المنار
للتمويل والإجارة



٢٠١٦

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

المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة
و تقرير مراقبي الحسابات المستقلين
للفترة من ١ يناير إلى ٣١ مارس ٢٠١٦
(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)	٨-١٣

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 الأم» وشركاتها التابعة (يعرفوا مجتمعين بالمجموعة) كما في ٣١ مارس ٢٠١٦، 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 ٢٠١٦ لأحكام قانون الشركات رقم ١ لسنة ٢٠١٦ أو لعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة الأم 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 ٢٠١٦ 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 ٢٨ يونيو ٢٠١٦

بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع

في ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدقق)

	إيضاح	٣١ مارس ٢٠١٦ دينار كويتي	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ دينار كويتي	٣١ مارس ٢٠١٥ دينار كويتي
الأصول				
النقد والنقد المعادل	4	6,211,634	5,166,009	2,559,139
استثمار في مرابحات مدينة	5	3,000,000	3,000,000	3,000,000
مدينو تمويل	6	35,812,291	37,703,470	32,711,814
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل		3,764,004	3,764,004	4,001,939
استثمارات متاحة للبيع		1,715,885	1,715,885	1,776,636
استثمارات عقارية		2,146,535	2,146,535	2,146,535
ذمم مدينة أخرى ومدفوعات مقدماً		279,807	264,358	326,534
موجودات أخرى		49,420	32,852	46,523
مجموع الأصول		**52,979,576**	**53,793,113**	**46,569,120**

الإلتزامات وحقوق الملكية

الالتزامات				
دائنو مرابحة ووكالة إسلامية	7	14,438,772	14,302,911	7,979,330
ذمم دائنة وأرصدة دائنة أخرى	8	1,442,922	2,861,162	1,861,513
مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين		987,710	966,377	700,371
مجموع الالتزامات		**16,869,404**	**18,130,450**	**10,541,214**
حقوق الملكية				
رأس المال		30,874,759	30,874,759	30,874,759
علاوة إصدار		312,020	312,020	312,020
احتياطي قانوني		1,653,604	1,653,604	1,493,169
احتياطي اختياري		1,356,461	1,356,461	1,196,026
أرباح مرحلة		1,905,678	1,458,169	2,144,282
مجموع حقوق الملكية المتاحة لمساهمي الشركة الأم		36,102,522	35,655,013	36,020,256
حقوق الجهات غير المسيطرة		7,650	7,650	7,650
مجموع حقوق الملكية		**36,110,172**	**35,662,663**	**36,027,906**
مجموع الالتزامات وحقوق الملكية		**52,979,576**	**53,793,113**	**46,569,120**

بدر عبد الله السميط
رئيس مجلس الإدارة

صلاح محمد الوزان
نائب رئيس مجلس الإدارة

الدخل الشامل المرحلي المكثف المجمع

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدقق)

	إيضاح	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
		٢٠١٦	٢٠١٥
		دينار كويتى	دينار كويتى
الإيرادات			
إيرادات تمويل		985,956	921,524
إيرادات أخرى		116,866	156,264
		1,102,822	**1,077,788**
المصاريف			
خسائر استثمارات		-	95,240
تكاليف تمويل		194,080	104,200
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	6	61,275	66,208
تكاليف موظفين		269,185	293,806
مصاريف عمومية وإدارية		121,857	117,165
		646,397	**676,619**
الربح قبل الاستقطاعات		456,425	401,169
حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي		(4,108)	(3,611)
الزكاة		(4,808)	(4,578)
صافي ربح الفترة		447,509	392,980
الدخل الشامل الآخر		-	-
إجمالي الدخل الشامل		447,509	**392,980**
ربحية السهم (فلس)	9	**1.45**	**1.27**

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المكثف المجمع

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ (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 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
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦	30,874,759	312,020	1,653,604	1,356,461	1,458,169	35,655,013	7,650	35,662,663
صافي ربح الفترة	-	-	-	-	447,509	447,509	-	447,509
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٦	30,874,759	312,020	1,653,604	1,356,461	1,905,678	36,102,522	7,650	36,110,172

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 ٢٠١٦ (غير مدقق)

	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
	٢٠١٦	٢٠١٥
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية	دينار كويتى	دينار كويتى
صافي ربح الفترة	447,509	392,980
التعديلات لـ:		
استهلاك وإطفاء	5,854	8,153
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	61,275	66,208
خسائر استثمارات	-	95,240
إيرادات مرابحات مدينة	(10,868)	(9,819)
تكاليف تمويل	194,080	104,200
مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين	21,333	56,597
	719,183	**713,559**
مدينو تمويل	1,829,904	(1,195,350)
ذمم مدينة أخرى ومدفوعات مقدماً	(15,449)	(11,033)
ذمم دائنة وأرصدة دائنة أخرى	**(1,385,441)**	**(133,122)**
صافي النقد الناتج من/ (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية	**1,148,197**	**(625,946)**

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		
إيرادات مرابحات مدينة مستلمة	10,868	9,819
شراء ممتلكات ومعدات	(22,422)	(7,240)
صافي النقد (المستخدم في)/ الناتج من الأنشطة الاستثمارية	**(11,554)**	**2,579**

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية		
صافي حركة دائنو مرابحة ووكالة إسلامية	135,861	1,051,370
توزيعات أرباح مدفوعة	(32,799)	-
تكاليف تمويل مدفوعة	(194,080)	(104,200)
صافي النقد (المستخدم في)/ الناتج من الأنشطة التمويلية	**(91,018)**	**947,170**
صافي الزيادة في النقد والنقد المعادل	1,045,625	323,803
النقد والنقد المعادل في بداية الفترة	5,166,009	2,235,336
النقد والنقد المعادل في نهاية الفترة (إيضاح ٤)	**6,211,634**	**2,559,139**

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ (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.
تتضمن المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة المعلومات المالية للشركة الأم وشركاتها التابعة (المجموعة) كالتالي:

إسم الشركة	نسبة الملكية (%)		النشاط	بلد التأسيس
	31 مارس 2016	31 مارس 2015		
شركة منارة تساهيل العقارية ذ.م.م.	99	99	إدارة مشاريع	الكويت
شركة المنار إكسبرس للاستشارات التسويقية ذ.م.م.	50	50	أنشطة استشارات	الكويت
شركة المنار الوطنية للاستشارات الإدارية ذ.م.م.	50	50	أنشطة استشارات	الكويت

تم استخدام البيانات المالية المعدة بواسطة إدارة الشركات التابعة لأغراض التجميع كما في ٣١ مارس ٢٠١٦. بلغت إجمالي موجودات الشركات التابعة ٢,٢٣٨,٤٠٢ دينار كويتي (٢,٢٢٦,١١٠ دينار كويتي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، ٢,٢٥٥,٣٠٢ دينار كويتي كما في ٣١ مارس ٢٠١٥)، كما بلغت صافي خسائرهم ١٠٥,٦٩٤ دينار كويتي خلال الثلاثة أشهر المنتهية في
٣١ مارس ٢٠١٦ (صافي أرباح ١١٥,٥٨٢ دينار كويتي خلال الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥).
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 ٢٠١٥ وبالتالي لم يتم اعتماد الأرصدة الافتتاحية بشكل نهائي وذلك بالإضافة إلى باقي بنود جدول الأعمال.
تم الموافقة على إصدار المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة من مجلس الإدارة بتاريخ ٢٨ يونيو ٢٠١٦.

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 ٢٠١٦ لا تعتبر بالضرورة مؤشراً عن النتائج التي يمكن توقعها للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦. للحصول على معلومات إضافية، يمكن الرجوع إلى البيانات المالية المجمعة والإيضاحات المتعلقة بها للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.
إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد المعلومات المالية المرحلية المجمعة المكثفة مماثلة لتلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، باستثناء تطبيق عدداً من المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة والتي بدأ سريانها والمطبقة على المجموعة كما يلي:

- تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي ٢٨: بيع أو مشاركة الموجودات بين مستثمر وشركته الزميلة أو شركة محاصة.
- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية ١١ المحاسبة عن اقتناء حصص في العمليات المشتركة.
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١: مبادرة الإفصاحات.

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٦ ومعيار المحاسبة الدولي ٣٨: توضيح الطرق المقبولة للاستهلاك والإطفاء.
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٢٧: طريقة حقوق الملكية في البيانات المالية المستقلة.
- تعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية ١٠ و١٢ ومعيار المحاسبة الدولي ٢٨: المنشآت المحاسبية تطبيق استثناءات التجميع.
- دورة التحسينات السنوية ٢٠١٢-٢٠١٤.

إن هذه التعديلات ليس من المتوقع أن يكون لها أي تأثير على المعلومات المالية المرحلية المجمعة لالمكثفة للمجموعة.

٣. 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:

الموجودات المالية	القيمة العادلة كما في			مستوى القيمة العادلة	أساليب التقييم والمدخلات الرئيسية	علاقة المدخلات غير الملحوظة بالقيمة العادلة
	31 مارس 2016	31 ديسمبر 2015 (مدققة)	31 مارس 2015			
	دينار كويتي	دينار كويتي				
القيمة العادلة من خلال بيان الدخل:						
أسهم محلية غير مسعرة	2,031,853	2,031,853	3,901,491	المستوى 2	أسعار السوق المقارنة للأصول المماثلة	لا يوجد
أسهم أجنبية غير مسعرة	761,426	761,426	-	المستوى 2	أسعار السوق المقارنة للأصول المماثلة	لا يوجد
أسهم محلية غير مسعرة	968,174	968,174	-	المستوى 3	معدل الأرباح المخصومة	ارتفاع سعر الخصم، وانخفاض القيمة العادلة
صناديق محلية غير مدرجة	2,551	2,551	100,448	المستوى 2	صافي قيمة الوحدات	لا يوجد

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

٤. النقد والنقد المعادل

	31 مارس 2016	31 ديسمبر 2015 (مدققة)	31 مارس 2015
	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
النقد بالصندوق	1,850	17,317	2,100
النقد لدى البنوك	6,209,784	5,148,692	2,557,039
	6,211,634	**5,166,009**	**2,559,139**

٥. 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 ١,١٢٥٪ سنوياً (١,١٥٪ سنوياً – ٢٠١٥).

٦. مدينو تمويل

	31 مارس 2016	31 ديسمبر 2015 (مدققة)	31 مارس 2015
	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
مدينو التمويل	45,754,764	48,144,206	41,626,579
ناقصاً: إيرادات مؤجلة	(6,063,153)	(6,735,582)	(5,426,685)
ناقصاً: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	(3,879,320)	(3,705,154)	(3,488,080)
مدينو تمويل – بالصافي	**35,812,291**	**37,703,470**	**32,711,814**

- بلغت مدينو التمويل المنتظمة ٢٨,٤٨٠,٧٤١ دينار كويتي كما في ٣١ مارس ٢٠١٦ (٣٢,٥٣٤,٣١٠ دينار كويتي – ٣١ ديسمبر ٢٠١٥؛ ٢٥,٨٦١,٠٤٥ دينار كويتي – ٣١ مارس ٢٠١٥).
- إن مدينو التمويل البالغة ١٢,٦٤٥,٢٩٨ دينار كويتي كما في ٣١ مارس ٢٠١٦ (١١,٤٩٨,١٥٩ دينار كويتي – ٣١ ديسمبر ٢٠١٥؛ ١١,٨٦٢,٢٩٦ دينار كويتي – ٣١ مارس ٢٠١٥) مستحقة من ١ إلى ٩٠ يوماً ولم تنخفض قيمتها، ولم يتم تكوين مخصص محدد لها.
- إن مدينو التمويل البالغة ٤,٦٢٨,٧٢٥ دينار كويتي كما في ٣١ مارس ٢٠١٦ دينار كويتي (٤,١١١,٧٣٧ دينار كويتي –٣١ ديسمبر ٢٠١٥؛ ٣,٩٠٣,٢٣٨ دينار كويتي – ٣١ مارس ٢٠١٥) مستحقة وغير محصلة ومنخفضة القيمة كالتالي:

تحليل أعمار هذه الذمم:

	31 مارس 2016	31 ديسمبر 2015 (مدققة)	31 مارس 2015
	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
٩١ – ١٨٠ يوماً	1,018,209	655,230	947,031
١٨١ – ٣٦٥ يوماً	698,869	583,447	687,804
أكثر من ٣٦٥ يوماً	2,911,647	2,873,060	2,268,403
المجموع	**4,628,725**	**4,111,737**	**3,903,238**

الحركة على مخصص الديون المشكوك في تحصيلها:

	مخصص محدد	مخصص عام	المجموع
	دينار كويتى	دينار كويتى	دينار كويتى
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦	2,069,207	1,635,947	**3,705,154**
المحمل خلال الفترة	144,657	29,509	**174,166**
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٦	2,213,864	1,665,456	**3,879,320**
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**

لتحديد إمكانية استرداد مدينو التمويل، تأخذ المجموعة في الاعتبار أي تغير في الجدارة الائتمانية للذمم المدينة من تاريخ المنح المبدئي للائتمان حتى تاريخ التقرير. تحتفظ المجموعة بضمانات بلغت قيمتها ٩,٦٦٥,٢٤٤ دينار كويتي (١٠,٠١٩,٤٣٣ دينار كويتي
٣١ ديسمبر ٢٠١٥؛ ١٣,٣٩٢,٤٠٦ دينار كويتي – ٣١ مارس ٢٠١٥) مقابل مدينو التمويل. ترى الإدارة بأنه لا توجد ضرورة لاحتساب مزيد من مخصصات الائتمان أكثر من مخصص الديون المشكوك في تحصيلها.
خلال الفترة الحالية، استردت المجموعة مبلغ ١١٢,٨٩١ دينار كويتي (٧٢,٨٤٥ دينار كويتي – ٣١ مارس ٢٠١٥) من مدينو التمويل المشطوبة تم رد نفس المبلغ في بيان الدخل المرحلي المجمع المكثف إلى بند مخصص الديون المشكوك في تحصيلها.

٧. دائنو مرابحة ووكالة اسلامية

إن دائنو المرابحة والوكالة الإسلامية ممنوحة من قبل مؤسسات مالية وهي مقومة بالدينار الكويتي. بلغ متوسط معدّل تكلفة دائنو المرابحة والوكالة الإسلامية ٥,٣٣٪ (٥,٥٦٪ - ٣١ ديسمبر ٢٠١٥؛ ٥,٦٩٪ - ٣١ مارس ٢٠١٥).
إن دائنو المرابحة والوكالة الإسلامية مضمونة مقابل التالي:

	31 مارس 2016	31 ديسمبر 2015 (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٥
	دينار كويتى	دينار كويتى	دينار كويتى
استثمار في مرابحات مدينة	3,000,000	3,000,000	3,000,000
حوالة حق على المدينين (بالصافي)	31,528,314	28,300,385	6,281,399
استثمارات متاحة للبيع	1,372,708	1,372,708	1,421,309
استثمارات عقارية	2,146,535	2,146,535	2,146,535

٨. ذمم دائنة وأرصدة دائنة أخرى

	31 مارس 2016	31 ديسمبر 2015 (مدققة)	31 مارس 2015
	دينار كويتى	دينار كويتى	دينار كويتى
ذمم تجارية دائنة	723,117	2,009,507	1,326,489
رواتب مستحقة ومصاريف أخرى مستحقة للموظفين	202,562	305,413	223,248
توزيعات أرباح دائنة	254,008	286,807	130,257
حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي	39,817	35,709	45,332
الزكاة	23,794	61,177	47,316
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	-	-	23,000
أخرى	199,624	162,549	65,871
	1,442,922	**2,861,162**	**1,861,513**

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	
	2016	2015
	دينار كويتي	دينار كويتي
صافي ربح الفترة	447,509	392,980
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة للشركة الأم	308,747,591	308,747,591
ربحية السهم (فلس)	**1.45**	**1.27**

١٠. توزيعات أرباح

اقترح مجلس إدارة الشركة الأم المنعقد في ٣ مارس ٢٠١٦ توزيعات بواقع ٥٪ عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥. إن هذا الاقتراح خاضع لموافقة المساهمين في الجمعية العمومية للشركة الأم.

١١. المعاملات مع الأطراف 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:

		31 مارس 2016	31 ديسمبر 2015 (مدققة)	31 مارس 2015
		دينار كويتي		دينار كويتي
أ)	مدينو التمويل	62,722	70,529	63,794
ب)	مستحق من طرف ذي علاقة (شركة بيت التمويل القطري ش.م.ق)	68,576	68,576	77,416
ج)	مزايا الإدارة العليا دائنة	545,365	544,732	399,402
د)	مدفوعات موظفي الإدارة الرئيسيين			
	رواتب ومزايا أخرى قصيرة الأجل	244,035	556,741	247,461
هـ)	مكافأة اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة	50,000	50,000	-

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.

2016

	تمويل	استثمار	بنود غير موزعة	المجموع
	دينار كويتى	دينار كويتى	دينار كويتى	دينار كويتى
إيرادات القطاع	1,050,632	32,760	19,430	**1,102,822**
مصاريف القطاع	(194,080)	-	(461,233)	**(655,313)**
نتائج القطاع	856,552	32,760	(441,803)	**447,509**
أصول القطاع	45,023,925	7,626,424	329,227	**52,979,576**
التزامات القطاع	15,161,889	-	1,707,515	**16,869,404**

2015

	تمويل	استثمار	بنود غير موزعة	المجموع
	دينار كويتى	دينار كويتى	دينار كويتى	دينار كويتى
إيرادات القطاع	1,017,229	-	60,559	**1,077,788**
مصاريف القطاع	(170,408)	(95,240)	(419,160)	**(684,808)**
نتائج القطاع	846,821	(95,240)	(358,601)	**392,980**
أصول القطاع	38,270,953	7,925,110	373,057	**46,569,120**
التزامات القطاع	9,305,819	-	1,235,395	**10,541,214**

١. 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	
	2016	2015
	دينار كويتي	دينار كويتي
صافي ربح الفترة	447,509	392,980
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة للشركة الأم	308,747,591	308,747,591
ربحية السهم (فلس)	**1.45**	**1.27**

٢. توزيعات أرباح

اقترح مجلس إدارة الشركة الأم المنعقد في ٣ مارس ٢٠١٦ توزيعات بواقع ٥٪ عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥. إن هذا الاقتراح خاضع لموافقة المساهمين في الجمعية العمومية للشركة الأم.

٣. المعاملات مع الأطراف 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:

	31 مارس 2016	31 ديسمبر 2015 (مدققة)	31 مارس 2015
	دينار كويتي		دينار كويتي
أ) مدينو التمويل	62,722	70,529	63,794
ب) مستحق من طرف ذي علاقة (شركة بيت التمويل القطري ش.م.ق)	68,576	68,576	77,416
ج) مزايا الإدارة العليا دائنة	545,365	544,732	399,402
د) مدفوعات موظفي الإدارة الرئيسيين			
رواتب ومزايا أخرى قصيرة الأجل	244,035	556,741	247,461
هـ) مكافأة اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة	50,000	50,000	-

٤. 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.

2016

	تمويل	استثمار	بنود غير موزعة	المجموع
	دينار كويتى	دينار كويتى	دينار كويتى	دينار كويتى
إيرادات القطاع	1,050,632	32,760	19,430	**1,102,822**
مصاريف القطاع	(194,080)	-	(461,233)	**(655,313)**
نتائج القطاع	856,552	32,760	(441,803)	**447,509**
أصول القطاع	45,023,925	7,626,424	329,227	**52,979,576**
التزامات القطاع	15,161,889	-	1,707,515	**16,869,404**

2015

	تمويل	استثمار	بنود غير موزعة	المجموع
	دينار كويتى	دينار كويتى	دينار كويتى	دينار كويتى
إيرادات القطاع	1,017,229	-	60,559	**1,077,788**
مصاريف القطاع	(170,408)	(95,240)	(419,160)	**(684,808)**
نتائج القطاع	846,821	(95,240)	(358,601)	**392,980**
أصول القطاع	38,270,953	7,925,110	373,057	**46,569,120**
التزامات القطاع	9,305,819	-	1,235,395	**10,541,214**

AL MANAR
FINANCING & LEASING



2016