# المنار
## للتمويل والإجارة



٢٠١٤

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

AL MANAR FINANCING & LEASING
المـــنـــار للتـمـويـل والإجـارة

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

للفترة من ١ يناير إلى ٣١ مارس ٢٠١٤
(غيـر مدققـة)

| فهرس | صفحة |
|---|---|
| تقرير مراجعة مراقبي الحسابات المستقلين للمعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة | ٢-٣ |
| بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع | ٤ |
| بيان الدخل الشامل المرحلي المكثف المجمع | ٥ |
| بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المكثف المجمع | ٦ |
| بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف المجمع | ٧ |
| إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة | ٨-١٣ |

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 : 8060 2243 - 8844 2240 956+
فاكس : 2080 2245 - 8855 2240 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)**
دولة الكويت

## تقرير عن مراجعة المعلومات المالية 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» وشركاتها التابعة (يعرفوا مجتمعين بالمجموعة) كما في ٣١ مارس ٢٠١٤، وكذلك بيانات الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المرحلية المجمعة المكثفة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. إن إدارة الشركة 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 وفقاً 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 عن الأمور القانونية والتنظيمية الأخرى

استناداً إلى مراجعتنا أيضاً، فإن المعلومات المالية المرحلية المجمعة المكثفة تتفق مع ما هو وارد بدفاتر الشركة، 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 ٢٠١٤ لأحكام قانون الشركات رقم ٢٥ لسنة ٢٠١٢ وتعديلاته اللاحقة ولائحته التنفيذية أو لعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة 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 أو لأحكام القانون رقم ٧ لسنة ٢٠١٠ في شأن هيئة أسواق المال والتعليمات ذات العلاقة خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ على وجه يؤثر مادياً في نشاط الشركة أو مركزها المالي.

بدر عبد الله الوزان
مراقب حسابات مرخص رقم ٦٢ فئة أ
ديلويت وتوش - الوزان وشركاه

الكويت في ٣٠ إبريل ٢٠١٤

# بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع

## في ٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مدقق)

| | إيضاح | ٣١ مارس ٢٠١٤ دينار كويتي | (مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ دينار كويتي | ٣١ مارس ٢٠١٣ دينار كويتي |
|---|---|---|---|---|
| **الأصول** | | | | |
| النقد والنقد المعادل | | 547,861 | 520,182 | 914,832 |
| استثمار في مرابحات مدينة | 4 | 3,150,820 | 3,140,032 | 3,129,298 |
| مدينو تمويل | 5 | 37,161,739 | 39,976,713 | 38,574,707 |
| أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل | 6 | 3,944,173 | 3,944,274 | 4,608,297 |
| استثمارات متاحة للبيع | | 1,871,876 | 1,871,876 | 1,977,621 |
| استثمارات عقارية | | 2,146,535 | 2,146,535 | 2,146,535 |
| ذمم مدينة أخرى ومدفوعات مقدماً | | 318,033 | 356,974 | 787,592 |
| موجودات أخرى | | 57,387 | 62,499 | 53,564 |
| **مجموع الأصول** | | **49,198,424** | **52,019,085** | **52,192,446** |

## الإلتزامات وحقوق الملكية

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| **الالتزامات** | | | | |
| دائنو مرابحة ووكالة إسلامية | 7 | 10,553,895 | 12,436,433 | 17,530,304 |
| ذمم دائنة وأرصدة دائنة أخرى | | 3,275,791 | 5,023,068 | 2,064,281 |
| أرصدة دائنة أخرى | | 728,545 | 582,567 | 406,327 |
| مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين | | 564,840 | 547,857 | 484,358 |
| **مجموع الالتزامات** | | **15,123,071** | **18,589,925** | **20,485,270** |
| **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 |
| أرباح مرحلة | | 371,164 | (275,029) | (1,997,013) |
| **مجموع حقوق الملكية المتاحة لمساهمي الشركة الأم** | | 34,067,703 | 33,421,510 | 31,699,526 |
| **حقوق الجهات غير المسيطرة** | | 7,650 | 7,650 | 7,650 |
| **مجموع حقوق الملكية** | | **34,075,353** | **33,429,160** | **31,707,176** |
| **مجموع الالتزامات وحقوق الملكية** | | **49,198,424** | **52,019,085** | **52,192,446** |

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

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

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

# الدخل الشامل المرحلي المكثف المجمع

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مدقق)

| | إيضاح | الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ | الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣ |
|---|---|---|---|
| | | دينار كويتي | دينار كويتي |
| **الإيرادات** | | | |
| إيرادات تمويل | | 1,195,789 | 1,056,952 |
| صافي (خسائر)/ أرباح استثمار | 8 | (101) | 39,743 |
| إيرادات أخرى | | 79,830 | 135,962 |
| | | **1,275,518** | **1,232,657** |
| **المصاريف** | | | |
| تكاليف تمويل | | (150,854) | (275,103) |
| مخصص ديون مشكوك في تحصيلها | 5 | (62,764) | (488,224) |
| تكاليف موظفين | | (228,739) | (219,523) |
| مصاريف ادارية وعمومية | | (176,804) | (134,397) |
| | | **(619,161)** | **(1,117,247)** |
| **الربح قبل الاستقطاعات** | | 656,357 | 115,410 |
| حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي | | (3,431) | - |
| الزكاة | | (6,733) | (1,279) |
| **صافي ربح الفترة** | | 646,193 | 114,131 |
| **الدخل الشامل الآخر** | | - | - |
| **إجمالي الدخل الشامل** | | 646,193 | **114,131** |
| **ربحية السهم (فلس)** | 9 | **2.09** | **0.37** |

## بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المكثف المجمع

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مدقق)

| | رأس المال | علاوة إصدار | احتياطي قانوني | احتياطي اختياري | (خسائر متراكمة)/ أرباح 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 |
| 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 |
| الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤ | 30,874,759 | 312,020 | 1,265,937 | 1,243,823 | (275,029) | 33,421,510 | 7,650 | 33,429,160 |
| صافي ربح الفترة | - | - | - | - | 646,193 | 646,193 | - | 646,193 |
| **الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٤** | 30,874,759 | 312,020 | 1,265,937 | 1,243,823 | 371,164 | 34,067,703 | 7,650 | 34,075,353 |

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

# بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف المجمع

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مدقق)

| | الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس | |
|---|---|---|
| | ٢٠١٤ | ٢٠١٣ |
| **التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية** | دينار كويتي | دينار كويتي |
| صافي ربح الفترة | 646,193 | 114,131 |
| التعديلات لـ: | | |
| استهلاك وإطفاء | 8,118 | 5,768 |
| مخصص ديون مشكوك في تحصيلها | 62,764 | 488,224 |
| خسائر استثمارات | 101 | (39,743) |
| إيرادات مرابحات مدينة | (10,788) | (14,858) |
| تكاليف تمويل | 150,854 | 275,103 |
| مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين | 16,983 | 16,078 |
| | **874,225** | **844,703** |
| مدينو تمويل | 2,752,210 | 135,612 |
| حركة الاستثمار | - | 162,177 |
| ذمم مدينة أخرى ومدفوعات مقدماً | 38,941 | (55,255) |
| ذمم دائنة وأرصدة دائنة أخرى | (1,601,299) | (883,679) |
| المدفوع لمكافأة نهاية خدمة الموظفين | - | (3,565) |
| **صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية** | **2,064,077** | **199,993** |

| **التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية** | | |
|---|---|---|
| إيرادات مرابحات مدينة مستلمة | - | 11,265 |
| شراء ممتلكات ومعدات | (3,006) | (6,118) |
| **صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية** | **(3,006)** | **5,147** |

| **التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية** | | |
|---|---|---|
| صافي حركة دائنو مرابحة ووكالات إسلامية | (1,882,538) | (1,485,310) |
| **تكاليف تمويل مدفوعة** | **(150,854)** | **(275,103)** |
| صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية | (2,033,392) | (1,760,413) |
| صافي الزيادة/ (النقص) في النقد والنقد المعادل | 27,679 | (1,555,273) |
| النقد والنقد المعادل في بداية الفترة | 520,182 | 2,470,105 |
| **النقد والنقد المعادل في نهاية الفترة** | **547,861** | **914,832** |

# إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مدققة)

## 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 مجلد ١ المؤرخ في ٦ ديسمبر ٢٠٠٣.

إن الأنشطة الرئيسية للشركة 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 المسجل هو ص. ب. ٢٢٨٢٨ الصفاة ١٣٠٨٩ – الكويت.

لم تنعقد الجمعية العمومية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣، وبالتالي لم تعتمد المعلومات المالية المجمعة للسنة المنتهية في٣١ ديسمبر ٢٠١٣.

تم الموافقة على إصدار المعلومات المالية المرحلية المجمعة المكثفة من مجلس الإدارة بتاريخ ٣٠ أبريل ٢٠١٤.

## ٢. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية

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 وهيئة أسواق المال.

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 ٢٠١٤ لا تعتبر بالضرورة مؤشراً عن النتائج التي يمكن توقعها للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤. للحصول على معلومات إضافية، يمكن الرجوع إلى البيانات المالية المجمعة والإيضاحات المتعلقة بها للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣.

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد المعلومات المالية المرحلية المجمعة المكثفة مماثلة لتلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ فيما عدا التعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية واجبة التطبيق من ١ يناير ٢٠١٤ وتلك التي تنطبق على المجموعة:

- **معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢ مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية**

إن تطبيق هذه المعايير ليس لديها أي تأثير مادي على المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة للمجموعة وسوف يتم الإفصاح وفقاً لمتطلبات تلك المعايير في البيانات المالية السنوية للمجموعة.

## ٣. 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:

| | القيمة العادلة كما في | | | |
|---|---|---|---|---|
| | ٣١ مارس ٢٠١٤ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ | مستوى القيمة العادلة | أساليب التقييم والمدخلات الرئيسية | علاقة المدخلات غير الملحوظة بالقيمة العادلة |

أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل:

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| أسهم محلية غير مسعرة | 3,846,159 | 3,846,260 | المستوى 2 | **أسعار السوق المقارنة للأصول المماثلة** | **ارتفاع سعر الخصم، وانخفاض القيمة العادلة** |
| صناديق محلية | 98,014 | 98,014 | المستوى 2 | **صافي قيمة الوحدات** | **لا يوجد** |

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

## ٤. 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 ١٪ سنوياً.

## ٥. مدينو تمويل

| | ٣١ مارس ٢٠١٤ | (مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ | ٣١ مارس ٢٠١٣ |
|---|---|---|---|
| | دينار كويتي | دينار كويتي | دينار كويتي |
| مدينو تمويل | 46,527,664 | 49,778,400 | 60,220,714 |
| مدينو التمويل بعد شطب الديون | 26,595 | 376,929 | - |
| ناقصاً: إيرادات مؤجلة | (6,468,462) | (7,320,089) | (10,324,753) |
| ناقصاً: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها | (2,924,058) | (2,858,527) | (11,321,254) |
| **مدينو تمويل – بالصافي** | **37,161,739** | **39,976,713** | **38,574,707** |

- بلغت مدينو التمويل المنتظمة ٢٦,٨١٢,٨١١ دينار كويتي كما في ٣١ مارس ٢٠١٤ (٣١ ديسمبر ٢٠١٣: ٣٢,٦٣٦,٢٧٩ دينار كويتي؛ ٣١ مارس ٢٠١٣: ٢٨,٧٤٣,٢٦١ دينار كويتي).

- إن مدينو التمويل البالغة ١٥,٣٩١,٢٧٠ دينار كويتي كما في ٣١ مارس ٢٠١٤ (٣١ ديسمبر ٢٠١٣: ١٢,١٢١,٥٦٧ دينار كويتي؛ ٣١ مارس ٢٠١٣: ١١,١٦٧,٤٧٨ دينار كويتي) مستحقة من ١ إلى ٩٠ يوماً ولم تنخفض قيمتها، ولم يتم تكوين مخصص محدد لها.

- إن مدينو التمويل البالغة ٤,٣٥٠,١٧٨ دينار كويتي كما في ٣١ مارس ٢٠١٤ دينار كويتي (٣١ ديسمبر ٢٠١٣: ٥,٣٩٧,٤٨٣ دينار كويتي،٣١ مارس ٢٠١٣: ٢٠,٣٠٩,٩٧٥ دينار كويتي) مستحقة وغير محصلة ومنخفضة القيمة كالتالي:

تحليل أعمار هذه الذمم:

| | ٣١ مارس ٢٠١٤ | (مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ | ٣١ مارس ٢٠١٣ |
|---|---|---|---|
| | دينار كويتي | دينار كويتي | دينار كويتي |
| ٩١ – ١٨٠ يوماً | 689,606 | 791,305 | 1,955,415 |
| ١٨١ – ٣٦٥ يوماً | 713,421 | 1,598,267 | 1,479,442 |
| أكثر من ٣٦٥ يوماً | 2,947,151 | 3,007,911 | 16,875,118 |
| **المجموع** | **4,350,178** | **5,397,483** | **20,309,975** |

صافي الحركة على مخصص الديون المشكوك في تحصيلها:

| | مخصص محدد | مخصص عام | المجموع |
|---|---|---|---|
| | دينار كويتي | دينار كويتي | دينار كويتي |
| الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤ | 1,462,677 | 1,395,850 | 2,858,527 |
| المحمّل/ (المسترد) خلال الفترة | 161,637 | (96,106) | 65,531 |
| الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٤ | 1,624,314 | 1,299,744 | 2,924,058 |
| الرصيد في ١ يناير ٢٠١٣ | 9,539,042 | 1,293,988 | 10,833,030 |
| **المحمّل خلال الفترة** | **165,207** | **323,017** | **488,224** |
| **الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٣** | **9,704,249** | **1,617,005** | **11,321,254** |

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 بضمانات بلغت قيمتها ١٤,٥٧١,٠٧٥ دينار كويتي (٣١ ديسمبر ٢٠١٣: ١٤,٨٢٠,٢٣٨ دينار كويتي؛ ٣١ مارس ٢٠١٣: ١٤,٥٤٦,٤٥٢ دينار كويتي) مقابل الذمم المدينة. ترى الإدارة بأنه لا توجد ضرورة لاحتساب مزيد من مخصصات الائتمان أكثر من مخصص الديون المشكوك في تحصيلها.
خلال الفترة، استردت الشركة مبلغ ٢,٧٦٧ دينار كويتي من الذمم المدينة المشطوبة وعكست المبلغ نفسه في بيان الدخل.

## ٦. أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

| | ٣١ مارس ٢٠١٤ | (مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ | ٣١ مارس ٢٠١٣ |
|---|---|---|---|
| | دينار كويتي | دينار كويتي | دينار كويتي |
| استثمارات في أسهم محلية مسعرة | - | - | 6,382 |
| استثمارات في أسهم محلية غير مسعرة | 3,944,173 | 3,944,274 | 4,355,196 |
| استثمارات في أسهم أجنبية غير مسعرة | - | - | 246,719 |
| | **3,944,173** | **3,944,274** | **4,608,297** |

تم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات باستخدام أسس التقييم (إيضاح ٣)

## ٧ دائنو مرابحة ووكالة اسلامية

إن دائنو المرابحة والوكالة الإسلامية ممنوحة من قبل بنوك محلية وهي مقوّمة بالدينار الكويتي. بلغ متوسط معدّل تكلفة دائني المرابحة والوكالة الإسلامية ٥,٣٩٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٣: ٥,٥٪، ٣١ مارس ٢٠١٣: ٥,٧٥٪).

إن دائنو المرابحة والوكالة الإسلامية مضمونة مقابل التالي:

| | ٣١ مارس ٢٠١٤ | (مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ | ٣١ مارس ٢٠١٣ |
|---|---|---|---|
| | دينار كويتي | دينار كويتي | دينار كويتي |
| استثمار في مرابحة مدينة | 3,150,820 | 3,140,032 | 3,129,298 |
| حوالة حق على المدينين – بالصافي | 10,058,712 | 11,918,539 | 15,073,908 |
| استثمارات متاحة للبيع | 1,497,501 | 1,497,501 | 1,582,097 |

## ٨. صافي (خسائر)/ أرباح استثمار

| | الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس | |
|---|---|---|
| | ٢٠١٤ | ٢٠١٣ |
| التغير في القيمة العادلة لأصول مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل | (101) | (5,972) |
| ربح محقق عن استبعاد أصول مالية من خلال بيان الدخل | - | 34,450 |
| إيرادات توزيعات أرباح | - | 11,265 |
| | (101) | 39,743 |

## ٩. 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 مارس | |
|---|---|---|
| | ٢٠١٤ | ٢٠١٣ |
| صافي ربح الفترة | 646,193 | 114,131 |
| المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة للشركة الأم | 308,747,591 | 308,747,591 |
| ربحية السهم (فلس) | 2.09 | 0.37 |

## ١٠. اجتماع الجمعية العمومية

لم يتم بعد إصدار البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣.
اقترح أعضاء مجلس الإدارة في اجتماعهم المنعقد في ١٧ فبراير ٢٠١٤ إطفاء الخسائر المتراكمة البالغة ٢٧٥,٠٢٩ دينار كويتي في الاحتياطي الاختياري. إن هذا الاقتراح خاضع لموافقة المساهمين في الجمعية العمومية

## ١١. 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 المكثفة المجمعة هي كما يلي:

| | ٣١ مارس ٢٠١٤ | (مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ | ٣١ مارس ٢٠١٣ |
|---|---|---|---|
| | دينار كويتي | دينار كويتي | دينار كويتي |
| أ- مدينو تمويل | 60,841 | 8,224 | 34,327 |
| بـ- استثمارات مدارة من قبل المساهم الرئيسي | 3,704,761 | 3,704,862 | 3,817,536 |
| جـ- مستحق من طرف ذي علاقة (شركة بيت التمويل القطري ش.م.ق.م.) | 83,416 | 164,448 | 214,448 |
| د- مزايا الادارة العليا الدائنة | 327,319 | 318,989 | 271,336 |
| هـ- مدفوعات موظفي الإدارة الرئيسيين | | | |
| رواتب ومزايا أخرى قصيرة الأجل | 226,135 | 526,998 | 209,505 |

## ١٢. 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 ٢٠١٤ | | | |
|---|---|---|---|---|
| | تمويل | استثمار | بنود غير موزعة | المجموع |
| | دينار كويتي | دينار كويتي | دينار كويتي | دينار كويتي |
| إيرادات القطاع | 1,385,202 | (101) | (109,583) | **1,275,518** |
| مصاريف القطاع | (270,842) | - | (358,483) | **(629,325)** |
| نتائج القطاع | 1,114,360 | (101) | (468,066) | **646,193** |
| أصول القطاع | 40,860,420 | 7,962,584 | 375,420 | **49,198,424** |
| التزامات القطاع | 13,829,686 | - | 1,293,385 | **15,123,071** |

| | 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** |

# AL MANAR
## FINANCING & LEASING



2014