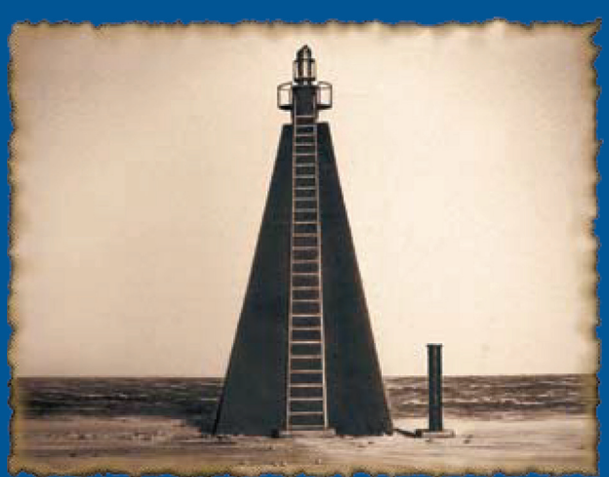
المنار
للتمويل والإجارة



٢٠١٥

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

AL MANAR FINANCING & LEASING
المـــنـــار للتـــمـــويـــل والإجـــارة

المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة
و تقرير مراقبي الحسابات المستقلين

للفترة من ١ يناير إلى ٣١ مارس ٢٠١٥
(غيـر مدققـة)

فهرس	صفحة
تقرير مراجعة مراقب الحسابات المستقل للمعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة	٢-٣
بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق)	٤
بيان الدخل الشامل المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق)	٥
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق)	٦
بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق)	٧
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة)	٨-١٢

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)
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 الأم" وشركاتها التابعة (يعرفوا مجتمعين بالمجموعة) كما في ٣١ مارس ٢٠١٥، وكذلك بيانات الدخل 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 وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بمهام المراجعة ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمنشأة".
إن أعمال مراجعة المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة 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 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 ٢٠١٥ لأحكام قانون الشركات رقم ٢٥ لسنة ٢٠١٢ وتعديلاته اللاحقة ولائحته النفيذية أو لعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة الام وتعديلاتهما اللاحقة على وجه يؤثر مادياً في نشاط المجموعة أو في مركزها المالي.
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 ٢٠١٥ على وجه يؤثر مادياً في نشاط المجموعة أو مركزها المالي المجمع.

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

الكويت في ٢٧ مايو ٢٠١٥

بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع

في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدقق)

	إيضاح	٣١ مارس ٢٠١٥ دينار كويتي	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ دينار كويتي	٣١ مارس ٢٠١٤ دينار كويتي
الأصول				
النقد والنقد المعادل		2,559,139	2,235,336	547,861
استثمار في مرابحات مدينة	4	3,000,000	3,000,000	3,150,820
مدينو تمويل	5	32,711,814	31,582,672	37,161,739
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل		4,001,939	4,001,939	3,944,173
استثمارات متاحة للبيع		1,776,636	1,871,876	1,871,876
استثمارات عقارية		2,146,535	2,146,535	2,146,535
ذمم مدينة أخرى ومدفوعات مقدماً		326,534	315,501	318,033
موجودات أخرى		46,523	47,436	57,387
مجموع الأصول		**46,569,120**	**45,201,295**	**49,198,424**

الإلتزامات وحقوق الملكية

الالتزامات				
دائنو مرابحة ووكالة إسلامية	6	7,979,330	6,927,960	10,553,895
ذمم دائنة وأرصدة دائنة أخرى		1,326,489	1,347,584	3,275,791
أرصدة دائنة أخرى		535,024	647,051	728,545
مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين		700,371	643,774	564,840
مجموع الالتزامات		**10,541,214**	**9,566,369**	**15,123,071**
حقوق الملكية				
رأس المال		30,874,759	30,874,759	30,874,759
علاوة إصدار		312,020	312,020	312,020
احتياطي قانوني		1,493,169	1,493,169	1,265,937
احتياطي اختياري		1,196,026	1,196,026	1,243,823
أرباح مرحلة		2,144,282	1,751,302	371,164
مجموع حقوق الملكية المتاحة لمساهمي الشركة الأم		36,020,256	35,627,276	34,067,703
حقوق الجهات غير المسيطرة		7,650	7,650	7,650
مجموع حقوق الملكية		**36,027,906**	**35,634,926**	**34,075,353**
مجموع الالتزامات وحقوق الملكية		**46,569,120**	**45,201,295**	**49,198,424**

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 ٢٠١٥ (غير مدقق)

	إيضاح	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤
		دينار كويتي	دينار كويتي
الإيرادات			
إيرادات تمويل		921,524	1,195,789
إيرادات أخرى		156,264	79,830
		1,077,788	**1,275,619**
المصاريف			
خسائر استثمارات	7	95,240	101
تكاليف تمويل		104,200	150,854
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	5	66,208	62,764
تكاليف موظفين		293,806	228,739
مصاريف عمومية وإدارية		117,165	176,804
		676,619	**619,262**
الربح قبل الاستقطاعات		401,169	656,357
حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي		(3,611)	(3,431)
الزكاة		(4,578)	(6,733)
صافي ربح الفترة		392,980	646,193
الدخل الشامل الآخر		-	-
إجمالي الدخل الشامل		392,980	**646,193**
ربحية السهم (فلس)	8	**1.27**	**2.09**

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المكثف المجمع

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدقق)

	رأس المال	علاوة إصدار	احتياطي قانوني	احتياطي اختياري	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 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
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥	30,874,759	312,020	1,493,169	1,196,026	1,751,302	35,627,276	7,650	35,634,926
صافي ربح الفترة	-	-	-	-	392,980	392,980	-	392,980
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٥	30,874,759	312,020	1,493,169	1,196,026	2,144,282	36,020,256	7,650	36,027,906

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 ٢٠١٥ (غير مدقق)

	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
	٢٠١٥	٢٠١٤
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية	دينار كويتي	دينار كويتي
صافي ربح الفترة	392,980	646,193
التعديلات لـ:		
استهلاك وإطفاء	8,153	8,118
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	66,208	62,764
خسائر استثمارات	95,240	101
إيرادات مرابحات مدينة	(9,819)	(10,788)
تكاليف تمويل	104,200	150,854
مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين	56,597	16,983
	713,559	**874,225**
مدينو تمويل	(1,195,350)	2,752,210
ذمم مدينة أخرى ومدفوعات مقدماً	(11,033)	38,941
ذمم دائنة وأرصدة دائنة أخرى	**(133,122)**	**(1,601,299)**
صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية	**(625,946)**	**2,064,077**

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		
إيرادات مرابحات مدينة مستلمة	9,819	-
شراء ممتلكات ومعدات	(7,240)	(3,006)
صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية	**2,579**	**(3,006)**

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية		
صافي حركة دائنو مرابحة ووكالة إسلامية	1,051,370	(1,882,538)
تكاليف تمويل مدفوعة	**(104,200)**	**(150,854)**
صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التمويلية	947,170	(2,033,392)
صافي الزيادة في النقد والنقد المعادل	323,803	27,679
النقد والنقد المعادل في بداية الفترة	2,235,336	520,182
النقد والنقد المعادل في نهاية الفترة	**2,559,139**	**547,861**

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (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 الأم 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 الأم المسجل هو ص. ب. ٢٢٨٢٨ الصفاة ١٣٠٨٩ – الكويت.
لم تنعقد الجمعية العمومية للمساهمين عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ وبالتالي لم يتم اعتماد الأرصدة الافتتاحية بشكل نهائي وذلك بالاضافة إلى باقي بنود جدول الأعمال.
تم الموافقة على إصدار المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة من مجلس الإدارة بتاريخ ٢٧ مايو ٢٠١٥.

٢. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية

أعدت المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي (٣٤) المتعلق بالمعلومات المالية المرحلية.
إن المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة 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 المكثفة المجمعة ليكون العرض بصورة عادلة. إن نتائج الأعمال للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ لا تعتبر بالضرورة مؤشراً عن النتائج التي يمكن توقعها للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥. للحصول على معلومات إضافية، يمكن الرجوع إلى البيانات المالية المجمعة والإيضاحات المتعلقة بها للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.
إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة مماثلة لتلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، باستثناء تطبيق عدداً من المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة والتي بدأ سريانها والمطبقة على المجموعة.

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الصادرة وأصبحت سارية المفعول

خلال الفترة الحالية، قامت المجموعة بتطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة والتي صدرت وبدأ سريانها:
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٩ خطط منافع الموظفين: حصص الموظفين
التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية دورة ٢٠١٠ – ٢٠١٢:

- المعيار الدولي للتقارير المالية ٢ – الدفع على أساس الأسهم
- المعيار الدولي للتقارير المالية ٣ – اندماج الأعمال
- المعيار الدولي للتقارير المالية ٨ – القطاعات التشغيلية
- معيار المحاسبة الدولي ١٦ – الممتلكات والمصانع والمعدات، ومعيار المحاسبة الدولي ٣٨ – الأصول غير الملموسة
- معيار المحاسبة الدولي ٢٤ – الإفصاحات عن الأطراف ذات العلاقة

التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية دورة ٢٠١١ – ٢٠١٣:

- المعيار الدولي للتقارير المالية ٣ – اندماج الأعمال
- المعيار الدولي للتقارير المالية ١٣ – قياس القيمة العادلة
- معيار المحاسبة الدولي ٤٠ – العقارات الاستثمارية

لم ينتج عن تطبيق هذه التعديلات أي تأثير على المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة للمجموعة.

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول

للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦

- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية ١١ المحاسبة عن اقتناء حصص في العمليات المشتركة
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٦ ومعيار المحاسبة الدولي ٣٨ توضيح الطرق المقبولة للاستهلاك والإطفاء
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٦ ومعيار المحاسبة الدولي ٤١ الزراعة: النباتات المعمّرة

لا تتوقع إدارة الشركة الأم أن يكون لتطبيق هذه التعديلات أي تأثير جوهري على المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة للمجموعة.

للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٧

المعيار الدولي للتقارير المالية ١٥ – الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء
تتوقع إدارة الشركة الأم أنه من المحتمل أن يكون لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ١٥ أثر جوهري على المبالغ والإفصاحات الواردة في المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة للمجموعة. غير أنه لا يمكن تقدير أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ١٥ بشكل عملي وذلك حتى تقوم المجموعة بدراسة أثر ذلك بشكل تفصيلي.

للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ٢٠١٨

المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ الأدوات المالية
تتوقع إدارة الشركة الأم أن يكون لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ في المستقبل تأثيراً مادياً على المبالغ المفصح عنها فيما يتعلق بالموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة. غير أنه لا يمكن تقدير أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ بشكل عملي وذلك حتى تقوم المجموعة بدراسة هذا الأثر بشكل تفصيلي.

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		مستوى	أساليب التقييم	علاقة المدخلات غير
	٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	القيمة العادلة	والمدخلات الرئيسية	الملحوظة بالقيمة العادلة
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل:					
أسهم محلية غير مسعرة	3,901,491	3,901,491	المستوى 2	**أسعار السوق المقارنة للأصول المماثلة**	**ارتفاع سعر الخصم، وانخفاض القيمة العادلة**
صناديق محلية	100,448	100,448	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 ١,١٥٪ سنوياً.

٥. مدينو تمويل

	٣١ مارس ٢٠١٥	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٤
	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
مدينو التمويل	41,626,579	40,093,196	46,527,664
مدينو التمويل بعد شطب الديون	-	-	26,595
ناقصاً: إيرادات مؤجلة	(5,426,685)	(5,161,497)	(6,468,462)
ناقصاً: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	(3,488,080)	(3,349,027)	(2,924,058)
مدينو تمويل – بالصافي	**32,711,814**	**31,582,672**	**37,161,739**

- بلغت مدينو التمويل المنتظمة ٢٥,٨٦١,٠٤٥دينار كويتي كما في ٣١ مارس ٢٠١٥ (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٢٥,٠٧٢,١٢٨ دينار كويتي؛ ٣١ مارس ٢٠١٤: ٢٦,٨١٢,٨١١دينار كويتي).

- إن مدينو التمويل البالغة ١١,٨٦٢,٢٩٦ دينار كويتي كما في ٣١ مارس ٢٠١٥ (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ١١,١٤٩,٧٧٧ دينار كويتي؛ ٣١ مارس ٢٠١٤: ١٥,٣٩١,٢٧٠ دينار كويتي) مستحقة من ١ إلى ٩٠ يوماً ولم تنخفض قيمتها، ولم يتم تكوين مخصص محدد لها.

- إن مدينو التمويل البالغة ٣,٩٠٣,٢٣٨دينار كويتي كما في ٣١ مارس ٢٠١٥ دينار كويتي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٣,٨٧١,٢٩١ دينار كويتي، ٣١ مارس ٢٠١٤: ٤,٣٥٠,١٧٨ دينار كويتي) مستحقة وغير محصلة ومنخفضة القيمة كالتالي:

تحليل أعمار هذه الذمم:

	٣١ مارس ٢٠١٥	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٤
	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
٩١ – ١٨٠ يوماً	947,031	957,521	689,606
١٨١ – ٣٦٥ يوماً	687,804	677,707	713,421
أكثر من ٣٦٥ يوماً	2,268,403	2,236,063	2,947,151
المجموع	**3,903,238**	**3,871,291**	**4,350,178**

صافي الحركة على مخصص الديون المشكوك في تحصيلها:

	مخصص محدد	مخصص عام	المجموع
	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥	1,469,991	1,879,036	3,349,027
المحمل خلال الفترة	107,063	31,990	139,053
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٥	1,577,054	1,911,026	3,488,080
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤	1,462,677	1,395,850	2,858,527
المحمل خلال الفترة	**161,637**	**(96,106)**	**65,531**
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٤	**1,624,314**	**1,299,744**	**2,924,058**

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 ١٣,٣٩٢,٤٠٦ دينار كويتي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ١٢,٤١٣,٤٠٠ دينار كويتي؛ ٣١ مارس ٢٠١٤: ١٤,٥٧١,٠٧٥ 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 الحالية، استردت المجموعة مبلغ ٧٢,٨٤٥ دينار كويتي (٣١ مارس ٢٠١٤: ٢,٧٦٧ دينار كويتي) من الذمم المدينة المشطوبة تم رد نفس المبلغ في بيان الدخل في مخصص الديون المشكوك في تحصيلها.

٦. دائنو مرابحة ووكالة اسلامية

إن دائنو المرابحة والوكالة الإسلامية ممنوحة من قبل بنوك محلية وهي مقومة بالدينار الكويتي. بلغ متوسط معدّل تكلفة دائنو المرابحة والوكالة الإسلامية ٥,٦٩٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٥,٩٢٪، ٣١ مارس ٢٠١٤: ٥,٣٩٪).

إن دائنو المرابحة والوكالة الإسلامية مضمونة مقابل التالي:

	٣١ مارس ٢٠١٥	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٤
	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
استثمار في مرابحة مدينة	3,000,000	3,000,000	3,150,820
حوالة حق على المدينين – بالصافي	6,281,399	7,723,452	10,058,712
استثمارات متاحة للبيع	1,421,309	1,497,501	1,497,501
استثمارات عقارية	**2,146,535**	**2,146,535**	**-**

٧. خسائر استثمارات

	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
	٢٠١٥	٢٠١٤
خسارة انخفاض في القيمة للاستثمارات المتاحة للبيع	95,240	-
التغير في القيمة العادلة للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	-	101
	95,240	101

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 مارس	
	٢٠١٥	٢٠١٤
صافي ربح الفترة	392,980	646,193
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة للشركة الأم	308,747,591	308,747,591
ربحية السهم (فلس)	1.27	2.09

٩. 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 ٢٠١٥	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٤
	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
أ- مدينو تمويل	63,794	47,452	60,841
بـ- استثمارات مدارة من قبل المساهم الرئيسي	-	-	3,704,761
جـ- مستحق من طرف ذي علاقة (شركة بيت التمويل القطري ش.م.ق.م.)	77,416	77,416	83,416
د- مزايا الادارة العليا الدائنة	399,402	352,308	327,319
هـ- مدفوعات موظفي الإدارة الرئيسيين			
رواتب ومزايا أخرى قصيرة الأجل	247,461	524,910	226,135
و- مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	-	23,000	-
ز- مكافآت اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة	**-**	**25,000**	**-**

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 ٢٠١٥

	تمويل	استثمار	بنود غير موزعة	المجموع
	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
إيرادات القطاع	1,017,229	-	60,559	**1,077,788**
مصاريف القطاع	(170,408)	(95,240)	(410,971)	**(676,619)**
نتائج القطاع	846,821	(95,240)	(350,412)	**401,169**
أصول القطاع	38,270,953	7,925,110	373,057	**46,569,120**
التزامات القطاع	9,305,819	-	1,235,395	**10,541,214**

٣١ مارس ٢٠١٤

	تمويل	استثمار	بنود غير موزعة	المجموع
	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
إيرادات القطاع	1,385,202	-	(109,583)	**1,275,619**
مصاريف القطاع	(270,842)	(101)	(358,483)	**(629,426)**
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**

AL MANAR
FINANCING & LEASING



2015