

## شركة كفالات ش.م.ل.

## بيان الوضع المالي

٣١ كانون الاول			
٢٠٢٠	٢٠٢١	ايضاح	الموجودات
الف ل ل	الف ل ل		
١٤,٣٣٥,٩٨٥	٢٢,٨٠٩,٨٦٣	٥	الصندوق وودائع لدى مصرف لبنان
٥٢,٠٩٦,٤٢٨	٤٤,٥٠٤,٧٨٩	٦	ودائع لاجل لدى المصارف والمؤسسات المالية
٤٣,٥٢١,٤٧٦	٣٧,٢٥٣,٧٨٠	٧	اوراق مالية على اساس الكلفة المطفأة
١,٦٨١,٤٧٠	١,٢٢٣,٩٥٥	٨	حسابات التسوية وحسابات مدينة اخرى
٥٨٧,٩٢٧	٥٨٧,٩٢٧	٣ (ي)	موجودات مستملكة استيفاء لديون
٣٧,٩٤٨	٣٢,٣٧٤		موجودات ثابتة
<u>١١٢,٢٦١,٢٣٤</u>	<u>١٠٦,٤١٢,٦٨٨</u>		مجموع الموجودات
			<u>المطلوبات</u>
١,٣٨٢,٣١٤	١,٣٣٦,٠٥٤	٩	أعباء برسم الدفع ومطلوبات أخرى
١,٦٢٧,١١٩	٧٦٥,٥٢٧	١٨	عمولات مؤجلة على كفالات مالية صادرة
٤٧,٩٥٥,٢٩٧	٤٧,٩٥٥,٢٩٧	١١	مؤونة الخسائر الائتمانية المتوقعة
٥٨٥,٦٧٩	١,٣٤١,٧٣٣	١٦	مؤونة تعويضات نهاية خدمة الموظفين
<u>٥١,٥٥٠,٤٠٩</u>	<u>٥١,٣٩٨,٦١١</u>		مجموع المطلوبات
			<u>حقوق المساهمين</u>
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢	رأس المال
٩,٢٦٥,١٧٦	٩,٢٦٥,١٧٦	١٣	احتياطي قانوني
٣٥,٩٥١,٢٣٣	٣١,٤٤٥,٦٤٩		احتياطي حر
( ٤,٥٠٥,٥٨٤ )	( ٥,٦٩٦,٧٤٨ )		خسائر السنة المالية
<u>٦٠,٧١٠,٨٢٥</u>	<u>٥٥,٠١٤,٠٧٧</u>		مجموع حقوق المساهمين
<u>١١٢,٢٦١,٢٣٤</u>	<u>١٠٦,٤١٢,٦٨٨</u>		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
			<u>ادوات مالية ذات مخاطر خارج الميزانية</u>
		١٨	تعهدات بتوقيع خارج الميزانية:
١٢٩,٨٦٧,٩٢٩	٧٠,١٠٣,٧٦١		- على حساب الشركة
٢٨,٦٧٣,٤٠٦	١٦,٥٧٣,٨١٠		- على حساب الصناديق المشتركة
٢١,٨٨٩,٩١١	٢٣,٩٣٩,٥٩٦	١٩	صافي اصول مدارة من قبل الشركة

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءا أساسيا من البيانات المالية

شركة كفالات ش.م.ل.  
بيان الأرباح او الخسائر والدخل الشامل الآخر

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول		ايضاح	
٢٠٢١	٢٠٢١		
الف ل ل	الف ل ل		
			الإيرادات:
٤,٧٠٥,٠٢٩	٢,٦٢٠,٧٥٢	١٨	عمولات على كفالات صادرة
٧٠,٤٣٣	٣٠,٤١٦	١٩	عمولة على ادارة الصناديق المشتركة
٣,٠٠٤,٨١٥	٢,٤٢٣,٥٧٦	١٤ و ٧	إيرادات فوائد على اوراق مالية
٢,٦٩٥,٦٧٢	٧٦٥,٤٦٨	٦	فوائد على ودائع لاجل
١٠,٤٧٥,٩٤٩	٥,٨٤٠,٢١٢		مجموع الإيرادات
-	٢,٠٥٩,٤١٤	٧ و ٦ و ٥	استرداد مؤونة الخسائر الائتمانية المتوقعة (بالصافي)
( ١٠,٨١٢,٨٤٨ )	( ٨,٤٣٦,٩٥٣ )	٨	مؤونة مبالغ مشكوك بتحصيلها (بالصافي)
( ٣٣٦,٨٩٩ )	( ٥٣٧,٣٢٧ )		مجموع الايرادات صافي المبالغ مشكوك بتحصيلها
			أعباء:
( ٢٢٢,٣٠٦ )	-	٧ و ٦ و ٥	مؤونة الخسارة الائتمانية المتوقعة (بالصافي)
( ١٣٦,٥٧٣ )	( ١٩,١٧٢ )		استهلاكات
( ٤١٤,٠٠٤ )	( ٤٩٤,٧٠٠ )	١٥	اعباء ادارية وعمومية
( ٣٥٠,٢٣٣ )	-		ضريبة على الأيرادات
( ٣,١١٣,٧١٠ )	( ٤,٩٠٥,٢١٧ )	١٦	رواتب واجور وملحقاتها
( ٤,٢٣٦,٨٢٦ )	( ٥,٤١٩,٠٨٩ )		مجموع الاعباء
			إيرادات اخرى - بالصافي:
( ١١,٧٥١ )	( ٨,٤٦٥ )		اعباء أخرى
٢,٥٠٧	( ٢,٩٤٧ )		فروقات صرف (سلبية)/إيجابية
٧٧,٣٨٥	٢٧١,٠٨٠		ايرادات اخرى
٦٨,١٤١	٢٥٩,٦٦٨		
( ٤,٥٠٥,٥٨٤ )	( ٥,٦٩٦,٧٤٨ )		صافي الخسارة قبل الضريبة
-	-	١٠	أعباء ضريبة الدخل على الأرباح
( ٤,٥٠٥,٥٨٤ )	( ٥,٦٩٦,٧٤٨ )		صافي الخسارة السنة المالية
-	-		دخل شامل آخر
( ٤,٥٠٥,٥٨٤ )	( ٥,٦٩٦,٧٤٨ )		اجمالي الخسارة الشاملة للسنة

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءا أساسيا من البيانات المالية

شركة كفالات ش.م.ل.  
بيان التغيرات في حقوق المساهمين

المجموع	خسائر		احتياطي قانوني	احتياطي حر	رأس المال	
	السنة المالية	الف ل ل				
٦٥,٢١٦,٤٠٩	(٣١,١٢٠,٩٥١)	٦٧,٠٧٢,١٨٤	٩,٢٦٥,١٧٦	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٢٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني
-	٣١,١٢٠,٩٥١	(٣١,١٢٠,٩٥١)	-	-	٢٠١٩	تخصيص خسارة عام
(٤,٥٠٥,٥٨٤)	(٤,٥٠٥,٥٨٤)	-	-	-	٢٠٢٠	اجمالي الخسارة الشاملة لعام
٦٠,٧١٠,٨٢٥	(٤,٥٠٥,٥٨٤)	٣٥,٩٥١,٢٣٣	٩,٢٦٥,١٧٦	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٢٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول
-	٤,٥٠٥,٥٨٤	(٤,٥٠٥,٥٨٤)	-	-	٢٠٢٠	تخصيص خسارة عام
(٥,٦٩٦,٧٤٨)	(٥,٦٩٦,٧٤٨)	-	-	-	٢٠٢١	اجمالي الخسارة الشاملة لعام
٥٥,٠١٤,٠٧٧	(٥,٦٩٦,٧٤٨)	٣١,٤٤٥,٦٤٩	٩,٢٦٥,١٧٦	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٢١	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءا أساسيا من البيانات المالية

شركة كفالات ش.م.ل.  
بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول		ايضاح
٢٠٢٠	٢٠٢١	
الف ل ل	الف ل ل	
		التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية:
( ٤,٥٠٥,٥٨٤ )	( ٥,٦٩٦,٧٤٨ )	الخسارة الصافية للسنة المالية
		تعديل لمطابقة خسارة الصافي مع النقد المستعمل في النشاطات التشغيلية:
١٣٦,٥٧٣	١٩,١٧٢	الاستهلاكات
١٠,٨١٢,٨٤٨	٨,٤٣٦,٩٥٣	٨ مؤونة مبالغ مشكوك بتحصيلها (صافي)
٢٢٢,٣٠٦	( ٢,٠٥٩,٤١٤ )	١١ و ٢١ (إسترداد)/مؤونة الخسارة الائتمانية المتوقعة
( ٥,٧٠٠,٤٨٧ )	( ٣,١٨٩,٠٤٤ )	إيرادات فوائد
-	٧٥٦,٠٥٤	١٦ مؤونة تعويض نهاية خدمة الموظفين
٢٦٦,٧٥٩	( ١٨٧,٢٦٧ )	إيرادات الفوائد المحققة على سندات الخزينة اللبنانية
( ١١,٠٠٢,٠٧٧ )	( ٧,٩٧٩,٤٣٨ )	زيادة في حسابات التسوية وحسابات مدينة اخرى
( ٧١٠,٦٩٧ )	( ٤٦,٢٦٠ )	نقص في اعباء برسم الدفع ومطلوبات اخرى
( ١,١٨٩,٥٤٤ )	( ٨٦١,٥٩٢ )	نقص في عمولات مؤجلة على كفالات مالية صادرة
( ١١,٦٦٩,٩٠٣ )	( ١٠,٨٠٧,٥٨٤ )	صافي الاموال المستعملة في النشاطات التشغيلية
		التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:
( ٥٧,٠٠٠,٠٠٠ )	( ٣٧,٢٥٠,٠٠٠ )	شراء إستثمارات في اوراق مالية مصنفة بالكلفة المطفأة
٥٥,٤٨٩,٠٠٠	٤٥,١٢٦,١٠٠	استحقاقات إستثمارات في اوراق مالية مصنفة بالكلفة المطفأة
٦,٥٥١,٠٢٤	٣,٩٠٠,١٣٥	فوائد مكتسبة
١٢,٨٥٩,٤٢٤	٤,٨٨٨,٠٣٧	نقص في ودائع لاجل
-	( ١٣,٥٩٨ )	شراء موجودات ثابتة
١٧,٨٩٩,٤٤٨	١٦,٦٥٠,٦٧٤	صافي الاموال الناتجة من النشاطات الاستثمارية
٦,٢٢٩,٥٤٥	٥,٨٤٣,٠٩٠	صافي زيادة في النقد وما يوازي النقد
٤١,٩٥٦,٠٩٤	٤٨,١٨٥,٦٣٩	١٧ النقد وما يوازي النقد في بداية السنة
٤٨,١٨٥,٦٣٩	٥٤,٠٢٨,٧٢٩	١٧ النقد وما يوازي النقد في نهاية السنة

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءا أساسيا من البيانات المالية