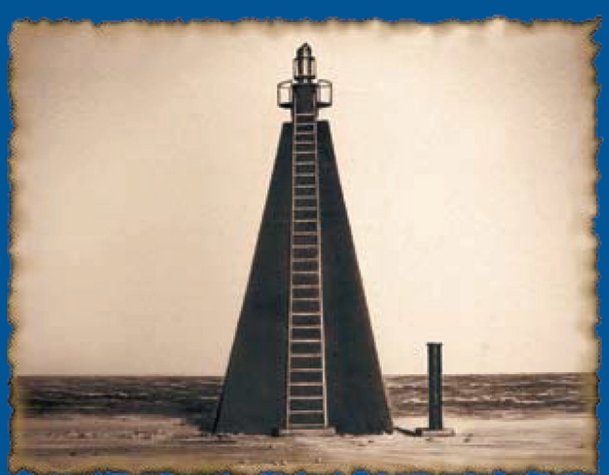
المنار
للتمويل والإجارة



٢٠١٣

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 ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣
(غيـر مدققـة)

فهرس	صفحة
تقرير مراجعة مراقبي الحسابات المستقلين للمعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة	٢-٣
بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	٤
بيان الدخل المرحلي المكثف المجمع للفترة من ١ يناير إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	٥
بيان الدخل الشامل المرحلي المكثف المجمع للفترة من ١ يناير إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	٦
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المكثف المجمع للفترة من ١ يناير إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	٧
بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف المجمع للفترة من ١ يناير إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	٨
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة	٩-١٢

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)
شركة مساهمة كويتية (مقفلة)
دولة الكويت

تقرير مراجعة مراقبي الحسابات المستقلين 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» وشركاتها التابعة (يعرفوا مجتمعين بالمجموعة) كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣، وكذلك بيانات الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المرحلية المجمعة المكثفة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. إن إدارة الشركة 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 المجمعة المكثفة 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 حول متطلبات قانونية وتنظيمية أخرى

استناداً إلى مراجعتنا أيضاً، فإن المعلومات المالية المرحلية المجمعة المكثفة تتفق مع ما هو وارد بدفاتر الشركة، وأنه في حدود المعلومات التي توافرت لدينا، لم يرد إلى علمنا ما يشير إلى وجود أية مخالفات خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ لأحكام قانون الشركات رقم ٢٥ لسنة ٢٠١٢ وتعديلاته اللاحقة أو للنظام الأساسي للشركة 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ على وجه يؤثر مادياً في نشاط الشركة أو مركزها المالي.

بدر عبد الله الوزان
مراقب حسابات مرخص رقم ٦٢ فئة أ
ديلويت وتوش - الوزان وشركاه

الكويت في ١١ نوفمبر ٢٠١٣

بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع

في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣

	إيضاح	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ دينار كويتي	(مدقق) ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ دينار كويتي	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ دينار كويتي
الأصول				
النقد والنقد المعادل		1,552,930	2,470,105	3,627,058
استثمار في ذمم مرابحة مدينة	3	3,140,032	3,114,439	3,114,439
ذمم مدينة	4	37,941,863	39,198,543	36,038,620
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	5	4,253,500	4,741,997	4,759,444
استثمار متاح للبيع		1,977,621	1,977,621	2,169,087
عقارات استثمارية		2,146,535	2,146,535	2,146,535
ذمم مدينة أخرى ومدفوعات مقدماً		438,580	732,337	794,521
أصول أخرى		64,963	53,214	52,961
مجموع الأصول		**51,516,024**	**54,434,791**	**52,702,665**

الإلتزامات وحقوق الملكية

الالتزامات				
ذمم مرابحة ووكالة إسلامية دائنة	6	14,181,447	19,015,614	19,321,992
ذمم دائنة وأرصدة دائنة أخرى		3,672,864	3,354,287	1,818,489
مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين		539,631	471,845	456,324
مجموع الالتزامات		**18,393,942**	**22,841,746**	**21,596,805**
حقوق الملكية				
رأس المال		30,874,759	30,874,759	30,874,759
علاوة إصدار		312,020	312,020	312,020
احتياطي قانوني		1,265,937	1,265,937	1,265,937
احتياطي اختياري		1,243,823	1,243,823	1,243,823
خسائر متراكمة		(582,107)	(2,111,144)	(2,590,679)
مجموع حقوق الملكية المتاحة لمساهمي الشركة		33,114,432	31,585,395	31,105,860
حقوق الجهات غير المسيطرة		7,650	7,650	-
مجموع حقوق الملكية		**33,122,082**	**31,593,045**	**31,105,860**
مجموع الالتزامات وحقوق الملكية		**51,516,024**	**54,434,791**	**52,702,665**

بدر عبد الله السميط
رئيس مجلس الإدارة

صلاح محمد الوزان
نائب رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات على الصفحات من ٨ إلى ١١ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

بيان الدخل المرحلي المكثف المجمع

للفترة من ١ يناير إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣

	إيضاح	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		التسعة أشهر المنتهية ٣٠ سبتمبر	
		٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢
		دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
الإيرادات					
إيرادات تمويل		1,539,393	863,778	3,777,560	2,855,122
صافي ربح/(خسارة) استثمار	7	(61,642)	12,678	151,656	33,209
إيرادات أخرى		251,322	147,960	584,503	513,812
		1,729,073	**1,024,416**	**4,513,719**	**3,402,143**
المصاريف					
تكاليف تمويل		(215,423)	(286,317)	(708,419)	(876,787)
مصاريف عمومية وإدارية	4	(370,373)	(280,945)	(1,128,823)	(1,020,953)
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها		(248,508)	(278,366)	(1,131,171)	(772,984)
		(834,304)	**(845,628)**	**(2,968,413)**	**(2,670,724)**
الربح قبل الاستقطاعات		894,769	178,788	1,545,306	731,419
الزكاة		(9,143)	(4,736)	(16,269)	(15,340)
صافي ربح الفترة		885,626	174,052	1,529,037	716,079
ربحية السهم (فلس)	8	**2.87**	**0.56**	**4.95**	**2.32**

	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		التسعة أشهر المنتهية ٣٠ سبتمبر	
	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢
	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
صافي ربح الفترة	885,626	174,052	1,529,037	716,079
الدخل الشامل الآخر للفترة	-	-	-	-
إجمالي الدخل الشامل للفترة	**885,626**	**174,052**	**1,529,037**	**716,079**

إن الإيضاحات على الصفحات من ٨ إلى ١١ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المكثف المجمع

للفترة من ١ يناير إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣

	رأس المال	علاوة إصدار	احتياطي قانوني	احتياطي اختياري	احتياطي ترجمة عملات أجنبية	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 ٢٠١٢	30,874,759	312,020	1,265,937	1,243,823	(3,306,758)	30,389,781	-	**30,389,781**
صافي ربح الفترة	-	-	-	-	716,079	716,079	-	**716,079**
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	30,874,759	312,020	1,265,937	1,243,823	(2,590,679)	31,105,860	-	**31,105,860**
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٣	30,874,759	312,020	1,265,937	1,243,823	(2,111,144)	31,585,395	7,650	**31,593,045**
صافي ربح الفترة	-	-	-	-	1,529,037	1,529,037	-	**1,529,037**
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	30,874,759	312,020	1,265,937	1,243,823	(582,107)	33,114,432	7,650	**33,122,082**

إن الإيضاحات على الصفحات من ٨ إلى ١١ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف المجمع

للفترة من ١ يناير إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣

	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢
أنشطة تشغيلية	دينار كويتي	دينار كويتي
صافي ربح الفترة	1,529,037	716,079
التعديلات لـ:		
استهلاك وإطفاء	19,485	12,437
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	1,131,171	772,985
صافي أرباح استثمار	(151,656)	(33,209)
إيرادات مرابحة مدينة	(25,593)	(21,194)
تكاليف تمويل	708,419	876,787
مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين	74,702	49,825
	3,285,565	**2,373,710**
ذمم مدينة	125,509	(2,801,072)
حركة الاستثمار	588,834	(10,772)
ذمم مدينة أخرى ومدفوعات مقدماً	293,757	(470,284)
ذمم دائنة وأرصدة دائنة أخرى	318,577	(667,711)
المدفوع لمكافأة نهاية خدمة الموظفين	(6,916)	(9,180)
صافي النقد الناتج من/ (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية	**4,605,326**	**(1,585,309)**
أنشطة استثمارية		
استثمارات في ذمم مرابحة مدينة	-	(1,589,359)
شراء عقارات استثمارية	-	(114,200)
توزيعات أرباح مستلمة	51,319	11,031
شراء ممتلكات ومعدات	(31,234)	(43,270)
صافي النقد الناتج من/ (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية	**20,085**	**(1,735,798)**
أنشطة تمويلية		
صافي حركة دائنو مرابحة ووكالات إسلامية	(4,834,167)	4,456,579
تكاليف تمويل مدفوعة	(708,419)	(876,787)
صافي النقد (المستخدم في)/ الناتج من الأنشطة التمويلية	**(5,542,586)**	**3,579,792**
صافي (النقص)/ الزيادة في النقد والنقد المعادل	(917,175)	258,685
النقد والنقد المعادل في بداية الفترة	2,470,105	3,368,373
النقد والنقد المعادل في نهاية الفترة	**1,552,930**	**3,627,058**

إن الإيضاحات على الصفحات من ٨ إلى ١١ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

للفترة من ١ يناير إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣

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.

تتمثل الأنشطة الرئيسية للشركة الأم وشركاتها التابعة (يشار إليهم مجتمعين بـ «المجموعة») في ممارسة كافة أنشطة التمويل والاستثمار وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية السمحة.

تخضع الشركة الأم لتعليمات بنك الكويت المركزي وهيئة أسواق المال.

إن عنوان الشركة الأم المسجل هو ص. ب. ٢٢٨٢٨ الصفاة ١٣٠٨٩ – الكويت.

بتاريخ ٢٦ نوفمبر ٢٠١٢ صدر قانون الشركات رقم ٢٥ لسنة ٢٠١٢ وتم نشره بالجريدة الرسمية بتاريخ ٢٩ نوفمبر ٢٠١٢ ليحل محل قانون الشركات التجارية رقم ١٥ لسنة ١٩٦٠، لاحقاً وبتاريخ ٢٨ مارس ٢٠١٣ تم تعديل قانون الشركات بموجب المرسوم بقانون رقم ٩٧ لسنة ٢٠١٣ (المرسوم).

وفقاً للمادتين رقمي (٢) و(٣) من المرسوم، فإن اللوائح التنفيذية التي صدرت من قبل وزير التجارة والصناعة والتي تم نشرها في الجريدة الرسمية بتاريخ ٦ أكتوبر ٢٠١٣ تحدد الأسس والقواعد التي يجب أن تطبقها الشركة لتوفق أوضاعها طبقاً لأحكام قانون الشركات والتعديلات اللاحقة له خلال سنة من تاريخ نشرها.

لم تعتمد الجمعية العمومية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢، وعليه فإن البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ لم تعتمد.

تمت الموافقة على إصدار المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١١ نوفمبر ٢٠١٣.

٢. السياسات المحاسبية الهامة

أساس الإعداد

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 سبتمبر ٢٠١٣ لا تعتبر بالضرورة مؤشراً عن النتائج التي يمكن توقعها للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣. للحصول على معلومات إضافية، يمكن الرجوع إلى البيانات المالية المجمعة والإيضاحات المتعلقة بها للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢.

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد المعلومات المالية المرحلية المجمعة المكثفة مماثلة لتلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ فيما عدا التعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية واجبة التطبيق من ١ يناير ٢٠١٣ والمطبقة على المجموعة:

- **المعيار الدولي للتقارير المالية ٧ الأدوات المالية: الافصاحات – تحويلات الموجودات المالية**

يتطلب التعديل افصاحات اضافية حول الموجودات المالية التي تم تحويلها ولكن لم يتم استبعادها ليتمكن مستخدمو البيانات المالية من ادراك العلاقة بين تلك الموجودات التي لم يتم استبعادها والمطلوبات المرتبطة بها. اضافة إلى ذلك، يتطلب التعديل افصاحات حول السيطرة المستمرة للشركات على الموجودات المستبعدة حتى يتمكن مستخدمو البيانات المالية من تقييم طبيعة استمرار المجموعة في السيطرة على تلك الموجودات المستبعدة والمخاطر المرتبطة بها. لا تمتلك المجموعة أي موجودات لها نفس الخصائص وبالتالي لا يوجد أثر على المعلومات المالية المرحلية المجمعة المكثفة.

• **المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠: البيانات المالية المجمعة**

إن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ يحل محل إجراءات التجميع الموضحة في معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧: «البيانات المالية المجمعة والمنفصلة» وتلك الموضحة في التفسير رقم ١٢: «التجميع – المؤسسات ذات الأغراض الخاصة» وفقاً لمتطلبات ذلك المعيار، يتم التجميع على أساس واحد فقط وهو السيطرة. يقدم المعيار تعريف جديد للسيطرة يتكون من ثلاث عناصر
(أ) التحكم في الشركة المستثمر فيها (ب) التعرض للمخاطر أو الحقوق في العوائد المتغيرة نتيجة المشاركة في الشركة المستثمر فيها (ج) القدرة على استخدام التحكم في الشركة المستثمر فيها للتأثير على العوائد. إن تطبيق ذلك المعيار لم ينتج عنه أثر على نشاط المجموعة أو في مركزها المالي المجمع.

• **المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١١: المشروعات المشتركة**

يحل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١١ محل معيار المحاسبة الدولي رقم ٣١: «الحصص في المشاريع المشتركة». ألغى المعيار خيار تطبيق طريقة التجميع النسبي عند المحاسبة عن الشركات تحت السيطرة المشتركة. بدلاً من ذلك، يتطلب المعيار المحاسبة عن المشروعات المشتركة باستخدام طريقة حقوق الملكية. لا يوجد تأثير لذلك المعيار على المعلومات المالية المرحلية للمجموعة.
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٢: الإفصاح عن الحقوق في منشآت أخرى
إن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٢ هو معيار افصاحات ويطبق على الشركات التي تمتلك مساهمات في شركات تابعة ومشاريع مشتركة وشركات زميلة و/أو شركات تابعة غير مجمعة. بشكل عام، إن متطلبات الإفصاح في معيار ١٢ تعتبر أكثر شمولية من متطلبات الإفصاح في المعايير الحالية. سوف تقوم المجموعة بتقديم إفصاحات إضافية في البيانات المالية السنوية.
نتيجة لتطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية ١١ و١٢، تم إعادة تسمية معيار المحاسبة الدولي ٢٨ إلى «الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة» ويوضح المعيار المعدل كيفية تطبيق طريقة حقوق الملكية للمشاريع المشتركة بالإضافة إلى الشركات الزميلة. إن تطبيق ذلك المعيار لم ينتج عنه أثر على نشاط المجموعة أو في مركزها المالي المجمع.

• **المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٣: قياس القيمة العادلة**

يضع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٣ مصدراً واحداً للاسترشاد لقياسات القيمة العادلة والافصاحات المتعلقة بها. يضع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٣ تعريفاً للقيمة العادلة وإطاراً لقياسها، ويتطلب افصاحات عن قياسات القيمة العادلة. تتوقع المجموعة أن تتأثر بعض المبالغ التي يتم التقرير عنها ضمن البيانات المالية نتيجة تطبيق ذلك المعيار الجديد بالإضافة إلى افصاحات أكثر شمولية. إن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ١٣ لم ينتج عنه افصاحات جديدة في المعلومات المالية المرحلية المجمعة المكثفة. سوف تقوم المجموعة بتقديم إفصاحات إضافية في البيانات المالية السنوية.

• **معيار المحاسبة الدولي رقم ١: عرض البيانات المالية**

تتطلب التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ جمع البنود المعروضة ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى ضمن قسمين (أ) البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى بيان الدخل (ب) بنود يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن بيان الدخل عند تحقق شروط محددة. يؤثر التعديل على العرض فقط وليس له تأثير على المركز المالي أو الأداء المالي للمجموعة. إن تطبيق التعديل لم ينتج عنه أثر على بيان الدخل وبيان الدخل الشامل المرحلي المجمع المكثف.

٣. استثمار في ذمم مرابحة مدينة

إن الاستثمار في ذمم مرابحة مدينة يمثل المبالغ المودعة لدى مؤسسات مالية محلية بموجب عقود مرابحة. بلغ متوسط العائد على هذه العقود ١٪ سنوياً.

٤. ذمم مدينة

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ دينار كويتي	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ دينار كويتي	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ دينار كويتي
مجمل الذمم المدينة	47,866,194	60,443,749	56,979,145
ناقصاً: إيرادات مؤجلة	(7,107,581)	(10,412,176)	(10,104,954)
ناقصاً: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	(2,816,750)	(10,833,030)	(10,835,571)
ذمم مدينة - بالصافي	**37,941,863**	**39,198,543**	**36,038,620**

إن الذمم المدينة التي تستحق خلال ٩٠ يوماً وأقل منتظمة بشكل كامل.

تحليل أعمار الذمم المدينة المنتظمة

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ دينار كويتي	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ دينار كويتي	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ دينار كويتي
٠ يوماً	29,677,311	28,241,372	22,454,948
١ – ٩٠ يوماً	12,021,443	12,759,307	14,905,070
المجموع	**41,698,754**	**41,000,679**	**37,360,018**

تحليل أعمار المديونيات التي انخفضت قيمتها

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ دينار كويتي	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ دينار كويتي	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ دينار كويتي
٩١ – ١٨٠ يوماً	1,518,259	1,923,627	1,948,065
١٨١ – ٣٦٠ يوماً	1,757,314	929,123	1,070,334
أكثر من ٣٦٠ يوماً	2,891,867	16,590,320	16,600,728
المجموع	**6,167,440**	**19,443,070**	**19,619,127**

الحركة في مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

	مخصص محدد دينار كويتي	مخصص عام دينار كويتي	المجموع دينار كويتي
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٣	9,539,042	1,293,988	**10,833,030**
المحمل خلال الفترة	353,644	777,527	**1,131,171**
مشطوبات	(8,366,714)	(780,737)	**(9,147,451)**
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	**1,525,972**	**1,290,778**	**2,816,750**
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٢	9,396,601	665,986	**10,062,587**
رد خلال الفترة	248,198	524,786	**772,984**
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	**9,644,799**	**1,190,772**	**10,835,571**

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 بمبلغ ٦,٣٣٦,٧٩٨ دينار كويتي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (٣١ ديسمبر ٢٠١٢: ١١,٩٥٩,٣٣٨ دينار كويتي؛ ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢: ١١,٨٣٥,٩٥٣ دينار كويتي) كضمان على الذمم المدينة. ترى الإدارة بأنه لا توجد ضرورة لاحتساب مزيد من مخصصات الائتمان أكثر من مخصص الديون المشكوك في تحصيلها.

٥. أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢
	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
استثمارات في أسهم وصناديق محلية مسعرة وصناديق	-	134,112	135,487
استثمارات في أسهم وصناديق محلية غير مسعرة	4,253,500	4,361,206	4,331,293
استثمارات في أسهم وصناديق أجنبية غير مسعرة	-	246,679	292,664
	4,253,500	**4,741,997**	**4,759,444**

تم تقييم الاستثمارات في الأسهم المحلية غير المسعّرة باستخدام مضاعف سعر السوق للقيم الدفترية لتلك الاستثمارات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢، المعدل خلال الفترة أخذاً في الاعتبار المعلومات المالية المتاحة لهذه الاستثمارات.

٦. ذمم مرابحة ووكالة اسلامية دائنة

إن المرابحة والوكالة الإسلامية الدائنة ممنوحة من قبل بنوك محلية وهي مقوّمة بالدينار الكويتي. بلغ متوسط معدّل تكلفة دائني المرابحة والوكالة الإسلامية ٥,٧٥٪ كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (٦,٦٪: ٣١ ديسمبر ٢٠١٢، ٦,٥٣٪: ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢).

إن ذمم المرابحة والوكالة الإسلامية الدائنة مضمونة مقابل التالي:

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢
	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
استثمار في مرابحة مدينة	3,140,032	3,114,439	3,114,439
حوالة حق على المدينين	35,951,849	35,553,087	30,411,006
استثمارات متاحة للبيع	1,582,097	1,582,097	1,735,270

٧. صافي أرباح استثمار

	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢
	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
التغير في القيمة العادلة لأصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	(101,696)	12,678	(107,706)	22,178
ربح محقق عن استبعاد أصول مالية من خلال الربح أو الخسارة	-	-	208,043	-
إيرادات توزيعات أرباح	40,054	-	51,319	11,031
	(61,642)	**12,678**	**151,656**	**33,209**

٨. ربحية السهم

يتم احتساب (خسارة)/ربحية السهم بتقسيم صافي (خسارة)/ربح الفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة كما يلي:

	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢
	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
صافي (خسارة)/ربح الفترة	885,626	174,052	1,529,037	716,079
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة للشركة الأم	308,747,590	308,747,590	308,747,590	308,747,590
ربحية السهم (فلس)	**2.87**	**0.56**	**4.95**	**2.32**

٩. المعاملات والأرصدة مع أطراف ذات علاقة

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 المجمعة المكثفة هي كما يلي:

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢
	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
أ- ذمم مدينة	25,948	22,042	15,934
ب- استثمارات مدارة من قبل المساهم الرئيسي	3,564,128	3,951,237	3,788,422
جـ- مستحق من طرف ذي علاقة (شركة بيت التمويل القطري ش.م.ق.م.)	214,448	214,448	214,488
د- مدفوعات موظفي الإدارة الرئيسيين	310,660	263,650	255,965
هـ- مدفوعات موظفي الإدارة الرئيسيين			
رواتب ومزايا أخرى قصيرة الأجل	**443,201**	**447,816**	**373,163**

١٠. 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 سبتمبر ٢٠١٣

	تمويل	استثمار	بنود غير موزعة	المجموع
	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
إيرادات القطاع	4,260,591	177,249	75,879	4,513,719
مصاريف القطاع	(1,839,590)	-	(1,145,092)	(2,984,682)
نتائج القطاع	2,421,001	177,249	(1,069,213)	1,529,037
أصول القطاع	42,634,825	8,377,656	503,543	51,516,024
التزامات القطاع	**14,181,447**	**-**	**4,212,495**	**18,393,942**

٣٠ سبتمبر ٢٠١٢

	تمويل	استثمار	بنود غير موزعة	المجموع
	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
إيرادات القطاع	2,949,158	33,209	419,776	3,402,143
مصاريف القطاع	(1,649,772)	-	(1,036,292)	(2,686,064)
نتائج القطاع	1,299,386	33,209	(616,516)	716,079
أصول القطاع	39,665,678	12,189,505	847,482	52,702,665
التزامات القطاع	**19,321,992**	**-**	**2,274,813**	**21,596,805**

١١. مستويات القيمة العادلة

يحلل الجدول التالي الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة بواسطة طرق التقييم. تم تعريف المستويات المختلفة كما يلي:

- المستوى ١: الأسعار المعروضة (غير المعدّلة) في أسواق نشطة لأصول أو التزامات متطابقة؛
- المستوى ٢: معلومات غير السعر المعروض المتضمن في المستوى ١ الذي يتم رصده للأصل أو الالتزام، سواء بصورة مباشرة (مثل الأسعار) أو غير مباشرة (أي مشتقة من الأسعار)
- المستوى ٣: معلومات عن الأصل أو الالتزام لا تستند إلى تلك المرصودة من السوق (معلومات غير ظاهرة).

٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	مستوى ١	مستوى ٢	مستوى ٣	الإجمالى
	دينار كويتى	دينار كويتى	دينار كويتى	دينار كويتى
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	-	4,253,500	-	4,253,500
استثمار متاح للبيع	-	-	1,977,621	1,977,621

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	مستوى ١	مستوى ٢	مستوى ٣	الإجمالى
	دينار كويتى	دينار كويتى	دينار كويتى	دينار كويتى
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	134,112	4,607,885	-	4,741,997
استثمار متاح للبيع	-	-	1,977,621	1,977,621

AL MANAR
FINANCING & LEASING



٢٠١٣