليا دائنة
				المعاملات
390,508	679,150	405,202		(أ) مدفوعات موظفي الإدارة الرئيسيين
-	55,000	-		رواتب ومزايا أخرى قصيرة الأجل
				(ب) مكافأة للجان المنبثقة من مجلس الإدارة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المجمعة المكثفة لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2019
(غير مدققة)

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

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

بلغت المتأصلات النقدية من خلال ذلك الطرف نيابة عن الشركة الأم خلال الفترة مبلغ 2,250,547 دينار كويتي (1,167,814 دينار كويتي - 30 يونيو 2018) هذا وبلغت الاتساع المدفوعة لذلك الطرف مبلغ 12,000 دينار كويتي (0 12,000 دينار كويتي - 30 يونيو 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 أدائه. تنقسم قطاعات الأعمال إلى قطاعين رئисيين. إن قطاعات الأعمال تمثل عناصر مميزة للمجموعة، حيث تقوم بتقديم منتجات أو خدمات تتعرض لانكشاف للمخاطر ولها مزايا تختلف عن تلك التي توجد في قطاعات أعمال أخرى.

30 يونيو 2019

المجموع	بنود غير موزعة	استثمار	تمويل	
1,966,943	46,612	182,330	1,738,001	إيرادات القطاع
(1,368,878)	(1,064,796)	-	(304,082)	مصاريف القطاع
598,065	(1,018,184)	182,330	1,433,919	نتائج القطاع
43,414,963	1,073,204	6,892,668	35,449,091	أصول القطاع
10,491,139	2,132,025	-	8,359,114	التزامات القطاع

30 يونيو 2018

المجموع	بنود غير موزعة	استثمار	تمويل	
1,918,410	188,835	83,524	1,646,051	إيرادات القطاع
(1,244,046)	(945,900)	-	(298,146)	مصاريف القطاع
674,364	(757,065)	83,524	1,347,905	نتائج القطاع
45,006,495	226,043	7,535,355	37,245,097	أصول القطاع
9,913,195	2,103,668	-	7,809,527	التزامات القطاع