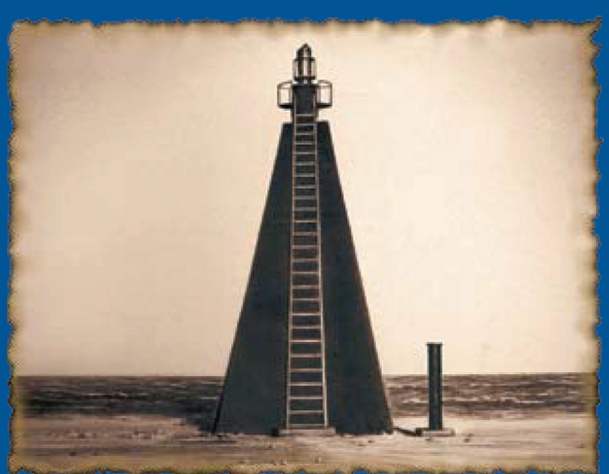
المنار
للتمويل والإجارة



٢٠١٧

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 إلى٣١ مارس٢٠١٧
مع تقرير المراجعة

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 : 2243 8060 - 2240 8844 956+
فاكس : 2245 2080 - 2240 8855 956+
www.deloitte.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 ٢٠١٧، 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 ٢٠١٧ لأحكام قانون الشركات رقم ١ لسنة ٢٠١٦ وتعديلاته اللاحقة ولائحته التنفيذية أو لعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة الأم وتعديلاتهما اللاحقة 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 ٢٠١٧ على وجه يؤثر مادياً في نشاط المجموعة أو مركزها المالي المجمع.

طلال يوسف المزيني
مراقب حسابات مرخص رقم ٢٠٩ فئة أ
ديلويت وتوش - الوزان وشركاه

الكويت في ٢٣ أغسطس ٢٠١٧

بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع

في ٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدقق)

	إيضاح	٣١ مارس ٢٠١٧ دينار كويتي	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ دينار كويتي	٣١ مارس ٢٠١٦ دينار كويتي
الأصول				
النقد والنقد المعادل	4	4,028,310	5,391,372	6,211,634
استثمار في مرابحات مدينة	5	4,300,000	4,300,000	3,000,000
مدينو تمويل	6	32,745,766	32,532,220	35,812,291
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل		3,986,457	3,986,457	3,764,004
استثمارات متاحة للبيع		1,641,497	1,641,497	1,715,885
استثمارات عقارية		1,476,535	1,476,535	2,146,535
ذمم مدينة أخرى ومدفوعات مقدماً		219,818	218,505	279,807
موجودات أخرى		63,677	67,754	49,420
مجموع الأصول		**48,462,060**	**49,614,340**	**52,979,576**

الإلتزامات وحقوق الملكية

الالتزامات				
دائنو مرابحة ووكالة إسلامية	7	8,709,335	10,941,448	14,438,772
ذمم دائنة وأرصدة دائنة أخرى	8	2,054,754	1,873,886	1,442,922
مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين		1,008,083	997,159	987,710
مجموع الالتزامات		**11,772,172**	**13,812,493**	**16,869,404**
حقوق الملكية				
رأس المال		30,874,759	30,874,759	30,874,759
علاوة إصدار		312,020	312,020	312,020
احتياطي قانوني		1,825,064	1,825,064	1,653,604
احتياطي اختياري		1,442,352	1,442,352	1,356,461
أرباح مرحلة		2,228,043	1,340,002	1,905,678
مجموع حقوق الملكية المتاحة لمساهمي الشركة الأم		36,682,238	35,794,197	36,102,522
حقوق الجهات غير المسيطرة		7,650	7,650	7,650
مجموع حقوق الملكية		**36,689,888**	**35,801,847**	**36,110,172**
مجموع الالتزامات وحقوق الملكية		**48,462,060**	**49,614,340**	**52,979,576**

كريم التاجي
رئيس مجلس الإدارة

بدر الغانم
نائب رئيس مجلس الإدارة

الدخل الشامل المرحلي المكثف المجمع

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدقق)

	إيضاح	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
		٢٠١٧	٢٠١٦
		دينار كويتى	دينار كويتى
الإيرادات			
إيرادات تمويل		851,377	985,956
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها		473,573	(61,275)
إيرادات أخرى		126,038	116,866
		1,450,988	**1,041,547**
المصاريف			
تكاليف تمويل		138,896	194,080
تكاليف موظفين		260,164	269,185
مصاريف عمومية و إدارية		146,529	121,857
		545,589	**585,122**
الربح قبل الاستقطاعات		905,399	456,425
حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي		(8,149)	(4,108)
الزكاة		(9,209)	(4,808)
صافي ربح الفترة		888,041	447,509
الدخل الشامل الآخر		-	-
إجمالي الدخل الشامل		888,041	**447,509**
ربحية السهم (فلس)	9	**2.88**	**1.45**

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المكثف المجمع

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (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 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
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧	30,874,759	312,020	1,825,064	1,442,352	1,340,002	35,794,197	7,650	35,801,847
صافي ربح الفترة	-	-	-	-	888,041	888,041	-	888,041
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٧	30,874,759	312,020	1,825,064	1,442,352	2,228,043	36,682,238	7,650	36,689,888

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 ٢٠١٧ (غير مدقق)

	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
	٢٠١٧	٢٠١٦
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية	دينار كويتى	دينار كويتى
صافي ربح الفترة	888,041	447,509
التعديلات لـ:		
استهلاك وإطفاء	4,077	5,854
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	(473,573)	61,275
إيرادات مرابحات مدينة	(11,931)	(10,868)
تكاليف تمويل	138,896	194,080
مخصص مكافأة نهاية خدمة موظفين	10,924	21,333
	556,434	**719,183**
مدينو تمويل	260,027	1,829,904
ذمم مدينة أخرى ومدفوعات مقدماً	(1,313)	(15,449)
ذمم دائنة وأرصدة دائنة أخرى	**261,907**	**(1,385,441)**
صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية	**1,077,055**	**1,148,197**

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		
إيرادات مرابحات مدينة مستلمة	11,931	10,868
شراء ممتلكات ومعدات	-	(22,422)
صافي النقد من/ (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية	**11,931**	**(11,554)**

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية		
صافي حركة دائنو مرابحة ووكالة إسلامية	(2,232,113)	135,861
توزيعات أرباح مدفوعة	(81,039)	(32,799)
تكاليف تمويل مدفوعة	(138,896)	(194,080)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية	**(2,452,048)**	**(91,018)**
صافي (النقص)/ الزيادة في النقد والنقد المعادل	(1,363,062)	1,045,625
النقد والنقد المعادل في بداية الفترة	5,391,372	5,166,009
النقد والنقد المعادل في نهاية الفترة (إيضاح ٤)	**4,028,310**	**6,211,634**

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (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.
تتضمن المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة المعلومات المالية للشركة الأم وشركاتها التابعة (المجموعة) كالتالي:

إسم الشركة	نسبة الملكية (%)		النشاط	بلد التأسيس
	31 مارس 2017	31 مارس 2016		
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 ٢٠١٧. بلغت إجمالي موجودات الشركات التابعة ١,٥٥٧,٠٠٢ دينار كويتي (١,٥٥٩,٠١٤ دينار كويتي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، ٢,٢٣٨,٤٠٢ دينار كويتي كما في ٣١ مارس ٢٠١٦)، كما بلغت صافي خسائرهم ١,٧٢٤ دينار كويتي خلال الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (صافي خسائرهم ١٠٥,٦٩٤ دينار كويتي خلال الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦).
لم تنعقد الجمعية العمومية للمساهمين عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ 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 ٢٣ أغسطس ٢٠١٧.

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 ٢٠١٧ لا تعتبر بالضرورة مؤشراً عن النتائج التي يمكن توقعها للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧. للحصول على معلومات إضافية، يمكن الرجوع إلى البيانات المالية المجمعة والإيضاحات المتعلقة بها للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.
إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد المعلومات المالية المرحلية المجمعة المكثفة مماثلة لتلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، باستثناء تطبيق عدداً من المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة والتي بدأ سريانها والمطبقة على المجموعة كما يلي:

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٢ «ضرائب الدخل» فيما يتعلق بالاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة للخسائر الغير محققة.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٧ « بيان التدفقات النقدية» لتوفير إيضاحات تساعد مستخدمي البيانات المالية في تقييم التغيرات على الالتزامات الناتجة عن الأنشطة التمويلية.
- التعديلات الدورية على المعايير الدولية للتقارير المالية دورة ٢٠١٦/٢٠١٤ – تعديلات على المعيار الدولي رقم ١٢.

لم ينتج عن تطبيق هذه التعديلات أي تأثير جوهري أو مادي على المعلومات المالية المرحلية المكثفة على المجموعة.

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 2017	31 ديسمبر 2016 (مدققة)	31 مارس 2016			
	دينار كويتي	دينار كويتي			
القيمة العادلة من خلال بيان الدخل:					
أسهم محلية غير مسعرة	2,055,379	2,055,379	3,901,491	المستوى 2	أسعار السوق للأصول المماثلة	لا يوجد
أسهم أجنبية غير مسعرة	724,927	724,927	-	المستوى 2	أسعار السوق للأصول المماثلة	لا يوجد
أسهم أجنبية غير مسعرة	1,203,600	1,203,600	-	المستوى 2	أسعار السوق للأصول المماثلة	لا يوجد
صناديق محلية	2,551	2,551	100,448	المستوى 2	صافي قيمة الوحدات	لا يوجد

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

٤. النقد والنقد المعادل

	31 مارس 2017	31 ديسمبر 2016 (مدققة)	31 مارس 2016
	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
النقد بالصندوق	1,250	10,659	1,850
النقد لدى البنوك	4,027,060	5,380,713	6,209,784
	4,028,310	**5,391,372**	**6,211,634**

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 ١,٣١٢٪ سنوياً (١,١٢٥٪ سنوياً – ٢٠١٦).

٦. مدينو تمويل

	31 مارس 2017	31 ديسمبر 2016 (مدققة)	31 مارس 2016
	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
منتظمة	23,123,102	23,708,772	28,480,741
مستحقة ولم تنخفض قيمتها (لم تتجاوز ٩٠ يوم)	13,175,337	12,868,331	12,645,298
مستحقة وانخفضت قيمتها	6,167,121	6,111,837	4,628,725
	42,465,560	**42,688,940**	**45,754,764**
ناقصاً: إيرادات مؤجلة	(5,613,942)	(5,598,707)	(6,063,153)
ناقصاً: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	(4,105,852)	(4,558,013)	(3,879,320)
مدينو تمويل – بالصافي	**32,745,766**	**32,532,220**	**35,812,291**

تحليل أعمار هذه الذمم:

	31 مارس 2017	31 ديسمبر 2016 (مدققة)	31 مارس 2016
	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
٩١ – ١٨٠ يوماً	700,210	1,169,113	1,018,209
١٨١ – ٣٦٥ يوماً	2,421,691	2,016,054	698,869
أكثر من ٣٦٥ يوماً	3,045,220	2,926,670	2,911,647
المجموع	**6,167,121**	**6,111,837**	**4,628,725**

الحركة على مخصص الديون المشكوك في تحصيلها:

	مخصص محدد	مخصص عام	المجموع
	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧	2,907,540	1,650,473	**4,558,013**
الرد خلال الفترة	-	(900,000)	**(900,000)**
المحمل خلال الفترة	238,774	209,065	**447,839**
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٧	3,146,314	959,538	**4,105,852**
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**

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 ١١,٩٦٣,٩٩٦ دينار كويتي (٩,٣٦٢,٦٤٠ دينار كويتي ٣١ ديسمبر ٢٠١٦؛ ١٣,٣٩٢,٤٠٦ دينار كويتي – ٣١ مارس ٢٠١٦) مقابل الذمم المدينة. ترى الإدارة أن المخصصات المكونة كافية ولا تحتاج إلى تدعيم.

خلال الفترة الحالية، استردت المجموعة مبلغ ٢١,٤١٢ دينار كويتي (١١٢,٨٩١ دينار كويتي – ٣١ مارس ٢٠١٦) من الذمم المدينة المشطوبة تم رد نفس المبلغ في بيان الدخل إلى بند مخصص الديون المشكوك في تحصيلها.

٧. 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 ٥,٣٣٪ (٥,٤٠٪ - ٣١ ديسمبر ٢٠١٦؛ ٥,٣٣٪ - ٣١ مارس ٢٠١٦).
إن دائنو المرابحة والوكالة الإسلامية مضمونة مقابل التالي:

	31 مارس 2017	31 ديسمبر 2016 (مدققة)	31 مارس 2016
	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
استثمار في مرابحات مدينة	4,300,000	4,300,000	3,000,000
حوالة حق على المدينين – بالصافي	16,088,855	20,459,488	31,528,314
استثمارات متاحة للبيع	1,313,198	1,313,198	1,372,708
استثمارات عقارية	1,476,535	1,476,535	2,146,535

٨. دائنون وأرصدة دائنة أخرى

	31 مارس 2017	31 ديسمبر 2016 (مدققة)	31 مارس 2016
	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
ذمم دائنة	950,287	666,034	723,117
رواتب مستحقة ومصاريف أخرى مستحقة للموظفين	317,609	349,597	202,562
توزيعات دائنة	624,626	705,665	254,008
حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي	59,289	51,140	39,817
الزكاة	25,273	35,236	23,794
أخرى	77,670	66,214	199,624
	2,054,754	**1,873,886**	**1,442,922**

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	
	2017	2016
	دينار كويتي	دينار كويتي
صافي ربح الفترة	888,041	447,509
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة للشركة الأم	308,747,591	308,747,591
ربحية السهم (فلس)	**2.88**	**1.45**

١٠. توزيعات أرباح

اقترح مجلس الإدارة المنعقد بتاريخ ٢٦ مارس ٢٠١٧ ما يلي:

- توزيع أرباح على مساهمي الشركة الأم بواقع ٥٪ عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، على أن يتم التوزيع خصماً من الأرباح المرحلة بمبلغ ١,٣٤٠,٠٠٢ دينار كويتي وكذلك خصماً من الاحتياطي الاختياري بمبلغ ٢٠٣,٧٣٦ دينار كويتي.
- مكافأة أعضاء مجلس الإدارة بمبلغ لا شيء دينار كويتي عن عام ٢٠١٦.
- مكافأة اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة بمبلغ ٥٩,٨٠٠ دينار كويتي عن عام ٢٠١٦.

إن تلك الاقتراحات خاضعة لموافقة مساهمي الشركة الأم في الجمعية العمومية.

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 2017	31 ديسمبر 2016 (مدققة)	31 مارس 2016
	دينار كويتي		دينار كويتي
أ) مدينو التمويل	112,162	110,880	62,722
ب) مستحق من طرف ذي علاقة (شركة بيت التمويل القطري ش.م.ق)	-	-	68,576
ج) مزايا الإدارة العليا دائنة	553,142	580,036	545,365
د) مدفوعات موظفي الإدارة الرئيسيين			
رواتب ومزايا أخرى قصيرة الأجل	242,507	569,982	244,035
هـ) مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	59,800	59,800	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.

2017

	تمويل	استثمار	بنود غير موزعة	المجموع
	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
إيرادات القطاع	1,401,018	35,370	14,600	**1,450,988**
مصاريف القطاع	(138,896)	-	(424,051)	**(562,947)**
نتائج القطاع	1,262,122	35,370	(409,451)	**888,041**
أصول القطاع	41,074,076	7,104,489	283,495	**48,462,060**
التزامات القطاع	9,659,622	-	2,112,550	**11,772,172**

2016

	تمويل	استثمار	بنود غير موزعة	المجموع
	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
إيرادات القطاع	1,050,632	32,760	(41,845)	**1,041,547**
مصاريف القطاع	(194,080)	-	(399,958)	**(594,038)**
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**

AL MANAR
FINANCING & LEASING



2017