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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧
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 - 956 2240 8844+
فاكس : 2245 2080 - 956 2240 8855+
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 ٣٠ يونيو ٢٠١٧، 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 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 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدقق)

	إيضاح	٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٦
		دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
الأصول				
النقد والنقد المعادل	4	3,331,632	5,391,372	6,665,410
استثمار في مرابحات مدينة	5	4,300,000	4,300,000	4,300,000
مدينو تمويل	6	31,800,171	32,532,220	34,945,902
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل		3,991,741	3,986,457	3,764,004
استثمارات متاحة للبيع		1,603,125	1,641,497	1,715,885
استثمارات عقارية		1,476,535	1,476,535	2,146,535
ذمم مدينة أخرى ومدفوعات مقدماً		193,953	218,505	296,350
موجودات أخرى		59,185	67,754	51,521
مجموع الأصول		**46,756,342**	**49,614,340**	**53,885,607**

الإلتزامات وحقوق الملكية

الالتزامات				
دائنو مرابحة ووكالة إسلامية	7	7,128,696	10,941,448	14,683,321
ذمم دائنة وأرصدة دائنة أخرى	8	1,397,311	1,873,886	1,511,966
مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين		1,040,549	997,159	1,002,670
مجموع الالتزامات		**9,566,556**	**13,812,493**	**17,197,957**
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		2,727,941	1,340,002	2,483,156
مجموع حقوق الملكية المتاحة لمساهمي الشركة الأم		37,182,136	35,794,197	36,680,000
حقوق الجهات غير المسيطرة		7,650	7,650	7,650
مجموع حقوق الملكية		**37,189,786**	**35,801,847**	**36,687,650**
مجموع الالتزامات وحقوق الملكية		**46,756,342**	**49,614,340**	**53,885,607**

كريم التاجي
رئيس مجلس الإدارة

بدر الغانم
نائب رئيس مجلس الإدارة

الدخل الشامل المرحلي المكثف المجمع

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدقق)

	إيضاح	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
		٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦
		دينار كويتى	دينار كويتى	دينار كويتى	دينار كويتى
الإيرادات					
إيرادات تمويل		803,808	982,982	1,655,185	1,968,938
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها		3,435	(39,319)	477,008	(100,594)
أرباح استثمارات		47,152	120,360	47,152	120,360
إيرادات أخرى		110,477	119,635	236,515	236,501
		964,872	**1,183,658**	**2,415,860**	**2,225,205**
المصاريف					
تكاليف تمويل		111,915	204,554	250,811	398,634
تكاليف موظفين		225,857	253,426	486,021	522,611
مصاريف عمومية وادارية		118,054	136,894	264,583	258,751
		455,826	**594,874**	**1,001,415**	**1,179,996**
الربح قبل الاستقطاعات		509,046	588,784	1,414,445	1,045,209
حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي		(4,581)	(5,299)	(12,730)	(9,407)
الزكاة		(4,567)	(6,007)	(13,776)	(10,815)
صافي ربح الفترة		499,898	577,478	1,387,939	1,024,987
الدخل الشامل الآخر للفترة		-	-	-	-
إجمالي الدخل الشامل للفترة		**499,898**	**577,478**	**1,387,939**	**1,024,987**
ربحية السهم (فلس)	9	**1.62**	**1.87**	**4.50**	**3.32**

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

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المكثف المجمع

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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	-	-	-	-	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
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	-	-	-	-	1,387,939	1,387,939	-	1,387,939
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٧	30,874,759	312,020	1,825,064	1,442,352	2,727,941	37,182,136	7,650	37,189,786

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 ٢٠١٧ (غير مدقق)

	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
	٢٠١٧	٢٠١٦
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية	دينار كويتى	دينار كويتى
صافي ربح الفترة	1,387,939	1,024,987
التعديلات لـ:		
استهلاك وإطفاء	15,175	10,899
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	(477,008)	100,594
أرباح استثمارات	(47,152)	(120,360)
إيرادات مرابحات مدينة	(28,212)	(26,231)
تكاليف تمويل	250,811	398,634
مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين	43,390	36,293
	1,144,943	1,424,816
مدينو تمويل	1,209,057	2,656,974
ذمم مدينة أخرى ومدفوعات مقدماً	24,552	(31,992)
ذمم دائنة وأرصدة دائنة أخرى	(376,737)	(1,309,961)
صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية	**2,001,815**	**2,739,837**

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		
استثمار في مرابحات مدينة	-	(1,300,000)
توزيعات أرباح مستلمة	80,240	120,360
إيرادات مرابحات مدينة مستلمة	28,212	26,231
شراء ممتلكات ومعدات	(6,605)	(29,568)
صافي النقد الناتج من/ (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية	**101,847**	**(1,182,977)**

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية		
صافي حركة دائنو مرابحة ووكالة إسلامية	(3,812,752)	380,410
توزيعات أرباح مدفوعة	(99,839)	(39,235)
تكاليف تمويل مدفوعة	(250,811)	(398,634)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية	(4,163,402)	(57,459)
صافي (النقص)/ الزيادة في النقد والنقد المعادل	(2,059,740)	1,499,401
النقد والنقد المعادل في بداية الفترة	5,391,372	5,166,009
النقد والنقد المعادل في نهاية الفترة (إيضاح ٤)	**3,331,632**	**6,665,410**

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدقق)

١. التأسيس والأنشطة الرئيسية

تأسست شركة المنار للتمويل والإجارة ش.م.ك. (مقفلة) «الشركة الأم» في دولة الكويت في عام ٢٠٠٢ بموجب كتاب التصريح بالتأسيس رقم ٧٥٨٤ مجلد ١ المؤرخ في ٦ ديسمبر ٢٠٠٢.
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. ٨٢٨٢٢ الصفاة ٩٨٠٣١ – الكويت.
تتضمن المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة المعلومات المالية للشركة الأم وشركاتها التابعة (المجموعة) كالتالي:

إسم الشركة	نسبة الملكية (%)		النشاط	بلد التأسيس
	30 يونيو 2017	30 يونيو 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 ٣٠ يونيو ٢٠١٧. بلغت إجمالي موجودات الشركات التابعة ١,٥٤١,٠٧٢ دينار كويتي (١,٥٥٩,٠١٤ دينار كويتي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، ٢,٢٧٥,٣٠٣ دينار كويتي كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦)، كما بلغت صافي أرباحهم ٢٢,٣٦٦ دينار كويتي خلال الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (صافي خسائرهم ٣٩,٧٢١ دينار كويتي خلال الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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 اغسطس 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 ٣٠ يونيو 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
	30 يونيو 2017	31 ديسمبر 2017 (مدققة)	30 يونيو 2016			
	دينار كويتي	دينار كويتي				
القيمة العادلة من خلال بيان الدخل:						
أسهم محلية غير مسعرة	2,060,663	2,055,379	2,031,853	المستوى 2	أسعار السوق للأصول المماثلة	لا يوجد
أسهم أجنبية غير مسعرة	724,927	724,927	761,426	المستوى 2	أسعار السوق للأصول المماثلة	لا يوجد
أسهم أجنبية غير مسعرة	1,203,600	1,203,600	968,174	المستوى 2	أسعار السوق للأصول المماثلة	لا يوجد
صناديق محلية	2,551	2,551	2,551	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 2017	31 ديسمبر 2016 (مدققة)	30 يونيو 2016
	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
النقد بالصندوق	1,850	10,659	1,850
النقد لدى البنوك	3,329,782	5,380,713	6,663,560
	3,331,632	**5,391,372**	**6,665,410**

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

	30 يونيو 2017	31 ديسمبر 2016 (مدققة)	30 يونيو 2016
	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
منتظمة	19,713,253	23,708,772	27,003,028
مستحقة ولم تنخفض قيمتها (لم تتجاوز ٩٠ يوم)	15,568,420	12,868,331	13,358,610
مستحقة وانخفضت قيمتها	6,097,570	6,111,837	4,455,953
	41,379,243	**42,688,940**	**44,817,591**
ناقصاً: إيرادات مؤجلة	(5,428,114)	(5,598,707)	(5,838,970)
ناقصاً: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	(4,150,958)	(4,558,013)	(4,032,719)
مدينو تمويل – بالصافي	**31,800,171**	**32,532,220**	**34,945,902**

تحليل أعمار هذه الذمم المستحقة والتي انخفضت قيمتها:

	30 يونيو 2017	31 ديسمبر 2016 (مدققة)	30 يونيو 2016
	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
٩١ – ١٨٠ يوماً	503,506	1,169,113	646,795
١٨١ – ٣٦٥ يوماً	600,835	2,016,054	495,034
أكثر من ٣٦٥ يوماً	4,993,229	2,926,670	3,314,124
المجموع	**6,097,570**	**6,111,837**	**4,455,953**

صافي 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	-	(1,111,339)	**(1,111,339)**
التدعيم خلال الفترة	704,284	-	**704,284**
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٧	3,611,824	539,134	**4,150,958**
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**

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 ١١,٧٣٧,٧١٨ دينار كويتي (٩,٣٦٢,٦٤٠ دينار كويتي ٣١ ديسمبر ٢٠١٦؛ ٩,٥٩٧,٦٤٥ دينار كويتي – ٣٠ يونيو ٢٠١٦) مقابل الذمم المدينة. ترى الإدارة أن المخصصات المكونة كافية ولا تحتاج إلى تدعيم.

خلال الفترة الحالية، استردت المجموعة مبلغ ٦٩,٩٥٣ دينار كويتي (٢٢٦,٩٧١ دينار كويتي – ٣٠ يونيو 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 ٥,٣٦٪ (٥,٤٠٪ - ٣١ ديسمبر ٢٠١٦؛ ٥,٣٩٪ - ٣٠ يونيو ٢٠١٦).
إن المرابحة والوكالة الإسلامية مضمونة مقابل التالي:

	30 يونيو 2017	31 ديسمبر 2016 (مدققة)	30 يونيو 2016
	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
استثمار في مرابحات مدينة	4,300,000	4,300,000	4,300,000
حوالة حق على المدينين – بالصافي	13,780,075	20,459,488	27,609,951
استثمارات متاحة للبيع	1,313,198	1,313,198	1,372,708
استثمارات عقارية	1,476,535	1,476,535	1,441,584

٨. دائنون وأرصدة دائنة أخرى

	30 يونيو 2017	31 ديسمبر 2016 (مدققة)	30 يونيو 2016
	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
ذمم دائنة	431,621	666,034	758,289
رواتب مستحقة ومصاريف أخرى مستحقة للموظفين	212,684	349,597	204,994
توزيعات دائنة	605,826	705,665	247,572
حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي	63,870	51,140	45,116
الزكاة	29,840	35,236	29,801
أخرى	53,470	66,214	226,194
	1,397,311	**1,873,886**	**1,511,966**

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	
	2017	2016	2017	2016
	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
صافي ربح الفترة	499,898	577,478	1,387,939	1,024,987
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة للشركة الأم	308,747,591	308,747,591	308,747,591	308,747,591
ربحية السهم (فلس)	**1.62**	**1.87**	**4.50**	**3.32**

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:

	30 يونيو 2017	31 ديسمبر 2016 (مدققة)	30 يونيو 2016
	دينار كويتي		دينار كويتي
أ) مدينو تمويل	96,361	110,880	111,636
ب) مزايا الإدارة العليا الدائنة	608,563	580,036	556,800
ج) مدفوعات موظفي الإدارة الرئيسيين			
رواتب ومزايا أخرى قصيرة الأجل	377,357	569,982	381,844
د) 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	2,268,905	47,152	99,803	**2,415,860**
مصاريف القطاع	(250,811)	-	(777,110)	**(1,027,921)**
نتائج القطاع	2,018,094	47,152	(677,307)	**1,387,939**
أصول القطاع	39,431,803	7,071,401	253,138	**46,756,342**
التزامات القطاع	7,550,317	-	2,006,239	**9,556,556**

2016

	تمويل	استثمار	بنود غير موزعة	المجموع
	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
إيرادات القطاع	2,063,154	120,360	41,691	**2,225,205**
مصاريف القطاع	(499,218)	-	(701,000)	**(1,200,218)**
نتائج القطاع	1,563,936	120,360	(659,309)	**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**

AL MANAR
FINANCING & LEASING



2017