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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 سبتمبر ٢٠١٧، وكذلك بيانات الدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المرحلية المجمعة المكثفة لفترة التسعة 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ لأحكام قانون الشركات رقم ١ لسنة ٢٠١٦ ولائحته التنفيذية وتعديلاتهما اللاحقة 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 ٢٨ نوفمبر ٢٠١٧

بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدقق)

	إيضاح	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
		دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
الأصول				
النقد والنقد المعادل	4	2,680,423	5,391,372	6,703,569
استثمار في مرابحات مدينة	5	4,300,000	4,300,000	4,300,000
مدينو تمويل	6	32,293,408	32,532,220	33,437,116
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		206,643	218,505	148,967
موجودات أخرى		58,117	67,754	51,816
مجموع الأصول		**46,609,992**	**49,614,340**	**52,267,892**

الإلتزامات وحقوق الملكية

الالتزامات				
دائنو مرابحة ووكالة إسلامية	7	5,618,095	10,941,448	12,826,153
ذمم دائنة وأرصدة دائنة أخرى	8	2,430,728	1,873,886	3,118,387
مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين		1,070,627	997,159	1,020,332
مجموع الالتزامات		**9,119,450**	**13,812,493**	**16,964,872**
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	1,270,892
أرباح مرحلة		3,028,697	1,340,002	1,184,095
مجموع حقوق الملكية المتاحة لمساهمي الشركة الأم		37,482,892	35,794,197	35,295,370
حقوق الجهات غير المسيطرة		7,650	7,650	7,650
مجموع حقوق الملكية		**37,490,542**	**35,801,847**	**35,303,020**
مجموع الالتزامات وحقوق الملكية		**46,609,992**	**49,614,340**	**52,267,892**

كريم التاجي
رئيس مجلس الإدارة

بدر الغانم
نائب رئيس مجلس الإدارة

الدخل الشامل المرحلي المكثف المجمع

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدقق)

	إيضاح	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
		٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦
		دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
الإيرادات					
إيرادات تمويل		811,624	881,859	2,466,809	2,850,797
أرباح استثمارات		-	-	47,152	120,360
رد / (تدعيم) مخصص ديون مشكوك في تحصيلها		(208,342)	(304,633)	268,666	(405,227)
إيرادات أخرى		154,821	122,240	391,336	358,741
		758,103	**699,466**	**3,173,963**	**2,924,671**
المصاريف					
تكاليف تمويل		90,872	193,570	341,683	592,204
تكاليف موظفين		247,879	231,851	733,900	754,462
مصاريف عمومية وادارية		112,464	114,007	377,047	372,758
		451,215	**539,428**	**1,452,630**	**1,719,424**
الربح قبل الاستقطاعات		306,888	160,038	1,721,333	1,205,247
حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي		(2,762)	(357)	(15,492)	(9,764)
الزكاة		(3,370)	(573)	(17,146)	(11,388)
صافي ربح الفترة		300,756	159,108	1,688,695	1,184,095
الدخل الشامل الآخر للفترة		-	-	-	-
إجمالي الدخل الشامل للفترة		**300,756**	**159,108**	**1,688,695**	**1,184,095**
ربحية السهم (فلس)	9	**0.97**	**0.52**	**5.47**	**3.84**

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المكثف المجمع

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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	-	-	-	-	1,184,095	1,184,095	-	1,184,095
توزيعات	-	-	-	(85,569)	(1,458,169)	(1,543,738)	-	(1,543,738)
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	30,874,759	312,020	1,653,604	1,270,892	1,184,095	35,295,370	7,650	35,303,020
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	-	-	-	-	1,688,695	1,688,695	-	1,688,695
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	30,874,759	312,020	1,825,064	1,442,352	3,028,697	37,482,892	7,650	37,490,542

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 ٢٠١٧ (غير مدقق)

	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
	٢٠١٧	٢٠١٦
	دينار كويتى	دينار كويتى
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
صافي ربح الفترة	1,688,695	1,184,095
التعديلات لـ:		
استهلاك وإطفاء	23,128	17,988
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	(268,666)	405,227
أرباح استثمارات	(47,152)	(120,360)
إيرادات مرابحات مدينة	(39,543)	(26,231)
تكاليف تمويل	341,683	592,204
مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين	78,993	58,453
	1,777,138	2,111,376
مدينو تمويل	507,478	3,861,127
ذمم مدينة أخرى ومدفوعات مقدماً	11,862	115,391
ذمم دائنة وأرصدة دائنة أخرى	689,086	(1,247,128)
المدفوع لمكافأة نهاية خدمة الموظفين	(5,525)	(4,498)
صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية	**2,980,039**	**4,836,268**
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		
استثمار في مرابحات مدينة		(1,300,000)
توزيعات أرباح مستلمة	80,240	120,360
إيرادات مرابحات مدينة مستلمة	39,543	26,231
شراء ممتلكات ومعدات	(13,490)	(36,952)
صافي النقد الناتج من/ (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية	**106,293**	**(1,190,361)**
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية		
صافي حركة دائنو مرابحة ووكالة إسلامية	(5,323,353)	(1,476,758)
توزيعات أرباح مدفوعة	(132,245)	(39,385)
تكاليف تمويل مدفوعة	(341,683)	(592,204)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية	(5,797,281)	(2,108,347)
صافي (النقص)/ الزيادة في النقد والنقد المعادل	(2,710,949)	1,537,560
النقد والنقد المعادل في بداية الفترة	5,391,372	5,166,009
النقد والنقد المعادل في نهاية الفترة (إيضاح ٤)	**2,680,423**	**6,703,569**

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (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 .
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.
تتضمن المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة المعلومات المالية للشركة الأم وشركاتها التابعة)المجموعة(كالتالي:

إسم الشركة	نسبة الملكية (%)		النشاط	بلد التأسيس
	2017	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 سبتمبر ٢٠١٧. بلغت إجمالي موجودات الشركات التابعة ١,٥٤٩,٥٧٩ دينار كويتي (١,٥٥٩,٠١٤ دينار كويتي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، ٢,٢٤٦,٢٧٥ دينار كويتي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦)، كما بلغت صافي أرباحهم ٢٢,٨٠٢ دينار كويتي خلال التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (صافي خسائرهم ٥٠,٥٤٥ دينار كويتي خلال التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦).
تم الموافقة على إصدار المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة من مجلس الإدارة بتاريخ ١٩ نوفمبر 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 سبتمبر 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 سبتمبر 2017	31 ديسمبر 2016 (مدققة)	30 سبتمبر 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 تساوي تقريباً قيمتها الدفترية.

٤. النقد والنقد المعادل

	30 سبتمبر 2017	31 ديسمبر 2016 (مدققة)	30 سبتمبر 2016
	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
النقد بالصندوق	1,850	10,659	1,850
النقد لدى البنوك	2,678,573	5,380,713	6,701,719
	2,680,423	**5,391,372**	**6,703,569**

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 سبتمبر 2017	31 ديسمبر 2016 (مدققة)	30 سبتمبر 2016
	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
منتظمة	21,539,248	23,708,772	24,083,184
مستحقة ولم تنخفض قيمتها (لم تتجاوز ٩٠ يوم)	12,875,918	12,868,331	13,042,081
مستحقة وانخفضت قيمتها	7,961,573	6,111,837	6,159,877
	42,376,739	42,688,940	43,285,142
ناقصاً: إيرادات مؤجلة	(5,692,208)	(5,598,707)	(5,467,907)
ناقصاً: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	(4,391,123)	(4,558,013)	(4,380,119)
مدينو تمويل – بالصافي	**32,293,408**	**32,532,220**	**33,437,116**

تحليل أعمار هذه الذمم المستحقة والتي انخفضت قيمتها:

	30 سبتمبر 2017	31 ديسمبر 2016 (مدققة)	30 سبتمبر 2016
	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
٩١ – ١٨٠ يوماً	2,253,990	1,169,113	2,162,573
١٨١ – ٣٦٥ يوماً	467,164	2,016,054	677,633
أكثر من ٣٦٥ يوماً	5,240,419	2,926,670	3,319,671
المجموع	**7,961,573**	**6,111,837**	**6,159,877**

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	-	(1,237,392)	**(1,237,392)**
التدعيم خلال الفترة	1,070,502	-	**1,070,502**
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	3,978,042	413,081	**4,391,123**
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦	2,069,207	1,635,947	**3,705,154**
المحمل خلال الفترة	699,896	(24,931)	**674,965**
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	2,769,103	1,611,016	**4,380,119**

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 ١٢,٣٨٣,٣٢٤ دينار كويتي (٩,٣٦٢,٦٤٠ دينار كويتي٣١ ديسمبر ٢٠١٦؛ ٨,٨٥١,٣٧٥ دينار كويتي – ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦) مقابل الذمم المدينة. ترى الإدارة أن المخصصات المكونة كافية ولا تحتاج إلى تدعيم.

خلال الفترة الحالية، استردت المجموعة مبلغ ١١١,٧٧٥ دينار كويتي (٢٦٩,٧٣٨ دينار كويتي – ٣٠ سبتمبر 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 سبتمبر ٢٠١٦).
إن المرابحة والوكالة الإسلامية مضمونة مقابل التالي:

	30 سبتمبر 2017	31 ديسمبر 2016 (مدققة)	30 سبتمبر 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	12,055,088	20,459,488	23,988,008
استثمارات متاحة للبيع	-	1,313,198	1,372,708
استثمارات عقارية	1,476,535	1,476,535	1,441,584

٨. دائنون وأرصدة دائنة أخرى

	30 سبتمبر 2017	31 ديسمبر 2016 (مدققة)	30 سبتمبر 2016
	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
ذمم دائنة	1,510,693	666,034	848,846
رواتب مستحقة ومصاريف أخرى مستحقة للموظفين	202,825	349,597	174,521
توزيعات دائنة	573,420	705,665	1,791,160
حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي	52,193	51,140	45,473
الزكاة	33,209	35,236	30,374
أخرى	58,388	66,214	228,013
	2,430,728	**1,873,886**	**3,118,387**

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	
	2017	2016	2017	2016
	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
صافي ربح الفترة	300,756	159,108	1,688,695	1,184,095
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة للشركة الأم	308,747,591	308,747,591	308,747,591	308,747,591
ربحية السهم (فلس)	**0.97**	**0.52**	**5.47**	**3.84**

١٠. توزيعات أرباح

بتاريخ ٢ أكتوبر ٢٠١٧، اعتمد المساهمون البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ كما تم اعتماد ما يلي:

- توزيع أرباح نقدية بنسبة ٥٪ عن أرباح عام 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 اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة بمبلغ ٥٩,٨٠٠ دينار كويتي عن عام ٢٠١٦.

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 سبتمبر 2017	31 ديسمبر 2016 (مدققة)	30 سبتمبر 2016
	دينار كويتي		دينار كويتي
أ) مدينو تمويل	98,848	110,880	112,257
ب) مزايا الإدارة العليا الدائنة	620,295	580,036	568,384
ج) مدفوعات موظفي الإدارة الرئيسيين			
رواتب ومزايا أخرى قصيرة الأجل	481,174	569,982	485,085
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	2,965,625	47,152	161,186	**3,173,963**
مصاريف القطاع	(341,683)	-	(1,143,585)	**(1,485,268)**
نتائج القطاع	2,623,942	47,152	(982,399)	**1,688,695**
أصول القطاع	39,273,831	7,071,401	264,760	**46,609,992**
التزامات القطاع	7,128,788	-	1,990,662	**9,119,450**

2016

	تمويل	استثمار	بنود غير موزعة	المجموع
	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
إيرادات القطاع	2,988,231	216,810	124,857	**3,329,898**
مصاريف القطاع	(997,431)	-	(1,148,372)	**(2,145,803)**
نتائج القطاع	1,990,800	216,810	(1,023,515)	**1,184,095**
أصول القطاع	44,440,685	7,626,424	200,783	**52,267,892**
التزامات القطاع	13,674,999	-	3,289,873	**16,964,872**

AL MANAR
FINANCING & LEASING



2017