

تقرير مراقب الحسابات المستقل
إلى حضرات السادة المساهمين
الشركة الوطنية للإجارة والتمويل ش.م.ك. (مقفلة)

تقرير البيانات المالية المجمعة

لقد دققنا البيانات المالية المجمعة المرفقة للشركة الوطنية للإجارة والتمويل ش.م.ك. (مقفلة) ("الشركة الأم") وشركاتها التابعة (يشار إليها معاً بـ "المجموعة")، والتي تتكون من بيان المركز المالي المجموع كما في 31 ديسمبر 2015 وبيانات الدخل والخلل والشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المجمعة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وملخص السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات الإيضاحية الأخرى.

مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية المجمعة

إن إدارة الشركة الأم هي المسؤولة عن إعداد وعرض هذه البيانات المالية المجمعة بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المطبقة في دولة الكويت وعن أدوات الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية لإعداد بيانات مالية مجمعة خالية من الأخطاء المادية سواء كانت بسبب الغش أو الخطأ.

مسؤولية مراقب الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء رأي حول هذه البيانات المالية المجمعة استناداً إلى أعمال التدقيق التي قمنا بها وفقاً لمعايير التدقيق الدولية التي تتطلب منا الالتزام بالمتطلبات الأخلاقية وتخطيط وتنفيذ أعمال التدقيق للحصول على تأكيدات معقولة بأن البيانات المالية المجمعة خالية من الأخطاء المادية.

يشتمل التدقيق على تنفيذ إجراءات للحصول على أدلة تدقيق حول المبالغ والإفصاحات التي تتضمنها البيانات المالية المجمعة. تستند الإجراءات المختارة إلى تقدير مراقب الحسابات، بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء المادية في البيانات المالية المجمعة سواء كانت تلك الأخطاء بسبب الغش أو الخطأ. عند تقييم هذه المخاطر، يأخذ مراقب الحسابات في الاعتبار أدوات الرقابة الداخلية المتعلقة بإعداد المجموعة للبيانات المالية المجمعة والعرض العادل لها، وذلك من أجل وضع إجراءات تدقيق تتناسب مع الظروف، ولكن ليس بغرض التعبير عن رأي حول فاعلية أدوات الرقابة الداخلية للمجموعة. ويشتمل التدقيق أيضاً على تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة وصحة التقديرات المحاسبية الهامة التي أجرتها الإدارة، وكذلك تقييم العرض الشامل للبيانات المالية المجمعة.

باعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتقديم أساس يمكننا من إبداء رأي التدقيق.

EY
البيان والعصمي وشركاهم
أرنت ومونغ
راجع تقريرنا المقدم في تاريخ

14 FEB 2016

EY
وقعت المستندات لأغراض
المطابقة فقط

تقرير مراقب الحسابات المستقل
إلى حضرات السادة المساهمين
الشركة الوطنية للإجارة والتمويل ش.م.ك. (مقفلة) (تتمة)

الرأي

في رأينا، أن البيانات المالية المجمعة تعبر بصورة عادلة، من جميع النواحي المادية، عن المركز المالي للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2015 وعن نتائج أداؤها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المطبقة في دولة الكويت.

تقرير حول المتطلبات القانونية والرقابية الأخرى

في رأينا أيضاً إن الشركة الأم تحتفظ بدفاتر محاسبية منتظمة وأن البيانات المالية المجمعة والبيانات الواردة في تقرير مجلس إدارة الشركة الأم فيما يتعلق بهذه البيانات المالية المجمعة متفقة مع ما هو وارد في هذه الدفاتر. وأنها قد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض التدقيق، كما أن البيانات المالية المجمعة تتضمن جميع المعلومات التي يتطلبها قانون الشركات رقم 25 لسنة 2012 والتعديلات اللاحقة له ولائحته التنفيذية، وعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة الأم، وأنه قد أجري الجرد وفقاً للأصول المرعية. حسبما وصل إليه علمنا واعتقادنا لم تقع مخالفات لقانون الشركات رقم 25 لسنة 2012 والتعديلات اللاحقة له ولائحته التنفيذية، أو لعقد التأسيس وللنظام الأساسي للشركة الأم، خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 على وجه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط الشركة الأم أو مركزها المالي.

نبين أيضاً أنه خلال تدقيقنا لم يرد إلى علمنا وجود أية مخالفات لأحكام القانون رقم 32 لسنة 1968 والتعديلات اللاحقة له في شأن النقد وبئذ الكويت المركزي وتنظيم المهنة المصرفية والتعليمات المتعلقة به أو لأحكام القانون رقم 7 لسنة 2010 في شأن هيئة أسواق المال والتعليمات المتعلقة به خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 على وجه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط الشركة الأم أو مركزها المالي.

وليد عبد الله العصيمي

سجل مراقبي الحسابات رقم 68 فئة أ

من العيبان والعصيمي وشركاهم

عضو في إرنست ويونغ

EY
العيبان والعصيمي وشركاهم
إرنست ويونغ
راجع تقريرنا المؤرخ في تاريخ

2016 -----

14 FEB 2016

الكويت

EY
وَقَعَتِ الْمُسْتَدَلَاتُ لِأَغْرَاضِ
الْمُطَابَقَةِ فَقَطْ

2014 دينار كويتي	2015 دينار كويتي	إيضاحات	
			الإيرادات
407,035	1,059,704	5	إيرادات تمويل إسلامي
613	695		إيرادات وكالة
(10,917)	158,896		أرباح (خسائر) محققة من بيع موجودات مالية متاحة للبيع
			أرباح (خسائر) غير محققة من موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة
(223,987)	139,834	9	من خلال الأرباح أو الخسائر
235,000	(24,621)	14	(خسائر) أرباح غير محققة من إعادة تقييم عقارات استثمارية
-	950,000	12	عكس مخصص موجودات أخرى أنتفت الحاجة إليها
2,815,754	3,014,958		إيرادات تأجير
14,709	12,759		إيرادات توزيعات أرباح
116,469	328,400		إيرادات عمولة
-	3,196,947	16	أرباح من تسوية دائني وكالة
98,945	14,284		إيرادات أخرى
<u>3,453,621</u>	<u>8,851,856</u>		
			المصروفات
599,839	851,932		مصروفات عمومية وإدارية
487,099	517,481		تكاليف موظفين
1,198,299	1,051,652		تكلفة تمويل
150,016	716,022	6	مخصص خسائر ائتمان
-	81,514	12	مخصص موجودات أخرى
23,966	4,275,997	13	خسارة انخفاض قيمة موجودات مالية متاحة للبيع
20,000	-		خسارة انخفاض قيمة استثمار في شركة زميلة
-	41,191		حصة نتائج في شركة زميلة
306,051	168,629		مصروفات تأجير
<u>2,785,270</u>	<u>7,704,418</u>		
668,351	1,147,438		الربح قبل حصة الزكاة و مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(6,747)	(10,863)		زكاة
(25,000)	(25,000)	23	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
<u>636,604</u>	<u>1,111,575</u>		
			ربح السنة
			الخاص بـ:
636,671	1,109,382		مساهمي الشركة الأم
(67)	2,193		الحصص غير المسيطرة
<u>636,604</u>	<u>1,111,575</u>		
1.27 فلس	2.22 فلس	7	ربحية السهم الأساسية والمخفضة المخفضة المستندة لإغراض المساهمين الشركة الأم المطبقة فقط

الميلان والمصطفى وشركاهم
أرست وبنو
راجع تقريرنا المقدم في تاريخ

14 FEB 2016

الميلان
المستندة لإغراض
المساهمين الشركة الأم
المطبقة فقط

بيان الدخل الشامل المجمع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015

2014 دينار كويتي	2015 دينار كويتي	
636,604	1,111,575	ربح السنة
		إيرادات شاملة أخرى
		إيرادات شاملة أخرى سوف يتم إعادة تصنيفها إلى بيان الدخل المجمع في فترات لاحقة:
75,869	(4,150,621)	صافي (خسائر) أرباح غير محققة من موجودات مالية متاحة للبيع
75,869	(4,150,621)	صافي (خسائر) إيرادات شاملة أخرى سوف يتم إعادة تصنيفها إلى بيان الدخل المجمع في فترات لاحقة
10,917	(158,896)	(أرباح) خسائر محققة معاد تصنيفها إلى بيان الدخل المجمع من بيع موجودات مالية متاحة للبيع
23,966	4,275,997	المحول إلى بيان الدخل المجمع من انخفاض قيمة موجودات مالية متاحة للبيع
110,752	(33,520)	(خسائر) إيرادات شاملة أخرى للسنة
747,356	1,078,055	إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة
		الخاص بـ:
747,423	1,075,862	مساهمي الشركة الأم
(67)	2,193	الحصص غير المسيطرة
747,356	1,078,055	

EY
المكان والعصيمي وشركاهم
ارنست وبونغ
راجع تقريرنا المنشور في تاريخ

14 FEB 2016

Ey
وقعت المستندات لأغراض
المطابقة فقط

2014 دينار كويتي	2015 دينار كويتي	إيضاحات	الموجودات
658,155	1,259,459	8	أرصدة لدى البنوك ونقد
1,395,720	2,827,037	9	موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
2,900,478	1,172,919	10	مدينو وكالة
8,757,062	10,376,261	11	مدينو تمويل إسلامي
966,954	3,373,727	12	موجودات أخرى
11,210,389	5,790,371	13	موجودات مالية متاحة للبيع
80,000	38,809		استثمار في شركة زميلة
38,066,519	38,041,898	14	عقارات استثمارية
104,518	99,607		أثاث ومعدات
<u>64,139,795</u>	<u>62,980,088</u>		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
725,536	1,103,134	15	مطلوبات أخرى
25,427,109	22,811,749	16	داخنو مرابحة ووكالة
<u>26,152,645</u>	<u>23,914,883</u>		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
50,000,000	50,000,000	17	رأس المال
774,776	774,776	18	احتياطي قانوني
1,249,776	1,249,776	19	احتياطي اختياري
110,752	77,232		التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة
(14,148,904)	(13,039,522)		خسائر متراكمة
37,986,400	39,062,262		حقوق الملكية الخاصة بمساهمي الشركة الأم
750	2,943		الحصص غير المسيطرة
<u>37,987,150</u>	<u>39,065,205</u>		إجمالي حقوق الملكية
<u>64,139,795</u>	<u>62,980,088</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

الميلان والعصيمي وشركاهم
أرنت وبنو
راجع تقريرنا المؤرخ في تاريخ

14 FEB 2016

وقعت المستندات لأغراض
المطابقة فقط

عبد جعفر البسيوني
نائب رئيس مجلس الإدارة

جابر أحمد حسين غضنفر
رئيس مجلس الإدارة