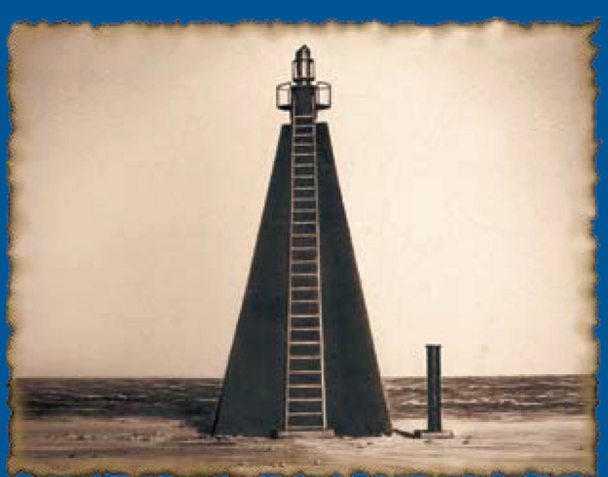
المنار
للتمويل والإجارة



٢٠١٦

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

المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة
و تقرير مراقبي الحسابات المستقلين

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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 : 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 ٣٠ يونيو ٢٠١٦، وكذلك بيانات الدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المرحلية المجمعة المكثفة لفترة الستة 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 المرفقة 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 ٢٠١٦ لأحكام قانون الشركات رقم ١ لسنة ٢٠١٦ ولائحته التنفيذية وعقد 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ 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 ٦ أكتوبر ٢٠١٦

بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدقق)

	إيضاح	٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٦
		دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
الأصول				
النقد والنقد المعادل	4	6,665,410	5,166,009	5,905,624
استثمار في مرابحات مدينة	5	4,300,000	3,000,000	3,000,000
مدينو تمويل	6	34,945,902	37,703,470	33,092,568
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل		3,764,004	3,764,004	3,903,206
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		296,350	264,358	314,612
موجودات أخرى		51,521	32,852	39,953
مجموع الأصول		**53,885,607**	**53,793,113**	**50,179,134**

الإلتزامات وحقوق الملكية

الالتزامات				
دائنو مرابحة ووكالة إسلامية	7	14,683,321	14,302,911	11,782,372
ذمم دائنة وأرصدة دائنة أخرى	8	1,511,966	2,861,162	2,699,516
مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين		1,002,670	966,377	759,636
مجموع الالتزامات		**17,197,957**	**18,130,450**	**15,241,524**
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		2,483,156	1,458,169	1,053,986
مجموع حقوق الملكية المتاحة لمساهمي الشركة الأم		36,680,000	35,655,013	34,929,960
حقوق الجهات غير المسيطرة		7,650	7,650	7,650
مجموع حقوق الملكية		**36,687,650**	**35,662,663**	**34,937,610**
مجموع الالتزامات وحقوق الملكية		**53,885,607**	**53,793,113**	**50,179,134**

بدر غانم الغانم
رئيس مجلس الإدارة

كريم أديب التاجي
نائب رئيس مجلس الإدارة

الدخل الشامل المرحلي المكثف المجمع

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدقق)

	إيضاح	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
		٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥
		دينار كويتى	دينار كويتى	دينار كويتى	دينار كويتى
الإيرادات					
إيرادات تمويل		982,982	908,235	1,968,938	1,829,759
إيرادات أخرى		119,635	150,808	236,501	307,072
		1,102,617	**1,059,043**	**2,205,439**	**2,136,831**
المصاريف					
(أرباح)/ خسائر استثمارات		(120,360)	32,393	(120,360)	127,633
تكاليف تمويل		204,554	119,338	398,634	223,538
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	6	39,319	20,153	100,594	86,361
تكاليف موظفين		253,426	309,430	522,611	603,236
مصاريف عمومية وادارية		136,894	114,904	258,751	232,069
		513,833	**596,218**	**1,160,230**	**1,272,837**
الربح قبل الاستقطاعات		588,784	462,825	1,045,209	863,994
حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي		(5,299)	(4,165)	(9,407)	(7,776)
الزكاة		(6,007)	(5,221)	(10,815)	(9,799)
صافي ربح الفترة		577,478	453,439	1,024,987	846,419
الدخل الشامل الآخر للفترة		-	-	-	-
إجمالي الدخل الشامل للفترة		**577,478**	**453,439**	**1,024,987**	**846,419**
ربحية السهم (فلس)	9	**1.87**	**1.47**	**3.32**	**2.74**

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المكثف المجمع

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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	-	-	-	-	846,419	846,419	-	846,419
توزيعات نقدية	-	-	-	-	(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
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	-	-	-	-	1,024,987	1,024,987	-	1,024,987
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٦	30,874,759	312,020	1,653,604	1,356,461	2,483,156	36,680,000	7,650	36,687,650

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 ٢٠١٦ (غير مدقق)

	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
	٢٠١٦	٢٠١٥
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية	دينار كويتى	دينار كويتى
صافي ربح الفترة	1,024,987	846,419
التعديلات لـ:		
استهلاك وإطفاء	10,899	16,562
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	100,594	86,361
أرباح)/ خسائر استثمارات)	(120,360)	127,633
إيرادات مرابحات مدينة	(26,231)	(19,473)
تكاليف تمويل	398,634	223,538
مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين	36,293	115,862
	1,424,816	1,396,902
مدينو تمويل	2,656,974	(1,596,257)
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	-	18,196
ذمم مدينة أخرى ومدفوعات مقدماً	(31,992)	256,085
ذمم دائنة وأرصدة دائنة أخرى	(1,309,961)	(838,854)
صافي النقد الناتج من/ (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية	**2,739,837**	**(763,928)**

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		
استثمار في مرابحات مدينة	(1,300,000)	-
توزيعات أرباح مستلمة	120,360	48,144
إيرادات مرابحات مدينة مستلمة	26,231	19,473
شراء ممتلكات ومعدات	(29,568)	(9,079)
صافي النقد (المستخدم في)/ الناتج من الأنشطة الاستثمارية	**(1,182,977)**	**58,538**

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية		
صافي حركة دائنو مرابحة ووكالة إسلامية	380,410	4,854,412
توزيعات أرباح مدفوعة	(39,235)	(223,538)
تكاليف تمويل مدفوعة	(398,634)	(255,196)
صافي النقد (المستخدم في)/ الناتج من الأنشطة التمويلية	(57,459)	4,375,678
صافي الزيادة في النقد والنقد المعادل	1,499,401	3,670,288
النقد والنقد المعادل في بداية الفترة	5,166,009	2,235,336
النقد والنقد المعادل في نهاية الفترة (إيضاح ٤)	**6,665,410**	**5,905,624**

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدقق)

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
	30 يونيو 2016	30 يونيو 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 ٣٠ يونيو ٢٠١٦. بلغت إجمالي موجودات الشركات التابعة ٢,٢٧٥,٣٠٣ دينار كويتي (٢,٢٢٦,١١٠ دينار كويتي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، ٢,٢٦٧,٧٠٥ دينار كويتي كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥)، كما بلغت صافي خسائرهم ٣٩,٧٢١ دينار كويتي خلال الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (صافي أرباحهم ٦٥,٩١٠ دينار كويتي خلال الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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.
بتاريخ ١ فبراير ٢٠١٦، تم نشر قانون الشركات الجديد رقم ١ لسنة ٢٠١٦ في الجريدة الرسمية. إن القانون الجديد واجب التطبيق اعتباراً من ٢٦ نوفمبر ٢٠١٢. بموجب القانون الجديد، تم إلغاء قانون الشركات رقم ٢٥ لسنة ٢٠١٢ وتعديلاته.
بتاريخ ١٢ يوليو ٢٠١٦ صدرت اللائحة التنفيذية للقانون رقم ١ لسنة ٢٠١٦ وتم نشرها في جريدة الكويت اليوم
بتاريخ ١٧ يوليو ٢٠١٦ والتي بموجبها تم إلغاء اللائحة التنفيذية لقانون الشركات رقم ٢٥ لسنة ٢٠١٢. وعلى الشركات أن توفق أوضاعها طبقاً لأحكام القانون خلال ستة أشهر من تاريخ العمل بأحكام اللائحة التنفيذية.
تم الموافقة على إصدار المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة من مجلس الإدارة بتاريخ ٦ أكتوبر 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 ٣٠ يونيو 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 فيما عدا ما 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 المكثفة 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
	30 يونيو 2016	**31 ديسمبر 2016 (مدققة)**	**30 يونيو 2015**			
	دينار كويتي	دينار كويتي			
القيمة العادلة من خلال بيان الدخل:					
أسهم محلية غير مسعرة	2,031,853	2,031,853	3,883,295	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	19,911	المستوى 2	صافي قيمة الوحدات	لا يوجد

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

٤. النقد والنقد المعادل

	30 يونيو 2016	31 ديسمبر 2015 (مدققة)	30 يونيو 2015
	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
النقد بالصندوق	1,850	17,317	2,100
النقد لدى البنوك	6,663,560	5,148,692	5,903,524
	6,665,410	**5,166,009**	**5,905,624**

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

	30 يونيو 2016	31 ديسمبر 2015 (مدققة)	30 يونيو 2015
	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
مدينو التمويل	44,817,591	48,144,206	41,994,808
ناقصاً: إيرادات مؤجلة	(5,838,970)	(6,735,582)	(5,373,759)
ناقصاً: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	(4,032,719)	(3,705,154)	(3,528,481)
مدينو تمويل – بالصافي	**34,945,902**	**37,703,470**	**33,092,568**

- بلغت مدينو التمويل المنتظمة ٢٧,٠٠٣,٠٢٨ دينار كويتي كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (٣٢,٥٣٤,٣١٠ دينار كويتي – ٣١ ديسمبر ٢٠١٥؛ ٢٤,٦٨٢,٣٢٣ دينار كويتي – ٣٠ يونيو ٢٠١٥).

- مدينو التمويل البالغة ١٣,٣٥٨,٦١٠ دينار كويتي كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (١١,٤٩٨,١٥٩ دينار كويتي – ٣١ ديسمبر ٢٠١٥؛ ١٣,٨٧٠,٩٩٧ دينار كويتي – ٣٠ يونيو ٢٠١٥) مستحقة من ١ إلى ٩٠ يوماً ولم تنخفض قيمتها، ولم يتم تكوين مخصص محدد لها.

- البالغة ٤,٤٥٥,٩٥٣ دينار كويتي كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ دينار كويتي (٤,١١١,٧٣٧ دينار كويتي – ٣١ ديسمبر ٢٠١٥؛ ٣,٤٤١,٤٨٨ دينار كويتي – ٣٠ يونيو ٢٠١٥) مستحقة وغير محصلة ومنخفضة القيمة كالتالي:

تحليل أعمار هذه الذمم:

	30 يونيو 2016	31 ديسمبر 2015 (مدققة)	30 يونيو 2015
	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
٩١ – ١٨٠ يوماً	646,795	655,230	232,895
١٨١ – ٣٦٥ يوماً	495,034	583,447	886,210
أكثر من ٣٦٥ يوماً	3,314,124	2,873,060	2,322,383
المجموع	**4,455,953**	**4,111,737**	**3,441,488**

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	253,046	74,519	**327,565**
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٦	2,322,253	1,710,466	**4,032,719**
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 ٣٠ يونيو ٢٠١٥	1,610,027	1,918,454	**3,528,481**

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 ٩,٥٩٧,٦٤٥ دينار كويتي (١٠,٠١٩,٤٣٣ دينار كويتي
٣١ ديسمبر ٢٠١٥؛ ١٢,١٤٠,٢٥٧ دينار كويتي – ٣٠ يونيو ٢٠١٥) 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 ٢٢٦,٩٧١ دينار كويتي (٩٣,٠٩٣ دينار كويتي – ٣٠ يونيو ٢٠١٥) من الذمم المدينة 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 ٥,٣٩٪ (٥,٥٦٪ - ٣١ ديسمبر ٢٠١٥؛ ٥,٥٦٪ - ٣٠ يونيو ٢٠١٥).
إن دائنو المرابحة والوكالة الإسلامية مضمونة مقابل التالي:

	30 يونيو 2016	31 ديسمبر 2015 (مدققة)	30 يونيو 2015
	دينار كويتى	دينار كويتى	دينار كويتى
استثمار في مرابحات مدينة	4,300,000	3,000,000	3,000,000
حوالة حق على المدينين (بالصافي)	27,609,951	28,300,385	5,316,942
استثمارات متاحة للبيع	1,372,708	1,372,708	1,421,309
استثمارات عقارية	1,441,584	2,146,535	2,146,535

٨. ذمم دائنة وأرصدة دائنة أخرى

	30 يونيو 2016	31 ديسمبر 2015 (مدققة)	30 يونيو 2015
	دينار كويتى	دينار كويتى	دينار كويتى
ذمم دائنة	758,289	2,009,507	943,070
رواتب مستحقة ومصاريف أخرى مستحقة للموظفين	204,994	305,413	235,801
توزيعات دائنة	247,572	286,807	1,418,796
حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي	45,116	35,709	29,771
الزكاة	29,801	61,177	53,342
أخرى	226,194	162,549	18,736
	1,511,966	**2,861,162**	**2,699,516**

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	
	2016	2015	2016	2015
	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
صافي ربح الفترة	577,478	453,439	1,024,987	846,419
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة للشركة الأم	308,747,591	308,747,591	308,747,591	308,747,591
ربحية السهم (فلس)	**1.87**	**1.47**	**3.32**	**2.74**

١٠. توزيعات أرباح

بتاريخ ١٩ سبتمبر ٢٠١٦ اعتمد المساهمون البيانات المالية المجمعة عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ كما تم اعتماد ما يلي:

- توزيع أرباح على مساهمي الشركة الأم بواقع ٥٪ على أن يتم التوزيع خصماً من الأرباح المرحلة بمبلغ ١,٥٤٣,٧٣٨ دينار كويتي وكذلك خصماً من الاحتياطي الاختياري بمبلغ ٨٥,٥٦٩ دينار كويتي.
- مكافأة اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة بمبلغ ٥٠,٠٠٠ دينار كويتي

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:

		30 يونيو 2016	31 ديسمبر 2015 (مدققة)	30 يونيو 2015
		دينار كويتي		دينار كويتي
أ)	مدينو تمويل	111,636	70,529	53,112
ب)	مستحق من طرف ذي علاقة (شركة بيت التمويل القطري ش.م.ق.م)	-	68,576	68,576
ج)	مزايا الادارة العليا الدائنة	556,800	544,732	411,016
د)	مدفوعات موظفي الإدارة الرئيسيين			
هـ)	رواتب ومزايا أخرى قصيرة الأجل	381,844	556,741	387,769
و)	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	2,063,154	-	142,285	**2,205,439**
مصاريف القطاع	(499,228)	120,360	(801,584)	**(1,180,452)**
نتائج القطاع	1,563,926	120,360	(659,299)	**1,024,987**
أصول القطاع	45,311,312	7,626,424	947,871	**53,885,607**
التزامات القطاع	15,441,610	-	1,756,347	**17,197,957**

2015

	تمويل	استثمار	بنود غير موزعة	المجموع
	دينار كويتى	دينار كويتى	دينار كويتى	دينار كويتى
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**

AL MANAR
FINANCING & LEASING



2016