المنار
للتمويل والإجارة



٢٠١٥

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



المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة
و تقرير مراقبي الحسابات المستقلين

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥
(غيـر مدققـة)

فهرس	صفحة
تقرير مراجعة مراقب الحسابات المستقل 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 المكثف المجمع المرفق لشركة المنار للتمويل والإجارة (شركة مساهمة كويتية – مقفلة) «الشركة الأم» وشركاتها التابعة (يعرفوا مجتمعين بالمجموعة) كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥، وكذلك بيانات الدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المرحلية المكثفة المجمعة لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. إن إدارة الشركة الأم هي المسئولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة وفقاً لأسس الإعداد المبينة في إيضاح رقم (٢). إن مسئوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة 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 المكثفة المجمعة 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 المكثفة المجمعة 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ لأحكام قانون الشركات رقم ٢٥ لسنة ٢٠١٢ وتعديلاته اللاحقة ولائحته التنفيذية أو لعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة الام 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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 ٤ أكتوبر ٢٠١٥

بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع

في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدقق)

	إيضاح	٣٠ يونيو ٢٠١٥ دينار كويتى	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ دينار كويتى	٣٠ يونيو ٢٠١٤ دينار كويتى
الأصول				
النقد والنقد المعادل	4	5,905,624	2,235,336	747,284
استثمار في مرابحات مدينة		3,000,000	3,000,000	3,150,820
مدينو تمويل	5	33,092,568	31,582,672	34,302,045
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل		3,903,206	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		314,612	315,501	332,088
موجودات أخرى		39,953	47,436	54,886
مجموع الأصول		**50,179,134**	**45,201,295**	**46,549,707**

الإلتزامات وحقوق الملكية

الالتزامات				
دائنو مرابحة ووكالة إسلامية	6	11,782,372	6,927,960	8,473,200
ذمم دائنة وأرصدة دائنة أخرى	7	2,699,516	1,994,635	2,877,521
مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين		759,636	643,774	612,798
مجموع الالتزامات		**15,241,524**	**9,566,369**	**11,963,519**
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	968,794
أرباح مرحلة		1,053,986	1,751,302	1,157,028
مجموع حقوق الملكية المتاحة لمساهمي الشركة الأم		34,929,960	35,627,276	34,578,538
حقوق الجهات غير المسيطرة		7,650	7,650	7,650
مجموع حقوق الملكية		**34,937,610**	**35,634,926**	**34,586,188**
مجموع الالتزامات وحقوق الملكية		**50,179,134**	**45,201,295**	**46,549,707**

بدر عبد الله السميط
رئيس مجلس الإدارة

صلاح محمد الوزان
نائب رئيس مجلس الإدارة

الدخل الشامل المرحلي المكثف المجمع

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدقق)

		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
	إيضاح	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤
		دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
الإيرادات					
إيرادات تمويل		908,235	1,020,910	1,829,759	2,216,699
إيرادات أخرى		150,808	108,601	307,072	188,431
		1,059,043	**1,129,511**	**2,136,831**	**2,405,130**
المصاريف					
خسائر استثمارات	8	32,393	-	127,633	101
تكاليف تمويل		119,338	129,673	223,538	280,527
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	5	20,153	64,865	86,361	127,629
تكاليف موظفين		309,430	278,804	603,236	507,543
مصاريف عمومية وادارية		114,904	132,712	232,069	309,516
		596,218	**606,054**	**1,272,837**	**1,225,316**
الربح قبل الاستقطاعات		462,825	523,457	863,994	1,179,814
حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي		(4,165)	(7,187)	(7,776)	(10,618)
الزكاة		(5,221)	(5,435)	(9,799)	(12,168)
صافي ربح الفترة		453,439	510,835	846,419	1,157,028
الدخل الشامل الآخر		-	-	-	-
إجمالي الدخل الشامل		**453,439**	**510,835**	**846,419**	**1,157,028**
ربحية السهم (فلس)	9	**1.47**	**1.65**	**2.74**	**3.75**

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المكثف المجمع

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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
إطفاء الخسائر المتراكمة	-	-	-	(275,029)	275,029	-	-	-
صافي ربح الفترة	-	-	-	-	1,157,028	1,157,028	-	1,157,028
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٤	30,874,759	312,020	1,265,937	968,794	1,157,028	34,578,538	7,650	34,586,188
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	-	-	-	-	846,419	846,419	-	846,419
توزيعات نقدية (إيضاح ١٠)	-	-	-	-	(1,543,735)	(1,543,735)	-	(1,543,735)
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٥	30,874,759	312,020	1,493,169	1,196,026	1,053,986	34,929,960	7,650	34,937,610

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

بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف المجمع

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدقق)

	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
	٢٠١٥	٢٠١٤
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية	دينار كويتي	دينار كويتي
صافي ربح الفترة	846,419	1,157,028
التعديلات لـ:		
استهلاك وإطفاء	16,562	16,906
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	86,361	127,629
خسائر استثمارات	127,633	101
إيرادات مرابحة مدينة	(19,473)	(10,788)
تكاليف تمويل	223,538	280,527
مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين	115,862	64,941
	1,396,902	**1,636,344**
مدينو تمويل	(1,596,257)	5,547,039
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	18,196	-
ذمم مدينة أخرى ومدفوعات مقدماً	**256,085**	**24,886**
ذمم دائنة وأرصدة دائنة أخرى	**(838,854)**	**(2,728,114)**
صافي النقد (المستخدم في)/ الناتج من الأنشطة التشغيلية	**(763,928)**	**4,480,155**

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		
توزيعات أرباح مستلمة	48,144	-
إيرادات مرابحة مدينة	19,473	-
شراء ممتلكات ومعدات	(9,079)	(9,293)
صافي النقد الناتج من/ (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية	**58,538**	**(9,293)**

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية		
صافي حركة دائنو مرابحة ووكالات إسلامية	4,854,412	(3,963,233)
تكاليف تمويل مدفوعة	**(223,538)**	**(280,527)**
توزيعات أرباح للمساهمين	(255,196)	-
صافي النقد الناتج من/ (المستخدم في) الأنشطة التمويلية	4,375,678	(4,243,760)
صافي الزيادة في النقد والنقد المعادل	3,670,288	227,102
النقد والنقد المعادل في بداية الفترة	2,235,336	520,182
النقد والنقد المعادل في نهاية الفترة	**5,905,624**	**747,284**

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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.

تم الموافقة على إصدار المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة من مجلس الإدارة بتاريخ ٤ أكتوبر 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 ٣٠ يونيو 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 واجبة التطبيق

خلال الفترة الحالية، قامت المجموعة بتطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة والتي صدرت وبدأ سريانها.

لم يكن لتطبيق هذه المعايير والتعديلات أي تأثير جوهري على المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة للمجموعة.

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الصادرة وغير واجبة التطبيق 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 المجموعة أن يكون لتطبيق هذه التعديلات أي تأثير جوهري على المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة للمجموعة.

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.

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.

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
	٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٤	القيمة العادلة	والمدخلات الرئيسية	الملحوظة بالقيمة العادلة
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل:						
أسهم محلية غير مسعرة	3,883,295	3,901,491	3,846,160	المستوى 2	**أسعار السوق المقارنة للأصول المماثلة**	**ارتفاع سعر الخصم، وانخفاض القيمة العادلة**
صناديق محلية	19,911	100,448	98,013	المستوى 2	**صافي قيمة الوحدات**	**لا يوجد**

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

٤. النقد والنقد المعادل

	٣٠ يونيو ٢٠١٥	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٤
	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
نقد بالصندوق	2,100	14,763	2,050
نقد لدى البنوك والمحافظ	5,903,524	2,220,573	745,234
	5,905,624	**2,235,336**	**747,284**

٥. مدينو تمويل

	٣٠ يونيو ٢٠١٥	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٤
	دينار كويتى	دينار كويتى	دينار كويتى
مدينو التمويل	41,994,808	40,093,196	43,258,415
ناقصاً: إيرادات مؤجلة	(5,373,759)	(5,161,497)	(5,761,068)
ناقصاً: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	(3,528,481)	(3,349,027)	(3,195,302)
مدينو تمويل – بالصافي	**33,092,568**	**31,582,672**	**34,302,045**

- بلغت مدينو التمويل المنتظمة ٢٤,٦٨٢,٣٢٣ دينار كويتي كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٢٥,٠٧٢,١٢٨ دينار كويتي؛ ٣٠ يونيو ٢٠١٤: ٢٣,٠٢٠,٧٦٠ دينار كويتي).

- إن مدينو التمويل البالغة ١٣,٨٧٠,٩٩٧ دينار كويتي كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ١١,١٤٩,٧٧٧ دينار كويتي؛ ٣٠ يونيو ٢٠١٤: ١٦,٤١٩,٩٩٣ دينار كويتي) مستحقة من ١ إلى ٩٠ يوماً ولم تنخفض قيمتها، ولم يتم تكوين مخصص محدد لها.

- إن مدينو التمويل البالغة ٣,٤٤١,٤٨٨ دينار كويتي كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٣,٨٧١,٢٩١ دينار كويتي؛ ٣٠ يونيو ٢٠١٤: ٣,٨١٧,٦٦٢ دينار كويتي) مستحقة وغير محصلة ومنخفضة القيمة كالتالي:

تحليل أعمار هذه الذمم:

	٣٠ يونيو ٢٠١٥	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٤
	دينار كويتى	دينار كويتى	دينار كويتى
٩١ – ١٨٠ يوماً	232,895	957,521	640,059
١٨١ – ٣٦٥ يوماً	886,210	677,707	809,926
أكثر من ٣٦٥ يوماً	2,322,383	2,236,063	2,367,677
المجموع	**3,441,488**	**3,871,291**	**3,817,662**

صافي الحركة على مخصص الديون المشكوك في تحصيلها:

	مخصص محدد	مخصص عام	المجموع
	دينار كويتى	دينار كويتى	دينار كويتى
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥	1,469,991	1,879,036	3,349,027
المحمل خلال الفترة	140,036	39,418	179,454
الرصيد في ٣١ يونيو ٢٠١٥	1,610,027	1,918,454	3,528,481
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤	1,462,677	1,395,850	2,858,527
المحمل خلال الفترة	**(20,962)**	**357,737**	**336,775**
الرصيد في ٣١ يونيو ٢٠١٤	**1,441,715**	**1,753,587**	**3,195,302**

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 ١٢,١٤٠,٢٥٧ دينار كويتي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ١٢,٤١٣,٤٠٠ دينار كويتي؛ ٣٠ يونيو ٢٠١٤: ٢١,٦٤٢,٦٥٥ 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 الأم مبلغ ٩٣,٠٩٣ دينار كويتي (٣٠ يونيو ٢٠١٤: ٢٠٩,١٤٦ دينار كويتي) من الذمم المدينة المشطوبة وتم رد المبلغ نفسه في بيان الدخل ضمن مخصص الديون المشكوك في تحصيلها.

٦. 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 ٥,٥٦٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٥,٩٢٪، ٣٠ يونيو ٢٠١٤: ٥,٢١٪).

إن دائنو المرابحة والوكالة الإسلامية مضمونة مقابل التالي:

	٣٠ يونيو ٢٠١٥	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ يونيو 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	5,316,942	7,723,452	7,942,091
استثمارات متاحة للبيع	1,421,309	1,497,501	1,497,501
استثمارات عقارية	**2,146,535**	**2,146,535**	**-**

٧. ذمم دائنة وأرصدة دائنة أخرى

	٣٠ يونيو ٢٠١٥	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٤
	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
ذمم تجارية دائنة	943,070	1,347,584	2,436,421
رواتب مستحقة ومستحقات أخرى للموظفين	235,801	344,303	210,902
توزيعات أرباح دائنة	1,418,796	130,257	134,122
حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي	29,771	41,721	31,888
الزكاة	53,342	42,738	21,542
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	-	23,000	-
أخرى	18,736	65,032	42,646
	2,699,516	**1,994,635**	**2,877,521**

٨.خسائر استثمارات

	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤
	دينار كويتى	دينار كويتى	دينار كويتى	دينار كويتى
خسارة انخفاض في القيمة للاستثمارات المتاحة للبيع	-	-	95,240	-
التغير في القيمة العادلة للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	80,537	-	80,537	101
توزيعات أرباح	(48,144)	-	(48,144)	-
	32,393	**-**	**127,633**	**101**

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 ٣٠ يونيو		الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤
	دينار كويتى	دينار كويتى	دينار كويتى	دينار كويتى
صافي ربح الفترة	453,439	510,835	846,419	1,157,028
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة للشركة الأم	308,747,591	308,747,591	308,747,591	308,747,591
ربحية السهم (فلس)	**1.47**	**1.65**	**2.74**	**3.75**

١٠.توزيعات أرباح

بتاريخ ٨ يونيو ٢٠١٥، اعتمد المساهمون البيانات المالية المجمعة عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، كما تم اعتماد ما يلي:

- توزيع أرباح نقدية بنسبة ٥٪ عن أرباح عام ٢٠١٤.
- مكافأة أعضاء مجلس الإدارة بمبلغ ٢٣,٠٠٠ دينار كويتي.
- مكافأة للجان المنبثقة من مجلس الإدارة.

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:

	٣٠ يونيو ٢٠١٥ دينار كويتي	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ دينار كويتي	٣٠ يونيو ٢٠١٤ دينار كويتي
أ- مدينو تمويل	53,112	47,452	54,778
بـ- استثمارات مدارة من قبل المساهم الرئيسي	-	-	3,704,862
جـ- مستحق من طرف ذي علاقة (شركة بيت التمويل القطري ش.م.ق.م.)	68,576	77,416	83,416
د- مزايا الادارة العليا الدائنة	411,016	352,308	335,649
هـ- مدفوعات موظفي الإدارة الرئيسيين			
رواتب ومزايا أخرى قصيرة الأجل	387,769	524,910	354,225
و- مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	-	23,000	-
ز- مكافآت اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة	**-**	**25,000**	**-**

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.

	٣٠ يونيو ٢٠١٥			
	تمويل دينار كويتي	استثمار دينار كويتي	بنود غير موزعة دينار كويتي	المجموع دينار كويتي
إيرادات القطاع	1,997,683	-	139,148	**2,136,831**
مصاريف القطاع	(309,899)	(127,633)	(852,880)	**(1,290,412)**
نتائج القطاع	1,687,784	(127,633)	(713,732)	**846,419**
أصول القطاع	41,998,192	7,826,377	354,565	**50,179,134**
التزامات القطاع	12,725,442	-	2,516,082	**15,241,524**

	٣٠ يونيو ٢٠١٤			
	تمويل دينار كويتي	استثمار دينار كويتي	بنود غير موزعة دينار كويتي	المجموع دينار كويتي
إيرادات القطاع	2,310,283	-	94,847	**2,405,130**
مصاريف القطاع	(471,381)	(101)	(776,620)	**(1,248,102)**
نتائج القطاع	1,838,902	(101)	(681,773)	**1,157,028**
أصول القطاع	38,200,149	7,962,584	386,974	**46,549,707**
التزامات القطاع	10,909,621	-	1,053,898	**11,963,519**

AL MANAR
FINANCING & LEASING



2015