# المنار
## للتمويل والإجارة



٢٠١٣

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

AL MANAR FINANCING & LEASING
المـــنـــار للتمـــويـــل والإجـــارة

## المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة
## و تقرير مراقبي الحسابات المستقلين

**للفترة من ١ يناير إلى ٣١ مارس ٢٠١٣**
**(غيـر مدققـة)**

**فهرس** **صفحة**


| | |
|---|---|
| تقرير مراجعة مراقبي الحسابات المستقلين للمعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة | ٢-٣ |
| بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع في ٣١ مارس ٢٠١٣ | ٤ |
| بيان الدخل المرحلي المكثف المجمع للفترة من ١ يناير إلى ٣١ مارس ٢٠١٣ | ٥ |
| بيان الدخل الشامل المرحلي المكثف المجمع للفترة من ١ يناير إلى ٣١ مارس ٢٠١٣ | ٦ |
| بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المكثف المجمع للفترة من ١ يناير إلى ٣١ مارس ٢٠١٣ | ٧ |
| بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف المجمع للفترة من ١ يناير إلى ٣١ مارس ٢٠١٣ | ٨ |
| إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة | ٩-١٢ |

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 - 2240 8844 956+
فاكس : 2245 2080 - 2240 8855 956+
www.deloitte.com

بيكر تلي
الكويت
د. سعود حمد الحميدى و شركاه
محاسبون قانونيون
ص. ب. 1486
الصفاة 13015 الكويت
هاتف : 22443222 965+
22442333
فاكس : 22461225 965+
www.bakertillykuwait.com

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

## تقرير مراجعة مراقبي الحسابات المستقلين إلى السادة أعضاء مجلس الإدارة

**حضرات السادة أعضاء مجلس الإدارة**
**شركة المنار للتمويل والإجارة ش.م.ك. (مقفلة)**

### 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 ٣١ مارس ٢٠١٣، وكذلك بيانات الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المرحلية المجمعة المكثفة لفترة الثلاثة 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 (٢). إن مسئوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية المجمعة المكثفة بناءً على مراجعتنا.

## نطاق المراجعة

لقد تمت مراجعتنا وفقا للمعيار الدولي المتعلق بمهام المراجعة ٢٤١٠ «مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمنشأة».
إن أعمال مراجعة المعلومات المالية المرحلية المجمعة المكثفة 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 (٢).

## تقرير حول متطلبات قانونية وتنظيمية أخرى

استناداً إلى مراجعتنا أيضا، 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣ لأحكام قانون الشركات رقم ٢٥ لسنة ٢٠١٢ وتعديلاته اللاحقة أو للنظام الأساسي للشركة الأم 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 ٣٢ لسنة ١٩٦٨ والتعديلات اللاحقة له في شأن النقد وبنك الكويت المركزي وتنظيم المهنة المصرفية والتعليمات المتعلقة به خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣.

---

**بدر عبد الله الوزان**

مراقب حسابات مرخص رقم ٦٢ فئة أ
ديلويت وتوش
من الفهد والوزان وشركاهم

الكويت في ١١ يونيو ٢٠١٣

# بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع

في ٣١ مارس ٢٠١٣

| | إيضاح | ٣١ مارس ٢٠١٣ دينار كويتي | (مدقق) ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ دينار كويتي | ٣١ مارس ٢٠١٢ دينار كويتي |
|---|---|---|---|---|
| **الأصول** | | | | |
| النقد والنقد المعادل | | 914,832 | 2,470,105 | 3,085,642 |
| استثمار في ذمم مرابحة مدينة | 3 | 3,129,298 | 3,114,439 | 2,904,694 |
| ذمم مدينة | 4 | 38,574,707 | 39,198,543 | 35,734,721 |
| أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة | 5 | 4,608,297 | 4,741,997 | 4,744,035 |
| استثمار متاح للبيع | | 1,977,621 | 1,977,621 | 2,169,087 |
| عقارات استثمارية | | 2,146,535 | 2,146,535 | 2,032,335 |
| ذمم مدينة أخرى ومدفوعات مقدماً | | 787,592 | 732,337 | 321,207 |
| أصول أخرى | | 53,564 | 53,214 | 24,771 |
| **مجموع الأصول** | | **52,192,446** | **54,434,791** | **51,016,492** |

## الإلتزامات وحقوق الملكية

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| **الالتزامات** | | | | |
| ذمم مرابحة ووكالة إسلامية دائنة | 6 | 17,530,304 | 19,015,614 | 17,099,816 |
| ذمم دائنة وأرصدة دائنة أخرى | | 2,470,608 | 3,354,287 | 2,510,300 |
| مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين | | 484,358 | 471,845 | 432,077 |
| **مجموع الالتزامات** | | **20,485,270** | **22,841,746** | **20,042,193** |
| **حقوق الملكية** | | | | |
| رأس المال | | 30,874,759 | 30,874,759 | 30,874,759 |
| علاوة إصدار | | 312,020 | 312,020 | 312,020 |
| احتياطي قانوني | | 1,265,937 | 1,265,937 | 1,265,937 |
| احتياطي اختياري | | 1,243,823 | 1,243,823 | 1,243,823 |
| خسائر متراكمة | | (1,997,013) | (2,111,144) | (2,722,240) |
| مجموع حقوق الملكية المتاحة لمساهمي الشركة الأم | | 31,699,526 | 31,585,395 | 30,974,299 |
| حقوق الجهات غير المسيطرة | | 7,650 | 7,650 | - |
| **مجموع حقوق الملكية** | | **31,707,176** | **31,593,045** | **30,974,299** |
| **مجموع الالتزامات وحقوق الملكية** | | **52,192,446** | **54,434,791** | **51,016,492** |

**بدر عبد الله السميط**
**رئيس مجلس الإدارة**

**صلاح محمد الوزان**
**نائب رئيس مجلس الإدارة**

إن الإيضاحات على الصفحات من ٨ إلى ١١ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

# بيان الدخل المرحلي المكثف المجمع

للفترة من ١ يناير إلى ٣١ مارس ٢٠١٣

| | إيضاح | الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣ دينار كويتي | الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ دينار كويتي |
|---|---|---|---|
| **الإيرادات** | | | |
| إيرادات تمويل | | 1,056,952 | 992,905 |
| صافي أرباح استثمار | 7 | 39,743 | 17,659 |
| إيرادات أخرى | | 135,962 | 185,320 |
| | | **1,232,657** | **1,195,884** |
| **المصاريف** | | | |
| تكاليف تمويل | | (275,103) | (278,905) |
| تدعيم)/ رد مخصص ديون مشكوك في تحصيلها) | **4** | (488,224) | 55,167 |
| مصاريف عمومية وإدارية | | (353,920) | (381,244) |
| | | **(1,117,247)** | **(604,982)** |
| الربح قبل مخصصات حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي والزكاة | | 115,410 | 590,902 |
| الزكاة | | (1,279) | (6,384) |
| صافي ربح الفترة | | 114,131 | 584,518 |
| **ربحية السهم (فلس)** | **8** | **0.37** | **1.89** |

| | الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣ دينار كويتي | الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ دينار كويتي |
|---|---|---|
| صافي ربح الفترة | 114,131 | 584,518 |
| بنود الدخل الشامل الآخر للفترة | - | - |
| **إجمالي الدخل الشامل للفترة** | **114,131** | **584,518** |

إن الإيضاحات على الصفحات من ٨ إلى ١١ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

## بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المكثف المجمع

للفترة من ١ يناير إلى ٣١ مارس ٢٠١٣

| | رأس المال | علاوة إصدار | احتياطي قانوني | احتياطي اختياري | خسائر متراكمة | المجموع | حقوق الجهات غير المسيطرة | مجموع حقوق الملكية |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | دينار كويتي | دينار كويتي | دينار كويتي | دينار كويتي | دينار كويتي | دينار كويتي | دينار كويتي | دينار كويتي |
| الرصيد في ١ يناير ٢٠١٢ | 30,874,759 | 312,020 | 1,265,937 | 1,243,823 | (3,306,758) | 30,389,781 | - | **30,389,781** |
| صافي ربح الفترة | - | - | - | - | 584,518 | 584,518 | - | **584,518** |
| الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٢ | 30,874,759 | 312,020 | 1,265,937 | 1,243,823 | (2,722,240) | 30,974,299 | - | **30,974,299** |
| الرصيد في ١ يناير ٢٠١٣ | 30,874,759 | 312,020 | 1,265,937 | 1,243,823 | (2,111,144) | 31,585,395 | 7,650 | **31,593,045** |
| صافي ربح الفترة | - | - | - | - | 114,131 | 114,131 | - | **114,131** |
| **الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٣** | 30,874,759 | 312,020 | 1,265,937 | 1,243,823 | (1,997,013) | 31,699,526 | 7,650 | **31,707,176** |

إن الإيضاحات على الصفحات من ٨ إلى ١١ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

# بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف المجمع

للفترة من ١ يناير إلى ٣١ مارس ٢٠١٣

| | الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣ | الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ |
|---|---|---|
| **أنشطة تشغيلية** | دينار كويتي | دينار كويتي |
| صافي ربح الفترة | 114,131 | 584,518 |
| التعديلات لـ: | | |
| استهلاك وإطفاء | 5,768 | 3,501 |
| تدعيم/ (رد) مخصص ديون مشكوك في تحصيلها | 488,224 | (55,167) |
| صافي أرباح استثمار | (39,743) | (17,659) |
| إيرادات مرابحة مدينة | (14,858) | (3,412) |
| تكاليف تمويل | 275,103 | 278,905 |
| مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين | 16,078 | 16,398 |
| | **844,703** | **807,084** |
| ذمم مدينة | 135,612 | (1,669,021) |
| أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة | 162,177 | (10,763) |
| ذمم مدينة أخرى ومدفوعات مقدماً | (55,255) | 3,030 |
| ذمم دائنة وأرصدة دائنة أخرى | (883,679) | 24,100 |
| المدفوع لمكافأة نهاية خدمة الموظفين | (3,565) | - |
| **صافي النقد (المستخدم في) /الناتج من الأنشطة التشغيلية** | **199,993** | **(845,570)** |
| **أنشطة استثمارية** | | |
| استثمارات في ذمم مرابحة مدينة | - | (1,397,396) |
| توزيعات أرباح مستلمة | 11,265 | 10,881 |
| شراء ممتلكات ومعدات | (6,118) | (6,144) |
| **صافي النقد الناتج من/ (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية** | **5,147** | **(1,392,659)** |
| **أنشطة تمويلية** | | |
| ذمم مرابحة ووكالات إسلامية دائنة | (1,485,310) | 2,234,403 |
| تكاليف تمويل مدفوعة | (275,103) | (278,905) |
| **صافي النقد الناتج من/(المستخدم في) الأنشطة التمويلية** | **(1,760,413)** | **1,955,498** |
| صافي النقص في النقد والنقد المعادل | (1,555,273) | (282,731) |
| النقد والنقد المعادل في بداية الفترة | 2,470,105 | 3,368,373 |
| **النقد والنقد المعادل في نهاية الفترة** | **914,832** | **3,085,642** |

إن الإيضاحات على الصفحات من ٨ إلى ١١ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

# إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

للفترة من ١ يناير إلى ٣١ مارس ٢٠١٣

## ١. التأسيس والأنشطة الرئيسية

تأسست شركة المنار للتمويل والإجارة ش.م.ك. (مقفلة) («الشركة الأم») في دولة الكويت في عام ٢٠٠٣ بموجب كتاب التصريح بالتأسيس رقم ٤٨٥٧ مجلد١ المؤرخ في ٦ ديسمبر ٢٠٠٣.

تتمثل الأنشطة الرئيسية للشركة الأم وشركاتها التابعة (يشار إليهم مجتمعين بـ «المجموعة») في ممارسة كافة أنشطة التمويل والاستثمار وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية السمحة.

تخضع الشركة الأم لتعليمات بنك الكويت المركزي وهيئة أسواق المال.

إن عنوان الشركة الأم المسجل هو ص. ب. ٢٢٨٢٨ الصفاة ١٣٠٨٩ – الكويت.

بتاريخ ٢٦ نوفمبر ٢٠١٢ صدر قانون الشركات رقم ٢٥ لسنة ٢٠١٢ وتم نشره بالجريدة الرسمية بتاريخ ٢٩ نوفمبر ٢٠١٢ ليحل محل قانون الشركات التجارية رقم ١٥ لسنة ١٩٦٠، لاحقاً وبتاريخ ٢٨ مارس ٢٠١٣ تم تعديل قانون الشركات بموجب المرسوم بقانون رقم ٩٧ لسنة ٢٠١٣ (المرسوم).

وفقاً للمادتين رقمي (٢) و(٣) من المرسوم، فإن اللوائح التنفيذية التي سوف يتم إصدارها من قبل وزير التجارة والصناعة سوف تحدد الأساس والقواعد التي يجب أن تطبقها الشركة لتوفق أوضاعها طبقاً لأحكام قانون الشركات والتعديلات اللاحقة له.

اعتمدت الجمعية العمومية لمساهمي الشركة المنعقدة بتاريخ ٥ سبتمبر ٢٠١٣ البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ وأقرت عدم توزيع ارباح.

تمت الموافقة على إصدار المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١١ يونيو ٢٠١٣.

## ٢. السياسات المحاسبية الهامة

### أساس الإعداد

أعدت المعلومات المالية المرحلية المجمعة المكثفة وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي (٣٤) المتعلق بالمعلومات المالية المرحلية.إن المعلومات المالية المرحلية المجمعة المكثفة لا تتضمن جميع المعلومات والإيضاحات المطلوبة للمعلومات المالية الكاملة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية كما هي مطبقة بدولة الكويت على المؤسسات المالية التي تخضع لتعليمات بنك الكويت المركزي.

في رأي الإدارة أن جميع التعديلات الضرورية بما في ذلك الاستحقاقات المتكررة قد تم إدراجها في المعلومات المالية المرحلية المجمعة المكثفة ليكون العرض بصورة عادلة. إن نتائج الأعمال للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣ لا تعتبر بالضرورة مؤشراً عن النتائج التي يمكن توقعها للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣. للحصول على معلومات إضافية، يمكن الرجوع إلى البيانات المالية المجمعة والإيضاحات المتعلقة بها للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢.

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد المعلومات المالية المرحلية المجمعة المكثفة مماثلة لتلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ فيما عدا التعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية واجبة التطبيق من ١ يناير ٢٠١٣:

المعيار الدولي للتقارير المالية ٧ الأدوات المالية: الافصاحات – تحويلات الموجودات المالية

يتطلب التعديل افصاحات اضافية حول الموجودات المالية التي تم تحويلها ولكن لم يتم استبعادها ليتمكن مستخدمو البيانات المالية من ادراك العلاقة بين تلك الموجودات التي لم يتم استبعادها والمطلوبات المرتبطة بها. اضافة إلى ذلك، يتطلب التعديل افصاحات حول السيطرة المستمرة للشركات على الموجودات المستبعدة حتى يتمكن مستخدمو البيانات المالية من تقييم طبيعة استمرار المجموعة في السيطرة على تلك الموجودات المستبعدة والمخاطر المرتبطة بها. لا تمتلك المجموعة أي موجودات لها نفس الخصائص وبالتالي لا يوجد أثر على المعلومات المالية المرحلية المجمعة المكثفة.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠: البيانات المالية المجمعة

إن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ يحل محل إجراءات التجميع الموضحة في معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧: «البيانات المالية المجمعة والمنفصلة» وتلك الموضحة في التفسير رقم ١٢: «التجميع – المؤسسات ذات الأغراض الخاصة» وفقاً لمتطلبات ذلك المعيار، يتم التجميع على أساس واحد فقط وهو السيطرة. يقدم المعيار تعريف جديد

للسيطرة يتكون من ثلاث عناصر (أ) التحكم في الشركة المستثمر فيها (ب) التعرض للمخاطر أو الحقوق في العوائد المتغيرة نتيجة المشاركة في الشركة المستثمر فيها (ج) القدرة على استخدام التحكم في الشركة المستثمر فيها للتأثير على العوائد. إن تطبيق ذلك المعيار لم ينتج عنه أثر على نشاط المجموعة أو في مركزها المالي المجمع.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١١: المشروعات المشتركة
يحل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١١ محل معيار المحاسبة الدولي رقم ٣١: «الحصص في المشاريع المشتركة». ألغى المعيار خيار تطبيق طريقة التجميع النسبي عند المحاسبة عن الشركات تحت السيطرة المشتركة. بدلاً من ذلك، يتطلب المعيار المحاسبة عن المشروعات المشتركة باستخدام طريقة حقوق الملكية. لا يوجد تأثير لذلك المعيار على المعلومات المالية المرحلية للمجموعة.
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٢: الإفصاح عن الحقوق في منشآت أخرى
إن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٢ هو معيار افصاحات ويطبق على الشركات التي تمتلك مساهمات في شركات تابعة ومشاريع مشتركة وشركات زميلة و/أو شركات تابعة غير مجمعة. بشكل عام، إن متطلبات الإفصاح في معيار ١٢ تعتبر أكثر شمولية من متطلبات الإفصاح في المعايير الحالية. سوف تقوم المجموعة بتقديم إفصاحات إضافية في البيانات المالية السنوية.
نتيجة لتطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية ١١ و١٢، تم إعادة تسمية معيار المحاسبة الدولي ٢٨ إلى «الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة» ويوضح المعيار المعدل كيفية تطبيق طريقة حقوق الملكية للمشاريع المشتركة بالإضافة إلى الشركات الزميلة. إن تطبيق ذلك المعيار لم ينتج عنه أثر على نشاط المجموعة أو في مركزها المالي المجمع.
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٣: قياس القيمة العادلة
يضع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٣ مصدرا واحدا للاسترشاد لقياسات القيمة العادلة والافصاحات المتعلقة بها. يضع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٣ تعريفاً للقيمة العادلة وإطارا لقياسها، ويتطلب إفصاحات عن قياسات القيمة العادلة. تتوقع المجموعة أن تتأثر بعض المبالغ التي يتم التقرير عنها ضمن البيانات المالية نتيجة تطبيق ذلك المعيار الجديد بالإضافة إلى افصاحات أكثر شمولية. إن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ١٣ لم ينتج عنه افصاحات جديدة في المعلومات المالية المرحلية المجمعة المكثفة. سوف تقوم المجموعة بتقديم إفصاحات إضافية في البيانات المالية السنوية.
معيار المحاسبة الدولي رقم ١: عرض البيانات المالية
تتطلب التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ جمع البنود المعروضة ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى ضمن قسمين
(أ) البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى بيان الدخل (ب) بنود يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن بيان الدخل عند تحقق شروط محددة. يؤثر التعديل على العرض فقط وليس له تأثير على المركز المالي أو الأداء المالي للمجموعة. .إن تطبيق التعديل لم ينتج عنه أثر على بيان الدخل وبيان الدخل الشامل المرحلي المجمع المكثف.

### ٣. استثمار في ذمم مرابحة مدينة

إن الاستثمار في ذمم مرابحة مدينة يمثل المبالغ المودعة لدى مؤسسات مالية محلية بموجب عقود مرابحة. بلغ متوسط العائد على هذه العقود ١٪ سنوياً.

## ٤. ذمم مدينة

| | ٣١ مارس ٢٠١٣ | (مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ | ٣١ مارس ٢٠١٢ |
|---|---|---|---|
| | دينار كويتي | دينار كويتي | دينار كويتي |
| مجمل الذمم المدينة | 60,220,714 | 60,443,749 | 55,779,111 |
| ناقصاً: إيرادات مؤجلة | (10,324,753) | (10,412,176) | (10,036,970) |
| ناقصاً: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها | (11,321,254) | (10,833,030) | (10,007,420) |
| **ذمم مدينة - بالصافي** | **38,574,707** | **39,198,543** | **35,734,721** |

إن الذمم المدينة التي تستحق خلال ٩٠ يوماً وأقل منتظمة بشكل كامل. كان مجمل الذمم المدينة البالغ ٣٩,٩١٠,٧٣٩ دينار كويتي كما في ٣١ مارس ٢٠١٣ (٣١ ديسمبر ٢٠١٢: ٤١,٠٠٠,٦٧٩ دينار كويتي؛ ٣١ مارس ٢٠١٢: ٣٦,٣٠٣,٨٢٤ دينار كويتي) منتظماً بشكل كامل.

التحليل العمري للمديونيات التي انخفضت قيمتها

| | ٣١ مارس ٢٠١٣ | (مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ | ٣١ مارس ٢٠١٢ |
|---|---|---|---|
| | دينار كويتي | دينار كويتي | دينار كويتي |
| ٩١ – ١٨٠ يوماً | 1,955,415 | 1,923,627 | 1,284,612 |
| ١٨١ – ٣٦٠ يوماً | 1,479,442 | 929,123 | 1,961,317 |
| أكثر من ٣٦٠ يوماً | 16,875,118 | 16,590,320 | 16,229,358 |
| **المجموع** | **20,309,975** | **19,443,070** | **19,475,287** |

حركة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

| | مخصص محدد | مخصص عام | المجموع |
|---|---|---|---|
| | دينار كويتي | دينار كويتي | دينار كويتي |
| الرصيد في ١ يناير ٢٠١٣ | 9,539,042 | 1,293,988 | **10,833,030** |
| المحمل خلال الفترة | 165,207 | 323,017 | **488,224** |
| **الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٣** | **9,704,249** | **1,617,005** | **11,321,254** |
| الرصيد في ١ يناير ٢٠١٢ | 9,396,601 | 665,986 | **10,062,587** |
| رد خلال الفترة | (73,201) | 18,034 | **(55,167)** |
| **الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٢** | **9,323,400** | **684,020** | **10,007,420** |

لتحديد إمكانية استرداد أي ذمم مدينة، تأخذ المجموعة في الاعتبار أي تغير في الجدارة الائتمانية للذمم المدينة من تاريخ المنح المبدئي للائتمان حتى تاريخ التقرير. تحتفظ المجموعة بمبلغ ١٤,٥٤٦,٤٥٢ دينار كويتي كما في ٣١ مارس ٢٠١٣ (٣١ ديسمبر ٢٠١٢: ١١,٩٥٩,٣٣٨ دينار كويتي؛ ٣١ مارس ٢٠١٢: ١٣,٣٩٢,٥٨٨ دينار كويتي) كضمان على الذمم المدينة. ترى الإدارة بأنه لا توجد ضرورة لاحتساب مزيد من مخصصات الائتمان أكثر من مخصص الديون المشكوك في تحصيلها.

## ٥. أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

| | مخصص محدد | مخصص عام | المجموع |
|---|---|---|---|
| | دينار كويتي | دينار كويتي | دينار كويتي |
| استثمارات في أسهم محلية مسعرة | 6,382 | 134,112 | 120,078 |
| استثمارات في أسهم محلية غير مسعرة | 4,355,196 | 4,361,206 | 4,331,293 |
| استثمارات في أسهم أجنبية غير مسعرة | 246,719 | 246,679 | 292,664 |
| | **4,608,297** | **4,741,997** | **4,744,035** |

تم تقييم الاستثمارات في الأسهم المحلية والأجنبية غير المسعّرة باستخدام مضاعف سعر السوق للقيم الدفترية لتلك الاستثمارات كما في
٣١ ديسمبر ٢٠١٢. كما تم تقييم الاستثمارات في صناديق وفقاً لآخر تقارير بصافي قيمة الوحدات المتاحة من مديري الصناديق.

## ٦. ذمم مرابحة ووكالة اسلامية دائنة

إن المرابحة والوكالة الإسلامية الدائنة ممنوحة من قبل بنوك محلية وهي مقوّمة بالدينار الكويتي. بلغ متوسط معدّل تكلفة دائني المرابحة والوكالة الإسلامية ٦,٠٥٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٢: ٦,٦٪، ٣١ مارس ٢٠١٢: ٦,٨٣٪).

إن ذمم المرابحة والوكالة الإسلامية الدائنة مضمونة مقابل التالي:

| | ٣١ مارس ٢٠١٣ | (مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ | ٣١ مارس ٢٠١٢ |
|---|---|---|---|
| | دينار كويتي | دينار كويتي | دينار كويتي |
| استثمار في مرابحة مدينة | 3,129,298 | 3,114,439 | 2,904,694 |
| حوالة حق على المدينين | 36,232,822 | 35,553,087 | 22,045,448 |
| **استثمارات متاحة للبيع** | **1,582,097** | **1,582,097** | **1,735,270** |

## ٧. صافي أرباح استثمار

| | الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣ | الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ |
|---|---|---|
| | دينار كويتي | دينار كويتي |
| التغير في القيمة العادلة لأصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة | (5,972) | 6,778 |
| ربح محقق عن استبعاد اصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة | 34,450 | - |
| إيرادات توزيعات أرباح | 11,265 | 10,881 |
| | **39,743** | **17,659** |

## ٨. ربحية السهم

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

| | الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس٢٠١٣ | الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس٢٠١٢ |
|---|---|---|
| | دينار كويتي | دينار كويتي |
| صافي ربح الفترة | 114,131 | 584,518 |
| المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة للشركة الأم | 308,747,591 | 308,747,591 |
| **ربحية السهم (فلس)** | **0.37** | **1.89** |

## ٩. المعاملات والأرصدة مع أطراف ذات علاقة

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 المكثفة المجمعة هي كما يلي:

| | ٣١ مارس ٢٠١٣ | (مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ | ٣١ مارس ٢٠١٢ |
|---|---|---|---|
| | دينار كويتي | دينار كويتي | دينار كويتي |
| ذمم مدينة | 34,327 | 22,042 | 55,234 |
| استثمارات مدارة من قبل المساهم الرئيسي | 3,817,536 | 3,951,237 | 3,756,144 |
| مستحق من طرف ذي علاقة (شركة بيت التمويل القطري ش.م.ق.م.) | 214,448 | 214,448 | 222,524 |
| مدفوعات موظفي الإدارة الرئيسيين | 271,336 | 263,650 | 240,593 |
| مدفوعات موظفي الإدارة الرئيسيين | | | |
| **رواتب ومزايا أخرى قصيرة الأجل** | **209,505** | **447,816** | **221,365** |

## ١٠. 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.

٣١ مارس ٢٠١٣

| | تمويل | استثمار | بنود غير موزعة | المجموع |
|---|---|---|---|---|
| | دينار كويتي | دينار كويتي | دينار كويتي | دينار كويتي |
| إيرادات القطاع | 1,161,721 | 39,743 | 31,193 | 1,232,657 |
| مصاريف القطاع | (774,207) | - | (344,319) | (1,118,526) |
| نتائج القطاع | 387,514 | 39,743 | (313,126) | 114,131 |
| أصول القطاع | 42,618,837 | 8,732,453 | 841,156 | 52,192,446 |
| **التزامات القطاع** | **17,530,304** | **-** | **2,954,966** | **20,485,270** |

٣١ مارس ٢٠١٢

| | تمويل | استثمار | بنود غير موزعة | المجموع |
|---|---|---|---|---|
| | دينار كويتي | دينار كويتي | دينار كويتي | دينار كويتي |
| إيرادات القطاع | 996,604 | 17,659 | 236,788 | 1,251,051 |
| مصاريف القطاع | (223,738) | - | (442,795) | (666,533) |
| نتائج القطاع | 772,866 | 17,659 | (206,007) | 584,518 |
| أصول القطاع | 38,847,814 | 11,850,151 | 318,527 | 51,016,492 |
| **التزامات القطاع** | **17,099,816** | **-** | **2,942,377** | **20,042,193** |

# AL MANAR
## FINANCING & LEASING



2013