المنار
للتمويل والإجارة



٢٠١٥

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

AL MANAR FINANCING & LEASING
المـــنـــار للتـــمـــويـــل والإجـــارة

المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة
و تقرير مراقبي الحسابات المستقلين

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 : 2243 8060 - 956 2240 8844+
فاكس : 2245 2080 - 956 2240 8855+
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 سبتمبر ٢٠١٥، وكذلك بيانات الدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المرحلية المكثفة المجمعة لفترة التسعة 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ لأحكام قانون الشركات رقم ٢٥ لسنة ٢٠١٢ وتعديلاته اللاحقة ولائحته التنفيذية أو لعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة الأم وتعديلاتهما اللاحقة على وجه يؤثر مادياً في نشاط المجموعة أو في مركزها المالي.
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 ٢٠١٥ على وجه يؤثر مادياً في نشاط المجموعة أو مركزها المالي.

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدقق)

	إيضاح	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ دينار كويتي	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ دينار كويتي	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ دينار كويتي
الأصول				
النقد والنقد المعادل	4	4,839,025	2,235,336	1,837,387
استثمار في مرابحات مدينة		3,000,000	3,000,000	3,163,262
مدينو تمويل	5	34,776,027	31,582,672	32,300,319
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل		3,903,206	4,001,939	3,944,174
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		308,692	315,501	287,878
موجودات أخرى		35,465	47,436	52,544
مجموع الأصول		**50,785,586**	**45,201,295**	**45,603,975**

الإلتزامات وحقوق الملكية

الالتزامات				
دائنو مرابحة ووكالة إسلامية	6	13,231,049	6,927,960	8,304,965
ذمم دائنة وأرصدة دائنة أخرى	7	1,213,907	1,994,635	1,508,713
مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين		929,531	643,774	625,923
مجموع الالتزامات		**15,374,487**	**9,566,369**	**10,439,601**
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		1,527,475	1,751,302	1,735,214
مجموع حقوق الملكية المتاحة لمساهمي الشركة الأم		35,403,449	35,627,276	35,156,724
حقوق الجهات غير المسيطرة		7,650	7,650	7,650
مجموع حقوق الملكية		**35,411,099**	**35,634,926**	**35,164,374**
مجموع الالتزامات وحقوق الملكية		**50,785,586**	**45,201,295**	**45,603,975**

بدر عبد الله السميط
رئيس مجلس الإدارة

صلاح محمد الوزان
نائب رئيس مجلس الإدارة

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

الدخل الشامل المرحلي المكثف المجمع

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدقق)

		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
	إيضاح	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤
		دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
الإيرادات					
إيرادات تمويل		941,397	947,764	2,771,156	3,164,463
أرباح/ (خسائر) استثمارات	8	34,943	40,120	(92,690)	40,019
إيرادات أخرى		183,628	100,353	490,700	288,784
		1,159,968	**1,088,237**	**3,169,166**	**3,493,266**
المصاريف					
تكاليف تمويل		154,046	122,571	377,584	403,098
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	5	43,642	48,408	130,003	176,037
تكاليف موظفين		359,902	227,194	963,138	734,737
مصاريف عمومية وإدارية		118,834	103,124	350,903	412,640
		676,424	**501,297**	**1,821,628**	**1,726,512**
الربح قبل الاستقطاعات		483,544	586,940	1,347,538	1,766,754
حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي		(4,352)	(2,808)	(12,128)	(13,426)
الزكاة		(5,703)	(5,946)	(15,502)	(18,114)
صافي ربح الفترة		473,489	578,186	1,319,908	1,735,214
الدخل الشامل الآخر		-	-	-	-
إجمالي الدخل الشامل	9	**473,489**	**578,186**	**1,319,908**	**1,735,214**
ربحية السهم (فلس)		**1.53**	**1.87**	**4.27**	**5.62**

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المكثف المجمع

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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	-	-	-	-	1,735,214	1,735,214	-	1,735,214
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	30,874,759	312,020	1,265,937	968,794	1,735,214	35,156,724	7,650	35,164,374
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	-	-	-	-	1,319,908	1,319,908	-	1,319,908
(توزيعات نقدية (إيضاح ١٠	-	-	-	-	(1,543,735)	(1,543,735)	-	(1,543,735)
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	30,874,759	312,020	1,493,169	1,196,026	1,527,475	35,403,449	7,650	35,411,099

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

بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف المجمع

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدقق)

	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
	٢٠١٥	٢٠١٤
	دينار كويتي	دينار كويتي
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
صافي ربح الفترة	1,319,908	1,735,214
التعديلات لـ:		
استهلاك وإطفاء	14,260	25,793
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	130,003	(1,488)
خسائر/ (أرباح) استثمارات	92,690	(40,019)
إيرادات مرابحة مدينة	(30,271)	(23,230)
تكاليف تمويل	377,584	403,098
مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين	295,868	82,699
	2,200,042	**2,182,067**
مدينو تمويل	(3,323,358)	7,677,882
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	18,196	-
ذمم مدينة أخرى ومدفوعات مقدماً	6,809	69,095
ذمم دائنة وأرصدة دائنة أخرى	(1,024,828)	(4,096,922)
المدفوع لمكافأة نهاية خدمة الموظفين	**(10,111)**	**(4,633)**
صافي النقد (المستخدم في)/ الناتج من الأنشطة التشغيلية	**(2,133,250)**	**5,827,489**
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		
توزيعات أرباح مستلمة	83,087	40,120
إيرادات مرابحة مدينة	30,271	-
المحصل من بيع ممتلكات ومعدات	4,032	-
شراء ممتلكات ومعدات	(6,321)	(15,838)
صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية	**111,069**	**24,282**
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية		
صافي حركة دائنو مرابحة ووكالات إسلامية	6,303,089	(4,131,468)
تكاليف تمويل مدفوعة	**(377,584)**	**(403,098)**
توزيعات أرباح للمساهمين	(1,299,635)	-
صافي النقد الناتج من/ (المستخدم في) الأنشطة التمويلية	4,625,870	(4,534,566)
صافي الزيادة في النقد والنقد المعادل	2,603,689	1,317,205
النقد والنقد المعادل في بداية الفترة	2,235,336	520,182
النقد والنقد المعادل في نهاية الفترة	**4,839,025**	**1,837,387**

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 السمحاء.

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 ١٤ ديسمبر 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 سبتمبر 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 سارية المفعول

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

لم ينتج عن تطبيق هذه التعديلات أي تأثير على المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة للمجموعة.

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول

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 الشركة الأم 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 سبتمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة)	٣٠ سبتمبر 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**	**لا يوجد**
صناديق محلية	19,911	100,448	98,014	المستوى 2	**لا يوجد**	**لا يوجد**

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

٤.النقد والنقد المعادل

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤
	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
نقد بالصندوق	1,996	14,763	2,350
نقد لدى البنوك والمحافظ	4,837,029	2,220,573	1,835,037
	4,839,025	**2,235,336**	**1,837,387**

٥. مدينو تمويل

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤
	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
مدينو التمويل	44,489,464	40,093,196	40,910,726
ناقصاً: إيرادات مؤجلة	(6,105,529)	(5,161,497)	(5,288,899)
ناقصاً: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	(3,607,908)	(3,349,027)	(3,321,508)
مدينو تمويل – بالصافي	**34,776,027**	**31,582,672**	**32,300,319**

- بلغت مدينو التمويل المنتظمة ٢٨,٤٧٤,٣٩٧ دينار كويتي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٢٥,٠٧٢,١٢٨ دينار كويتي؛ ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤: ٢٢,٠٧٩,٦٤١ دينار كويتي).

- إن مدينو التمويل البالغة ١٢,١٣٥,٢٦٠ دينار كويتي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ١١,١٤٩,٧٧٧ دينار كويتي؛ ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤: ١٤,٦٨٤,٠٧٦ دينار كويتي) مستحقة من ١ إلى ٩٠ يوماً ولم تنخفض قيمتها، ولم يتم تكوين مخصص محدد لها.

- إن مدينو التمويل البالغة ٣,٨٧٩,٨٠٧ دينار كويتي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٣,٨٧١,٢٩١ دينار كويتي؛ ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤: ٤,١٤٧,٠٠٩ دينار كويتي) مستحقة وغير محصلة ومنخفضة القيمة كالتالي:

تحليل أعمار هذه الذمم:

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤
	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
٩١ – ١٨٠ يوماً	737,948	957,521	1,286,274
١٨١ – ٣٦٥ يوماً	491,977	677,707	769,806
أكثر من ٣٦٥ يوماً	2,649,882	2,236,063	2,090,929
المجموع	**3,879,807**	**3,871,291**	**4,147,009**

صافي الحركة على مخصص الديون المشكوك في تحصيلها:

	مخصص محدد	مخصص عام	المجموع
	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥	1,469,991	1,879,036	3,349,027
المحمل/ (المسترد) خلال الفترة	324,633	(65,752)	258,881
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	1,794,624	1,813,284	3,607,908
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤	1,462,677	1,395,850	2,858,527
(المسترد)/ المحمل خلال الفترة	**(23,991)**	**486,972**	**462,981**
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	**1,438,686**	**1,882,822**	**3,321,508**

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 ١٥,٠٠٧,٧٠٦ دينار كويتي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ١٢,٤١٣,٤٠٠ دينار كويتي؛ ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤: ١٣,٢٩٥,٠٤٥ 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 ١٢٨,٨٧٨ دينار كويتي (٣٠ سبتمبر ٢٠١٤: ٢٨٦,٩٤٤ 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 دائنو المرابحة والوكالة الإسلامية ٥,٥٦٪ كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٥,٩٢٪، ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤: ٥,٢١٪).

إن دائنو المرابحة والوكالة الإسلامية مضمونة مقابل التالي:

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤
	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
استثمار في مرابحة مدينة	3,000,000	3,000,000	3,163,262
حوالة حق على المدينين – بالصافي	4,018,721	7,723,452	9,647,205
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 سبتمبر ٢٠١٥	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤
	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
ذمم تجارية دائنة	519,361	1,347,584	1,061,681
رواتب مستحقة ومستحقات أخرى للموظفين	202,382	344,303	221,786
توزيعات أرباح دائنة	374,627	130,257	130,597
حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي	33,398	41,721	21,270
الزكاة	58,466	42,738	19,635
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	-	23,000	-
أخرى	25,673	65,032	53,744
	1,213,907	**1,994,635**	**1,508,713**

٨.أرباح/ (خسائر) استثمارات

	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
	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)	(101)
توزيعات أرباح	34,943	40,120	83,087	40,120
	34,943	**40,120**	**(92,690)**	**40,019**

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 سبتمبر		التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤
	دينار كويتى	دينار كويتى	دينار كويتى	دينار كويتى
صافي ربح الفترة	473,489	578,186	1,319,908	1,735,214
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة للشركة الأم	308,747,591	308,747,591	308,747,591	308,747,591
ربحية السهم (فلس)	**1.53**	**1.87**	**4.27**	**5.62**

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 سبتمبر ٢٠١٥	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤
	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
أ- مدينو تمويل	58,840	47,452	50,488
بـ- استثمارات مدارة من قبل المساهم الرئيسي	-	-	3,704,862
جـ- مستحق من طرف ذي علاقة (شركة بيت التمويل القطري ش.م.ق.م.)	77,416	77,416	77,416
د- مزايا الادارة العليا الدائنة	462,547	352,308	343,978
هـ- مدفوعات موظفي الإدارة الرئيسيين			
رواتب ومزايا أخرى قصيرة الأجل	533,243	524,910	407,086
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 سبتمبر ٢٠١٥

	تمويل	استثمار	بنود غير موزعة	المجموع
	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
إيرادات القطاع	3,076,064	(92,690)	185,792	**3,169,166**
مصاريف القطاع	(656,387)	-	(1,192,871)	**(1,849,258)**
نتائج القطاع	2,419,677	(92,690)	(1,007,079)	**1,319,908**
أصول القطاع	42,615,052	7,826,377	344,157	**50,785,586**
التزامات القطاع	13,750,410	-	1,624,077	**15,374,487**

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

	تمويل	استثمار	بنود غير موزعة	المجموع
	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
إيرادات القطاع	3,261,299	40,019	191,948	**3,493,266**
مصاريف القطاع	(642,359)	-	(1,115,693)	**(1,758,052)**
نتائج القطاع	2,618,940	40,019	(923,745)	**1,735,214**
أصول القطاع	37,300,968	7,962,585	340,422	**45,603,975**
التزامات القطاع	9,366,646	-	1,072,955	**10,439,601**

AL MANAR
FINANCING & LEASING



2015