

المعلومات المالية المرحليه المكثفة المجمة وتقرير المراجعة
الشركة الدولية للتمويل - ش.م.ك (مقفله)
والشركات التابعة لها
الكويت

31 مارس 2013 (غير مدققه)

المحتويات

صفحة

1	تقرير المراجعة
2	بيان الدخل المرحلي المكثف المجمع
3	بيان الدخل الشامل المرحلي المكثف المجمع
4	بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع
6 - 5	بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المكثف المجمع
7	بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف المجمع
20 - 8	ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

مدققون ومستشارون

عمارة السوق الكبير - برج أ - الطابق التاسع
تلفون: 9 (965) 244 3900
فاكس: 9 (965) 243 8451
ص. ب. 2986 صفاة - 13030 - الكويت
البريد الإلكتروني: gt@gtkuwait.com

تقرير المراجعة حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

الى أعضاء مجلس الادارة
الشركة الدولية للتمويل - ش.م.ك (مقفلة)
الكويت

المقدمة

قمنا بمراجعة بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع المرفق للشركة الدولية للتمويل - شركة مساهمه كويتي (مقفلة) ("الشركة الام") والشركات التابعة لها (معا "المجموعة") كما في 31 مارس 2013 والبيانات المرحلية المكثفة المجمعة المتعلقة به للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ذلك التاريخ. ان ادارة الشركة هي الجهة المسؤولة عن اعداد وعرض تلك المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة وفقا لأساس العرض المبين في ايضاح 2. ان مسؤوليتنا هي أن نعبر عن استنتاجنا حول تلك المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة استنادا الى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

قمنا بمراجعتنا وفقا للمعيار الدولي 2410 المتعلق بمهام المراجعة "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية، توجيه الاستفسارات بشكل رئيسي إلى الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق اجراءات المراجعة التحليلية واجراءات أخرى. ان نطاق المراجعة يقل بشكل جوهري عن التدقيق وفقا للمعايير الدولية للتدقيق، وبالتالي لا يمكننا من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الجوهرية والتي يمكن أن يتم تحديدها من خلال التدقيق. وبناء عليه، فاننا لا نبدي رأيا يتعلق بالتدقيق.

الاستنتاج

استنادا الى مراجعتنا، لم يرد الى علمنا ما يستوجب الاعتقاد بأن المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي المادية، وفقا لأساس العرض المبين في ايضاح 2.

تقرير المراجعة حول المتطلبات القانونية والتشريعية الأخرى

استنادا الى مراجعتنا، فإن المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة متفقة مع ما هو وارد في دفاتر الشركة الأم، كما انه حسبما وصل اليه علمنا واعتقادنا لم تقع خلال فترة الثلاثة اشهر المنتهية في 31 مارس 2013 مخالفات لأحكام قانون الشركات رقم (25) لعام 2012 أو لاحكام النظام الأساسي للشركة الأم والتعديلات اللاحقة له على وجه قد يكون له تأثير مادي على نشاط المجموعة الأم أو على مركزها المالي.

كذلك، ومن خلال مراجعتنا، لم يرد الى علمنا أية مخالفات مادية خلال فترة الثلاثة اشهر المنتهية في 31 مارس 2013 لأحكام القانون رقم 32 لسنة 1968 والتعديلات اللاحقة له في شأن النقد وبنك الكويت المركزي وتنظيم المهنة المصرفية والتعليمات المتعلقة به.

قيس محمد النصف
مراقب حسابات مرخص رقم 38 فئة أ
BDO النصف وشركاه

عبد اللطيف محمد العيان (CPA)
مراقب مرخص رقم 94 فئة أ
جرانت ثورنتون - القطامي والعيان وشركاهم

بيان الدخل المرحلي المكثف المجموع

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2012 (غير مدققة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2013 (غير مدققة)	إيضاحات
د.ك	د.ك	
717,573	509,025	
18,199	30,440	
46,464	108,003	
-	34,791	
576,831	(295,772)	
(1,095)	1,158,937	
60,811	-	
75,979	(105,244)	10
-	184,625	
236,185	399,331	
91,674	49,712	
(5,509)	(73,987)	
26,334	78,792	
1,843,446	2,078,653	
(330,666)	(380,488)	
(275,206)	(422,183)	
(380,308)	(257,366)	
(13,734)	-	
(470,781)	-	
(48,871)	(42,849)	
(75,949)	(380,702)	9
(1,595,515)	(1,483,588)	
247,931	595,065	
-	(16,524)	
-	(1,318)	
247,931	577,223	
390,907	575,546	
(142,976)	1,677	
247,931	577,223	
0.491	0.723	5

بيان الدخل الشامل المرحلي المكثف المجمع

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2012 (غير مدققة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2013 (غير مدققة)	
د.ك	د.ك	ربح الفترة
247,931	577,223	
		إيرادات / (خسائر) شاملة أخرى :
		البنود التي من المحتمل إعادة تصنيفها لاحقاً الى بيان الدخل:
(3,780)	47,945	فروقات ترجمة عمليات أجنبية
		الاستثمارات المتاحة للبيع:
1,303,039	(1,564,611)	- صافي التغير في القيمة العادلة
5,296	(247,810)	- المحول إلى بيان الدخل المجمع نتيجة البيع
75,949	380,702	- المحول الى بيان الدخل المجمع نتيجة الهبوط في القيمة
1,380,504	(1,383,774)	إجمالي (الخسائر) / الإيرادات الشاملة الأخرى للفترة
1,628,435	(806,551)	إجمالي (الخسائر) / الإيرادات الشاملة للفترة
		الخاصة بـ :
1,774,452	(802,089)	مالكي الشركة الأم
(146,017)	(4,462)	حصص غير مسيطرة
1,628,435	(806,551)	

بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع

(معدل)	31 ديسمبر	31 مارس	إيضاحات	الأصول
31 مارس	2012	2013		
(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)		
د.ك	د.ك	د.ك		
5,723,574	8,313,149	8,341,404	6	النقد والنقد المعادل
34,619,666	23,120,497	21,326,058	7	ذمم التسهيلات الائتمانية
8,040,299	7,626,053	7,500,397	8	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
3,515,725	5,029,118	4,716,555		ذمم مدينة وأصول أخرى
79,319	802,053	1,425,153	18	مستحق من أطراف ذات صلة
3,144,187	3,236,722	3,236,722		عقارات للمتاجرة
50,874,303	51,795,829	57,659,061	9	استثمارات متاحة للبيع
-	283,050	283,050		استثمار محتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق
28,242,894	30,410,412	27,955,461	10	استثمارات في شركات زميلة
2,053,546	2,009,247	1,994,483		عقار استثماري
2,824,295	2,789,239	2,762,166		ممتلكات ومعدات
139,117,808	135,415,369	137,200,510		مجموع الأصول
				الخصوم وحقوق الملكية
				الخصوم
2,509,188	2,519,280	1,835,840	11	مستحق للبنوك
6,962,331	6,567,527	6,267,204		ذمم دائنة وخصوم أخرى
1,390,511	2,222,582	6,957,179	18	مستحق إلى أطراف ذات صلة
3,546,257	1,706,800	1,280,100	12	قروض لأجل
9,200,000	8,400,000	7,600,000	13	دائنو مرابحة
598,596	495,654	563,212		مخصص مكافأة نهاية الخدمة
24,206,883	21,911,843	24,503,535		مجموع الخصوم
				حقوق الملكية
80,288,257	80,288,257	80,288,257		رأس المال
32,950,027	32,950,027	32,950,027		علاوة إصدار اسهم
(1,432,303)	(931,786)	(931,786)	14	أسهم خزينة
157,713	-	-		احتياطي أسهم خزينة
7,087,901	7,087,901	7,087,901		احتياطي قانوني
501,900	151,824	151,824		احتياطي اختياري
(240,747)	(189,578)	(135,494)		احتياطي ترجمة عملة أجنبية
9,362,901	8,615,587	7,183,868		احتياطي القيمة العادلة
(14,711,389)	(15,081,492)	(14,505,946)		خسائر متراكمة
113,964,260	112,890,740	112,088,651		مجموع حقوق الملكية الخاصة بالكي الشركة الأم
946,665	612,786	608,324		حصص غير مسيطرة
114,910,925	113,503,526	112,696,975		مجموع حقوق الملكية
139,117,808	135,415,369	137,200,510		مجموع حقوق الملكية والخصوم



جاسم حسن زينبل
رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

الشركة الدولية للتطوير - ش.م.ك (مقفل) والشركات التابعة لها
المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة
31 مارس 2013 (غير مدققة)

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المكثف المجموع

حقوق الملكية الخاصة بالشركة الأم												
	الجموع د.ك	حصص غير مسيطره د.ك	الجموع الفرعي د.ك	خصائز متر اكمة د.ك	احتياطي القيمة العادلة د.ك	احتياطي ترجمة عملة أجنبية د.ك	احتياطي اختياري د.ك	احتياطي قانوني د.ك	احتياطي تجزئة أسهم د.ك	علاوة إصدار د.ك	رأس المال د.ك	
الرصيد في 1 يناير 2013 (مدققة)	113,503,526	612,786	112,890,740	(15,081,492)	8,615,587	(189,578)	151,824	7,087,901	(931,786)	32,950,027	80,288,257	
ربح الفترة	577,223	1,677	575,546	575,546	-	-	-	-	-	-	-	
إيرادات / (خصائز) شاملة أخرى :												
فروقات ترجمة عمليات اجنبية	47,945	(6,139)	54,084	-	-	54,084	-	-	-	-	-	
الاستثمارات المتاحة للبيع:												
- صفاء التغير في القيمة العادلة	(1,564,611)	-	(1,564,611)	-	(1,564,611)	-	-	-	-	-	-	
- الحول الى بيان الدخل المجموع من البيع	(247,810)	-	(247,810)	-	(247,810)	-	-	-	-	-	-	
- الحول الى بيان الدخل المجموع نتيجة الموط	380,702	-	380,702	-	380,702	-	-	-	-	-	-	
في القيمة												
إجمالي الإيرادات / (الخصائز) الشاملة	(806,551)	(4,462)	(802,089)	575,546	(1,431,719)	54,084	-	-	-	-	-	
الرصيد في 31 مارس 2013 (غير مدققة)	112,696,975	608,324	112,088,651	(14,505,946)	7,183,868	(135,494)	151,824	7,087,901	(931,786)	32,950,027	80,288,257	

بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف المجمع

الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2012 (غير مدققة) د.ك	الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2013 (غير مدققة) د.ك	إيضاحات	انشطة التشغيل
247,931	577,223		ربح الفترة تعديلات:
(46,464)	(108,003)		إيرادات فوائد
(236,185)	(399,331)		إيرادات توزيعات الأرباح
1,095	(1,158,937)		(ربح) / خسارة من بيع استثمارات متاحة للبيع
-	(184,625)		ربح من بيع استثمار في شركة زميلة
75,949	380,702	9	هبوط في قيمة استثمارات متاحة للبيع
(60,811)	-		ربح من بيع عقارات للمتاجرة
(75,979)	105,244	10	حصة في نتائج شركات زميلة
13,734	-		مخصص ذمم تسهيلات الأقساط الائتمانية المدينة
470,781	-		مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
48,871	42,849		الاستهلاك
380,308	257,366		تكاليف تمويل
(671,631)	67,558		صافي مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين
147,599	(419,954)		
3,109,911	1,794,439		التغيرات في الأصول والخصوم التشغيلية:
(671,745)	125,656		ذمم التسهيلات الائتمانية
1,436,315	312,563		استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(87,939)	5,335,244		ذمم مدينة وأصول أخرى
(582,571)	(300,323)		مستحق من / الى اطراف ذات صلة
3,351,570	6,847,625		ذمم دائنة وخصوم أخرى
			صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
			انشطة الاستثمار
(1,950)	(7,911)		صافي شراء ممتلكات ومعدات
-	(31,131)	10	شراء استثمار في شركة زميلة
-	1,322,188		المحصل من بيع استثمار في شركة زميلة
171,743	-		المحصل من بيع عقارات للمتاجرة
(43,727)	(9,848,875)		شراء استثمارات متاحة للبيع
121,382	3,338,648		المحصل من بيع استثمارات متاحة للبيع
236,185	399,331		إيرادات توزيعات أرباح مستلمة
-	19,525	10	توزيعات مستلمة من شركة زميلة
46,464	108,003		إيرادات فوائد مستلمة
530,097	(4,700,222)		صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة الاستثمارية
			انشطة التمويل
(2,101,123)	(683,440)		صافي التغير في مستحق للبنوك
(705,625)	(426,700)		المدفوع من قروض لأجل
(800,000)	(800,000)		المدفوع من دائن مرابحة
(380,308)	(257,366)		تكاليف تمويل مدفوعة
(3,987,056)	(2,167,506)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
(105,389)	(20,103)		صافي النقص في النقد والنقد المعادل
19,946	48,358		تعديل فروقات عملة اجنبية
5,809,017	8,313,149	6	النقد والنقد المعادل في بداية الفترة
5,723,574	8,341,404	6	النقد والنقد المعادل في نهاية الفترة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

1. التأسيس والنشاط

تأسست الشركة الدولية للتمويل ش.م.ك. (مقفلة) ("الشركة الأم") في الكويت بتاريخ 15 إبريل 1980 وفقاً لقانون الشركات التجارية باسم شركة معدات النقل الدولية - ش.م.ك (مقفلة). وفي 14 ديسمبر 1996 قررت الجمعية العامة غير العادية تغيير اسم الشركة إلى الشركة الدولية للمراجحة ش.م.ك. (مقفلة) ولاحقاً في 24 إبريل 2002 قررت الجمعية العامة غير العادية تغيير اسم الشركة الأم إلى الشركة الدولية للتمويل ش.م.ك (مقفلة) وتوسيع أنشطتها المسموح بها. إن أسهم الشركة الأم مدرجة في سوق الكويت للأوراق المالية وهي تخضع لإشراف بنك الكويت المركزي وهيئة أسواق المال. تتألف المجموعة من الشركة الأم وشركاتها التابعة (يشار إليها معاً "المجموعة"). إن النشاط الرئيسي للشركة الأم هو منح تسهيلات أقساط ائتمانية استهلاكية واستثمارات.

وفقاً للقانون رقم 97 لسنة 2013 بتعديل بعض مواد المرسوم بالقانون رقم 25 لسنة 2012 الخاص بإصدار قانون الشركات ، على الشركات القائمة توفيق أوضاعها وفقاً لأحكام القانون الجديد ، بموجب القواعد والضوابط التي تحددها اللائحة التنفيذية التي تصدر عن وزير التجارة والصناعة خلال ستة أشهر من تاريخ نشره في الجريدة الرسمية بتاريخ 27 مارس 2013 وتصدر الجهات الرقابية الأخرى خلال المدة المذكورة القرارات المنوط بها إصدارها وفقاً لأحكام هذا القانون.

عنوان المكتب المسجل للشركة الأم هو ص.ب. 26442، الصفاة 13125 دولة الكويت. تمت الموافقة على إصدار المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في 31 مارس 2013 من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 1 مايو 2013.

2. أساس العرض

تم إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة للمجموعة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2013 وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 34 "التقارير المالية المرحلية"، باستثناء لوائح دولة الكويت الخاصة بمؤسسات الخدمات المالية التي تخضع لرقابة بنك الكويت المركزي كما هو مبين أدناه.

تتطلب هذه اللوائح تطبيق جميع المعايير الدولية للتقارير المالية باستثناء متطلبات معيار المحاسبة الدولي IAS 39 المتعلق بالمخصص الجماعي لانخفاض القيمة التي تم استبدالها بمتطلبات بنك الكويت المركزي المتعلقة بالحد الأدنى للمخصص العام. ان مخصص انخفاض القيمة الخاص بالقروض والسلف يتماشى من كافة النواحي المادية مع متطلبات المخصص المحدد لبنك الكويت المركزي والمعايير الدولية للتقارير المالية. ووفقاً لمتطلبات بنك الكويت المركزي، فان الاساس الذي يتم عليه تحديد المخصصات العامة على التسهيلات هو 1% للتسهيلات النقدية و 0.5% للتسهيلات غير النقدية.

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة تتفق مع تلك السياسات المستخدمة في إعداد البيانات المالية المجمعة المدققة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2012 باستثناء تطبيق التعديلات على معايير وتفسيرات معينة كما هو مبين أدناه.

تم عرض المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة بالدينار الكويتي وهي العملة الرئيسية وعملة العرض للشركة الأم. لا تتضمن هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة لإعداد بيانات مالية كاملة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية. في رأي الإدارة أن جميع التعديلات التي تشمل المستحقات الطبيعية المتكررة الضرورية ليكون العرض بصورة عادلة قد تم إدراجها.

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

2. تابع / أساس العرض

إن نتائج التشغيل لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في 31 مارس 2013 لا تعبر بالضرورة عن النتائج التي يمكن توقعها للسنة التي تنتهي في 31 ديسمبر 2013. للحصول على معلومات إضافية، يمكن الرجوع إلى البيانات المالية المجمعة السنوية والإيضاحات المتعلقة بها للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2012.

3. التغييرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة متفقة مع ما تم استخدامه في السنة السابقة بإستثناء ما ورد أدناه.

3.1 تطبيق المعايير والتعديلات الجديدة المصدرة من مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) خلال الفترة

قامت المجموعة بتطبيق المعايير الدولية المعدلة التالية خلال الفترة:
المعيار أو التفسير

يفعل للسنوات
المالية التي تبدأ في

1 يوليو 2012	معيار المحاسبة الدولي رقم (1): عرض البيانات المالية - تعديل
1 يناير 2013	معيار المحاسبة الدولي رقم (19) : منافع الموظفين
1 يناير 2013	معيار المحاسبة الدولي رقم (27) (IAS 27) البيانات المالية المجمعة والمنفصلة - معدل ليصبح معيار المحاسبة الدولي رقم (27) (IAS 27) البيانات المالية المنفصلة
1 يناير 2013	معيار المحاسبة الدولي رقم (28): الاستثمار في الشركات الزميلة - معدل بالاستثمارات - شركات زميلة وشركات محاصة
1 يناير 2013	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (10): البيانات المالية المجمعة
1 يناير 2013	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (12): الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى
1 يناير 2013	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (13): قياس القيمة العادلة
1 يناير 2013	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (7) : الأدوات المالية - الإفصاحات - معدل
1 يناير 2013	التحسينات السنوية 2009 - 2011

3.1.1 معيار المحاسبة الدولي رقم (1) : عرض البيانات المالية - معدل

يتطلب التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم (1) من الشركات أن تقوم بتجميع مكونات الإيرادات الشاملة الأخرى المدرجة ضمن بيان الدخل الشامل المرحلي المكثف بناء على المعطيات التالية:

- (أ) من المحتمل أن يتم تحويلها الى بيان الدخل المرحلي المكثف المجمع في الفترات اللاحقة، و
(ب) ليس من المحتمل أن يتم تحويلها الى بيان الدخل المرحلي المكثف المجمع في الفترات اللاحقة .

3.1.2 معيار المحاسبة الدولي رقم (19) : منافع الموظفين (معدل)

إن التعديلات المتعددة على معيار المحاسبة الدولي رقم (19) قد تم إصدارها من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولي (IASB) وتتراوح بين تغييرات جوهرية مثل حذف الطريقة التدريجية ومبدأ العوائد المتوقعة على أصول الخطة إلى توضيحات بسيطة وإعادة صياغات. لم يكن لتبني هذا المعيار أي تأثير جوهري على المركز المالي للمجموعة أو نتائج أعمالها.

3.1.3 معيار المحاسبة الدولي رقم 27 (IAS 27) البيانات المالية المجمعة والمنفصلة - معدل ليصبح معيار المحاسبة الدولي رقم 27 (IAS 27) البيانات المالية المنفصلة

نتيجة لتلك التعديلات فإن معيار المحاسبة الدولي رقم (27) يعنى فقط في البيانات المالية المنفصلة. لم يكن لتبني هذا المعيار أي تأثير جوهري على المركز المالي للمجموعة أو نتائج أعمالها.

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

3. تابع / التغييرات في السياسات المحاسبية

3.1 تابع / تطبيق المعايير والتعديلات الجديدة الصادرة من مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) خلال الفترة

3.1.4 معيار المحاسبة الدولي رقم (28): الاستثمار في الشركات الزميلة - تم تعديله الى: الاستثمار في الشركات الزميلة وشركات المحاصة

بناء على نتائج تلك التعديلات، تم ادراج الاستثمار في شركات المحاصة ضمن معيار المحاسبة الدولي رقم (28) ولكن لم تتغير طريقة حقوق الملكية ضمن نفس المعيار.

لم يكن لتبني هذا المعيار أي تأثير جوهري على المركز المالي للمجموعة او نتائج اعمالها.

3.1.5 المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (10): البيانات المالية المجمعة

يستبدل المعيار (10) معيار المحاسبة الدولي رقم (27): البيانات المالية المجمعة والمنفصلة. حيث تم تعديل التعريف الخاص بميزة السيطرة كذلك اجراءات توصيحية لمعرفة الحصة في الشركة التابعة. كما تم الابقاء على اجراءات التجميع والمحاسبة على ما هي بما في ذلك الحصة غير المسيطرة والتغير في نسبة السيطرة.

لم يكن لتبني هذا المعيار أي تأثير جوهري على المركز المالي للمجموعة او نتائج اعمالها.

3.1.6 المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (12): الافصاح عن الحصة في المنشآت الأخرى

تم تصميم هذا المعيار لاستكمال المعايير الجديدة الأخرى. يعرض هذا المعيار متطلبات افصاحات متماثلة للشركات التابعة وشركات المحاصة والشركات الزميلة بالاضافة الى الشركات المهيكلة غير المجمعة. ان متطلبات الافصاح لهذا المعيار كثيرة وسوف تؤدي الى افصاحات مبالغ جوهريه لبعض الشركات. تم تعريف المنشآت المهيكلة سابقا ضمن التفسير رقم 12 كمنشآت ذات أغراض خاصة. يهدف الافصاح وفق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 12 الى عرض المخاطر التي تتعرض لها الشركة من خلال حصصها في المنشآت الأخرى بشكل أكبر شفافية.

لم يكن لتبني هذا المعيار أي تأثير جوهري على المركز المالي للمجموعة او نتائج اعمالها.

3.1.7 المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (13): قياس القيمة العادلة

لن يؤثر المعيار (13) على أي تقدير القيمة العادلة لأي بند، ولكن قام هذا المعيار بتوضيح تعريف القيمة العادلة حيث يتم من خلاله بيان وتوضيح افصاحات مقاييس القيمة العادلة.

لم يكن لتبني هذا المعيار أي تأثير جوهري على المركز المالي للمجموعة او نتائج اعمالها.

3.1.8 المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (7): الأدوات المالية - الافصاحات - معدل

تم اضافة افصاحات نوعية وكمية الى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 7 "الأدوات المالية: الافصاحات" تتعلق باجمالي وصافي مبالغ الأدوات المالية المسجلة والتي تم (أ) تسويتها في بيان المركز المالي (ب) تخضع لترتيبات مقاصة رئيسية ملزمة واتفاقيات مماثلة، حتى لو لم تتم تسويتها في بيان المركز المالي. كما ان الافصاحات المطلوبة يجب توفيرها بأثر رجعي .

لم يكن لتبني هذا المعيار أي تأثير جوهري على المركز المالي للمجموعة او نتائج اعمالها.

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

3. تابع / التغييرات في السياسات المحاسبية

3.1 تابع / تطبيق المعايير والتعديلات الجديدة المصدرة من مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) خلال الفترة

3.1.9 التحسينات السنوية 2009-2011

قامت التحسينات السنوية 2009-2011 (التحسينات السنوية) بادخال عدة تعديلات طفيفة على عدد من المعايير الدولية للتقارير المالية. فيما يلي ملخص للتعديلات المرتبطة بالمجموعة :

توضيح المتطلبات الخاصة ببيان المركز المالي الافتتاحي :

- يوضح بان التاريخ المناسب لبيان المركز المالي الافتتاحي هو بداية الفترة السابقة (الايضاحات المتعلقة بما لم يعد مطلوب عرضها).
- يتناول متطلبات المقارنة الخاصة ببيان المركز المالي الافتتاحي عندما تقوم المنشأة بتغيير السياسات المحاسبية او تقوم باجراء تعديلات او اعادة تصنيفات استعادية وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم 8 .
- توضيح المتطلبات الخاصة بمعلومات المقارنة المقدمة غير الحد الادنى للمتطلبات :
- يوضح بان اي معلومات بيانات مالية اضافية لا تحتاج الى عرض على شكل مجموعة كاملة من البيانات المالية للفترات غير الحد الادنى للمتطلبات
- يتطلب بان اي معلومات اضافية معروضة يجب عرضها وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية كما يجب على المنشأة عرض معلومات المقارنة في الايضاحات ذات الصلة لتلك المعلومات الاضافية .
- الأثر الضريبي للتوزيعات على حاملي ادوات حقوق الملكية :

- يعالج تضارب مدرك بين معيار المحاسبة الدولي رقم 12 "ضرائب الدخل (IAS 12)" ومعيار المحاسبة الدولي رقم 32 "الأدوات المالية: العرض (IAS 32)" في ما يخص تسجيل نتائج ضريبة الدخل المتعلقة بالتوزيعات على حاملي ادوات حقوق الملكية وتكاليف المعاملات لمعاملة حقوق الملكية
- يوضح بان الغرض من معيار المحاسبة الدولي رقم 32 هو اتباع المتطلبات الواردة في معيار المحاسبة الدولي رقم 12 والخاصة باحتساب ضريبة الدخل المتعلقة بالتوزيعات على حاملي ادوات حقوق الملكية وتكاليف المعاملات لمعاملة حقوق الملكية .
- معلومات القطاعات الخاصة بمجموع الاصول والخصوم :

- توضح بان مجموع الاصول والخصوم لقطاع خاص معلن عنه في التقارير المالية مطلوب الافصاح عنه فقط اذا: (1) تم تقديم قياس مجموع الاصول او الخصوم (او كليهما) بشكل منتظم الى رئيس صناع القرارات التشغيلية؛ (2) كان هناك تغيير جوهري من تلك القياسات المفصوح عنها في البيانات المالية السنوية الماضية لذلك القطاع .
- لم يكن لتبني هذه التحسينات أي تأثير جوهري على المركز المالي للمجموعة او نتائج اعمالها.

3.2 المعايير المصدرة من مجلس المعايير الدولية ولكن غير المفعلة بعد

بتاريخ المصادقة على تلك البيانات المالية المرحلية المكثفة المجمعة، تم اصدار بعض المعايير/ التعديلات والتفسيرات من قبل مجلس المعايير الدولية ولكن لم يتم تفعيلها بعد ولم يتم تطبيقها مبكرا من قبل المجموعة.

تتوقع الادارة أن يتم تبني كافة التعديلات ضمن السياسات المحاسبية للمجموعة وللمرة الأولى خلال الفترة التي تبدأ في أو بعد تاريخ تفعيل المعيار الجديد أو التعديل أو التفسير . ما زال على الادارة تحديد اثر هذه المعايير والتعديلات والتفسيرات في البيانات المالية المجمعة. فيما يلي المعلومات حول المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة المتوقع أن يكون لها ارتباط بالبيانات المالية للمجموعة.

المعيار أو التفسير

يفعل للسنوات
المالية التي تبدأ في

1 يناير 2014

1 يناير 2015

معيار المحاسبة الدولي رقم (32) : الأدوات المالية : العرض (معدل)
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9): الأدوات المالية- التصنيف والقياس

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

3. تابع / التغييرات في السياسات المحاسبية

3.2 تابع / المعايير المصدرة من مجلس المعايير الدولية ولكن غير المفعله بعد

3.2.1 معيار المحاسبة الدولي رقم (32) : الأدوات المالية : العرض (معدل)

تقوم التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 32 باضافة توجيهات تطبيقية لمعالجة التناقضات في تطبيق معايير معيار المحاسبة الدولي رقم 32 لتسوية الاصول والخصوم المالية في المجالين التاليين :

- معنى "لديها حاليا حق قانوني ملزم للتسوية"
 - ان بعض اجمالي انظمة التسوية قد تعتبر معادلة لصافي التسوية .
- يتم تفعيل التعديلات للفترة السنوية التي تبدأ في او بعد 1 يناير 2014 وسيطلب تطبيقها بأثر رجعي. لا تتوقع الادارة تأثيرا جوهريا على البيانات المالية المجمعة للمجموعة من هذه التعديلات .

3.2.2 المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9): الأدوات المالية

تنوي لجنة معايير المحاسبة الدولية استبدال معيار المحاسبة الدولي رقم (39): الأدوات المالية - التحقق والقياس بكامله بهذا المعيار البديل ليصبح ساري المفعول على الفترات المالية التي تبدأ في 1 يناير 2015 . ويمثل المعيار (9) الجزء الأول من المرحلة الأولى لهذا المشروع حيث أن مرحله هي:

- المرحلة الأولى: القياس والتصنيف
 - المرحلة الثانية: طريقة انخفاض القيمة
 - المرحلة الثالثة: محاسبة التحوط
- كما يوجد هناك مشروع منفصل يتعامل مع الاستبعاد.

4. الأحكام والتقديرات

إن إعداد المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة يتطلب من الإدارة اتخاذ أحكام والقيام بتقديرات وافترضاات قد تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المدرجة للأصول والالتزامات والإيرادات والمصروفات، وقد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات. عند إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة، كانت الأحكام الهامة التي اتخذتها الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والأسباب الرئيسية لعدم التأكد من التقديرات هي نفسها التي تم تطبيقها على البيانات المالية المجمعة كما في وللسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2012.

5. ربحية السهم الاساسية والمخفضة الخاصة بمالكي الشركة الأم

يتم احتساب ربحية السهم الاساسية والمخفضة بقسمة ربح الفترة الخاص بمالكي الشركة الام على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة بعد طرح اسهم الخزينة. ليس لدى الشركة الأم اسهم مخفضة قائمة.

الثلثة اشهر المنتهية في 31 مارس 2012 (غير مدقق)	الثلثة اشهر المنتهية في 31 مارس 2013 (غير مدقق)	ربح الفترة الخاص بمالكي الشركة الأم - د.ك
390,907	575,546	
796,488,251	796,519,107	المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة (بعد استبعاد اسهم الخزينة) - سهم
0.491	0.723	ربحية السهم الاساسية والمخفضة - فلس

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

6. النقد والنقد المعادل

31 مارس 2012 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2012 (مدققة) د.ك	31 مارس 2013 (غير مدققة) د.ك	نقد وأرصدة لدى البنوك ودائع لأجل - 1 إلى 3 أشهر
3,660,255	5,524,357	5,663,515	
2,063,319	2,788,792	2,677,889	
5,723,574	8,313,149	8,341,404	

إن معدل الفائدة الفعلي على ودائع لأجل هو 6.50% (31 ديسمبر 2012 : 6.50% و 31 مارس 2012 : 6.25%).

7. ذمم التسهيلات الائتمانية

31 مارس 2012 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2012 (مدققة) د.ك	31 مارس 2013 (غير مدققة) د.ك	إجمالي ذمم التسهيلات الائتمانية إيرادات مؤجلة
54,105,351	39,636,721	37,723,953	
(1,445,111)	(1,179,136)	(1,066,849)	
52,660,240	38,457,585	36,657,104	
(17,065,472)	(14,767,423)	(14,764,958)	مخصص محدد لديون مشكوك في تحصيلها
(975,102)	(569,665)	(566,088)	مخصص عام لديون مشكوك في تحصيلها
34,619,666	23,120,497	21,326,058	

يستحق إجمالي ذمم التسهيلات الائتمانية كما يلي:

31 مارس 2012 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2012 (مدققة) د.ك	31 مارس 2013 (غير مدققة) د.ك	خلال سنة واحدة أكثر من سنة
42,371,162	30,326,338	29,063,980	
11,734,189	9,310,383	8,659,973	
54,105,351	39,636,721	37,723,953	

إن معدل الفائدة الفعلي على ذمم تسهيلات الأقساط يتراوح من 3% إلى 9% سنويا (31 ديسمبر 2012 : 3% إلى 9% و 31 مارس 2012 : 5.5% إلى 9.25%).

إن مخصص الديون المشكوك في تحصيلها يتفق، من كافة النواحي المادية، مع متطلبات بنك الكويت المركزي للمخصصات المحددة والمعايير الدولية للتقارير المالية. بالإضافة إلى ذلك، يتم تكوين مخصص عام بنسبة 1% على جميع أرصدة تسهيلات الأقساط التي لم يكون مخصص محدد لها وفقا لتعليمات بنك الكويت المركزي.

يشمل إجمالي ذمم تسهيلات أقساط مبلغ 13,568,678 د.ك (31 ديسمبر 2012 : 13,379,803 د.ك وفي 31 مارس 2012 : 15,509,231 د.ك) يتعلق بأطراف ذات صلة (إيضاح 18). إن هذا المبلغ مضمون عن طريق رهن بعض الاسهم المحلية والاجنبية. يشمل إجمالي ذمم تسهيلات أقساط مبلغ 590,819 د.ك (31 ديسمبر 2012 : 747,059 د.ك وفي 31 مارس 2012 : 1,344,115 د.ك) يمثل محفظة قروض عملاء تم بيعها بمخصص إلى البنك وفقا لاتفاقية بيع الدين (إيضاح 11).

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

8. استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

31 مارس 2012 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2012 (مدققة) د.ك	31 مارس 2013 (غير مدققة) د.ك	
1,000,701	1,289,837	1,570,445	أسهم محلية مسعرة
335,444	264,531	237,747	أسهم أجنبية مسعرة
6,704,152	6,071,685	5,692,205	استثمار في محافظ مدارة
2	-	-	أسهم محلية غير مسعرة
8,040,299	7,626,053	7,500,397	

ان محفظة استثمارية بقيمة دفترية تبلغ 5,692,205 د.ك (31 ديسمبر 2012: 6,071,685 د.ك و 31 مارس 2012: 6,704,152 د.ك) مرهونة مقابل قروض لأجل ودائي مراجعة (ايضاح 12 و 13).

9. استثمارات متاحة للبيع

31 مارس 2012 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2012 (مدققة) د.ك	31 مارس 2013 (غير مدققة) د.ك	
25,757,755	23,267,347	21,630,751	أسهم محلية مسعرة
11,275,769	16,435,138	25,125,166	أسهم محلية غير مسعرة
173,290	-	-	أسهم أجنبية مسعرة
3,112,777	9,328,058	8,194,002	أسهم أجنبية غير مسعرة
1,025,200	2,545,007	2,509,098	استثمار في محافظ مدارة
9,529,512	220,279	200,044	صناديق استثمارية
50,874,303	51,795,829	57,659,061	

تتضمن الاستثمارات غير المسعرة أعلاه استثمارات بقيمة 9,859,479 د.ك (31 ديسمبر 2012: 10,989,685 د.ك وفي 31 مارس 2012: 20,800,795 د.ك) أدرجت بالتكلفة نظرا لعدم توفر مصادر أخرى يمكن الاعتماد عليها لتقدير القيمة العادلة. بناءً على تقدير الإدارة وتوقعات التدفقات النقدية لهذه الاستثمارات، ليس لدى الإدارة أية مؤشرات على الانخفاض في قيمة تلك الاستثمارات.

تم رهن أسهم محلية مسعرة وغير مسعرة واستثمارات في محافظ مدارة بإجمالي قيمة دفترية 33,398,934 د.ك (31 ديسمبر 2012: 18,507,181 د.ك و 31 مارس 2012: 19,495,059 د.ك) كضمان مقابل مستحق للبنوك وقروض لاجل ودائي مراجعة (إيضاحات 11 و 12 و 13).

خلال الفترة قامت المجموعة بتسجيل خسارة هبوط قيمة في الاستثمارات المتاحة للبيع بمبلغ 380,702 د.ك (31 مارس 2012: 75,949 د.ك). قامت الإدارة بإجراء تحليل لباقي الاستثمارات المتاحة للبيع ذات العلاقة والمسجلة بالتكلفة والذي يشير الى عدم وجود مزيد من الانخفاض في قيمتها.

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

10. استثمارات في شركات زميلة

فيما يلي الحركة على الاستثمار في الشركات الزميلة:

(معدلة) 31 مارس 2012 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2012 (مدققة) د.ك	31 مارس 2013 (غير مدققة) د.ك	في 1 يناير إضافات (انظر أدناه أ) حصة في نتائج شركات زميلة تعديل في حقوق ملكية شركة زميلة تخفيض رأس مال شركة زميلة (انظر أدناه ب) استبعاات (انظر أدناه ج) توزيعات ارباح من شركة زميلة
28,166,915	28,166,915	30,410,412	
-	2,347,488	31,131	
75,979	(3,451)	(105,244)	
-	(100,540)	-	
-	-	(1,223,750)	
-	-	(1,137,563)	
-	-	(19,525)	
28,242,894	30,410,412	27,955,461	

- أ. خلال الفترة قامت المجموعة بالمشاركة في تأسيس شركة هيل توب 2 المحدودة - المملكة المتحدة بمبلغ 31,131 د.ك. مما يمثل حصة ملكية تبلغ 33.79% في هذه الشركة الزميلة.
- ب. خلال الفترة قامت احدى الشركات الزميلة ، شركة اوفست القابضة - ش.م.ك (قابضة) بتخفيض رأسمالها عن طريق تسوية المبالغ المستحقة من المساهمين.
- ج. خلال الفترة ، قامت المجموعة ببيع جزء من استثمارها في شركة الوافر للخدمات التسويقية - ش.م.ك (مقفلة) مقابل مبلغ 1,322,188 د.ك مما نتج عنه ربح بقيمة 184,625 د.ك وكتنتيجة لذلك ، انخفضت نسبة الملكية في الشركة الزميلة من 29.77% الى 26.95%.

11. مستحق للبنوك

يمثل هذا البند تسهيلات ائتمانية ممنوحة للمجموعة من بنك محلي بشكل مسحوبات بنكية على المكشوف. يتم تحميل التسهيلات الائتمانية فائدة بنسبة 4.5% (31 ديسمبر 2012 : 4.5% و 31 مارس 2012 : 5%) سنويا وتستحق عند الطلب. تم منح التسهيلات الائتمانية مقابل رهن استثمارات متاحة للبيع (ايضاح 9). يتضمن الرصيد ايضا مبلغ 440,784 د.ك (31 ديسمبر 2012 : 528,078 د.ك و 31 مارس 2012 : 1,134,813 د.ك) مستحق لبنك مقابل بيع محفظة لبعض التسهيلات الائتمانية (ايضاح 7).

12. قروض لأجل

تمثل قروض لأجل قروض تستحق إلى بنوك محلية وأجنبية خلال فترات متفاوتة وتحمل فائدة سنوية بمعدل 5.5% (31 ديسمبر 2012 وفي 31 مارس 2012 : من 4.16% إلى 8.5%). تستحق القروض كما يلي:

31 مارس 2012 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2012 (مدققة) د.ك	31 مارس 2013 (غير مدققة) د.ك	دينار كويتي دولار أمريكي
2,986,900	1,706,800	1,280,100	
559,357	-	-	
3,546,257	1,706,800	1,280,100	
2,266,157	1,706,800	1,280,100	خلال سنة واحدة
1,280,100	-	-	بعد سنة
3,546,257	1,706,800	1,280,100	

القروض مضمونه مقابل تحويل عقود تسهيلات ائتمانية ورهن استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل واستثمارات متاحة للبيع وممتلكات ومعدات (ايضاحات 8 و 9).

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

13. دائنو مراجعة

يمثل هذا البند تمويل إسلامي من مؤسسة مالية محلية بمعدل ربح 6.00% (31 ديسمبر 2012: 6.00% وفي 31 مارس 2012: 4.00%). إن هذا التمويل مضمون برهن استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل واستثمارات متاحة للبيع وأسهم خزينة (إيضاحات 8 و 9 و 14).
تستحق المراجعة كما يلي:

31 مارس 2012 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2012 (مدققة) د.ك	31 مارس 2013 (غير مدققة) د.ك	خلال سنة واحدة بعد سنة
1,600,000	1,600,000	1,600,000	
7,600,000	6,800,000	6,000,000	
9,200,000	8,400,000	7,600,000	

14. أسهم خزينة

31 مارس 2012 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2012 (مدققة) د.ك	31 مارس 2013 (غير مدققة) د.ك	عدد أسهم الخزينة نسبة الملكية القيمة السوقية (بالدينار الكويتي) التكلفة (د.ك)
6,394,305	6,363,449	6,363,449	
%0.796	%0.793	%0.793	
633,026	445,434	426,351	
1,432,303	931,786	931,786	

إن احتياطات الشركة الأم التي تعادل تكلفة اسهم الخزينة صُنفت على أنها غير قابلة للتوزيع .
إن اسهم خزينة بقيمة 59,349 د.ك (31 ديسمبر 2012: 62,006 د.ك و 31 مارس 2012: 87,693 د.ك) مرهونة مقابل مراجعة دائنة (إيضاح 13).

15. الجمعية العمومية السنوية

لم يتم عقد الجمعية العمومية السنوية لمساهمي الشركة الأم للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2012 حتى تاريخ الموافقة على هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة. وبالتالي، لم يتم الموافقة بعد على البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2012. إن المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2013 لا تتضمن أي تعديلات كان من الممكن طلبها في حال عدم موافقة الجمعية العمومية على البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2012. لم تقترح إدارة الشركة الأم أي توزيعات أرباح للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2012.

16. حسابات أمانة

إن محافظ الاستثمار المدارة من قبل المجموعة والأصول المحتفظ بها بصفة أمانة والالتزامات المتعلقة بها لا يتم معاملتها كأصول أو خصوم المجموعة وبالتالي لا يتم إدراجها في المركز المالي المرحلي المكثف المجموع. إن إجمالي أصول الأمانة بتاريخ المركز المالي كان 2,479,580 د.ك (31 ديسمبر 2012: 2,089,882 د.ك و 31 مارس 2012: 2,553,673 د.ك).

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

17. معلومات قطاعية

تحدد قطاعات التشغيل الخاصة بما استناداً إلى معلومات التقارير الداخلية للإدارة التي تتم مراجعتها بانتظام من قبل صانع القرار التشغيلي الرئيسي من أجل تخصيص الموارد للقطاع وتقييم أدائه، من ثم مطابقتها مع أرباح أو خسائر المجموعة. ان سياسات القياس التي تستخدمها المجموعة لتقارير القطاعات بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 8 هي نفسها التي تم استخدامها في بيانها المالية السنوية المدققة المجمعة.

تتأسس المجموعة أنشطتها بشكل رئيسي داخل دولة الكويت وجميع أصولها وخصومها داخل دولة الكويت بالإضافة إلى دول مجلس التعاون الخليجي والشرق الأوسط ودول أخرى. تعمل المجموعة في أربعة قطاعات أعمال: وهي تسهيلات الأقساط الائتمانية والاستثمارات والعقارات والوساطة المالية. إن التحليل القطاعي لإجمالي الإيرادات والأرباح ومجموع الأصول ومجموع الخصوم لقطاعات الأعمال هو كما يلي:

التسهيلات الائتمانية	استثمارات	الوساطة المالية	الاستثمار العقاري	المجموع	
د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	
509,025	1,489,476	49,712	30,440	2,078,653	الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2013
(306,888)	919,295	(50,858)	15,674	577,223	إجمالي الإيرادات (خسارة) / ربح الفترة
32,993,726	78,468,447	17,907,133	7,831,204	137,200,510	إجمالي الأصول
4,738,466	17,093,526	2,671,543	-	24,503,535	مجموع الخصوم
28,255,260	61,374,921	15,235,590	7,831,204	112,696,975	صافي الأصول
717,573	1,016,000	91,674	18,199	1,843,446	الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2012
158,191	567,670	79,010	(556,940)	247,931	إجمالي الإيرادات ربح / (خسارة) الفترة
43,956,298	69,575,264	5,744,187	19,842,059	139,117,808	إجمالي الأصول (معدل)
6,919,010	15,058,561	-	2,229,312	24,206,883	مجموع الخصوم
37,037,288	54,516,703	5,744,187	17,612,747	114,910,925	صافي الأصول

18. معاملات مع أطراف ذات صلة

تتمثل الاطراف ذات الصلة في الشركات الزميلة والمساهمين الرئيسيين واعضاء مجلس الادارة وموظفي الادارة العليا للمجموعة وشركات تمارس عليها هذه الاطراف سيطرة او سيطرة مشتركة او تأثيرا جوهريا. يتم اعتماد سياسات وشروط تسعير هذه المعاملات من قبل ادارة المجموعة. كما ان المعاملات بين الشركة الام والشركات التابعة لها والتي هي اطراف ذات صلة قد تم استبعادها عند التجميع ولم يتم الإفصاح عنها في هذا الايضاح.

فيما يلي تفاصيل المعاملات الهامة والارصدة مع الاطراف ذات الصلة:

بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجموع	31 مارس 2013 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2012 (مدققة) د.ك	31 مارس 2012 (غير مدققة) د.ك
ذمم تسهيلات الأقساط الائتمانية المدينة - إجمالي (إيضاح 7)	13,568,678	13,379,803	15,509,231
مستحق من أطراف ذات صلة (18.2)	1,425,153	802,053	79,319
مستحق للمساهمين (متضمن في ذمم دائنة وخصوم أخرى)	224,113	225,476	1,596,459
مستحق إلى أطراف ذات صلة (18.1)	6,957,179	2,222,582	1,390,511
بيان الدخل المرحلي المكثف المجموع:			
ربح من ذمم تسهيلات الأقساط الائتمانية	188,874	188,874	284,443
ربح من بيع استثمار في شركة زميلة	184,625	184,625	-
ربح من بيع استثمار متاح للبيع	461,241	461,241	-
إيرادات فوائد	55,149	55,149	-
مكافأة الإدارة العليا:			
رواتب ومزايا أخرى قصيرة الأجل	39,314	39,314	45,937
مخصص كفاية خدمة	4,180	4,180	4,179

- 18.1 في 31 مارس 2013 ، فإن المستحق إلى أطراف ذات صلة يتضمن مبلغ 6.2 مليون كحساب دائن مقابل شراء استثمار.
- 18.2 ان المستحق إلى اطراف ذات صلة يتضمن أوراق قبض غير مرهونة من شركات زميلة اجنبية تبلغ 1,230,591 د.ك . تحمل اوراق القبض هذه معدل فائدة فعلي يبلغ 8% وتستحق السداد في تواريخ مختلفة تنتهي في 2017 .

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

19. ملخص الاصول والخصوم حسب الفئة

قامت المجموعة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (13) قياس القيمة العادلة اعتباراً من 1 يناير 2013.. في السنة الاولى من التطبيق، لم يتطلب المعيار عرض ارقام المقارنة وفق الإفصاحات المطلوبة في المعيار. وعليه، فان الإفصاح الخاص بالتسلسل الهرمي للقيمة العادلة مقدم فقط للفترة المنتهية في 31 مارس 2013.

يمكن أيضاً تصنيف القيم الدفترية لاصول وخصوم المجموعة كما هو مدرج في بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجموع كما يلي:

31 مارس 2013 (غير مدققة) د.ك	الاصول المالية:
8,341,404	النقد والنقد المعادل
21,326,058	ذمم التسهيلات الائتمانية
7,500,397	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
283,050	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
4,716,555	ذمم مدينة واصول أخرى
1,425,153	مستحق من أطراف ذات صلة
57,659,061	استثمارات متاحة للبيع
101,251,678	المجموع
	الخصوم المالية:
1,835,840	مستحق للبنوك
6,267,204	ذمم دائنة وخصوم أخرى
6,957,179	مستحق إلى أطراف ذات صلة
1,280,100	قروض لأجل
7,600,000	مراجعة دائنة
563,212	مخصص مكافأة نهاية خدمة
24,503,535	المجموع

تمثل القيمة العادلة في السعر الذي يتم استلامه لبيع أصل أو دفعة لتحويل التزام في معاملة منتظمة بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس. براي إدارة المجموعة، فإنه بإستثناء استثمارات متاحة للبيع المدرجة بالتكلفة للأسباب المذكورة في ايضاح (9) حول هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة، فإن القيم الدفترية للأصول والخصوم المالية كما في 31 مارس 2013 تقارب قيمتها العادلة. ان القيم الدفترية لاصول وخصوم المجموعة الظاهرة في بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجموع يمكن أيضاً تصنيفها الى الفئات التالية:

31 مارس 2013 (غير مدققة)	الاصول المالية:
القيمة المدروجة	النقد والنقد المعادل
القيمة العادلة	ذمم التسهيلات الائتمانية
د.ك	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
-	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
-	ذمم مدينة واصول أخرى
7,500,397	مستحق من أطراف ذات صلة
-	استثمارات متاحة للبيع
-	283,050
-	4,716,555
-	1,425,153
47,799,591	9,859,470
55,299,988	46,085,315
	الخصوم المالية:
-	مستحق للبنوك
-	ذمم دائنة وخصوم أخرى
-	مستحق إلى أطراف ذات صلة
-	قروض لأجل
-	مراجعة دائنة
-	مخصص مكافأة نهاية خدمة
-	1,835,840
-	6,267,204
-	6,957,179
-	1,280,100
-	7,600,000
-	563,212
-	24,503,535

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

19. تابع / ملخص الاصول والخصوم المالية حسب الفئة

الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة

يمثل الجدول التالي الاصول والخصوم المالية المقاسة بالقيمة العادلة في بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع وفقا للتسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

يقدم الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية التي يتم قياسها بعد الاعتراف الأولي بالقيمة العادلة، مصنفة في مستويات من 1 إلى 3 على أساس درجة دعم القيمة العادلة الخاصة بكل مستوى بمصادر يمكن تحديدها.

- قياسات القيمة العادلة للمستوى 1 مستمدة من الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في أسواق نشطة لاصول وخصوم مماثلة.
- قياسات القيمة العادلة للمستوى 2 مستمدة من مدخلات بخلاف الأسعار المعلنة الواردة في المستوى 1 المدعومة بمصادر يمكن تحديدها للاصول أو الخصوم إما بشكل مباشر (أي، الأسعار) أو بشكل غير مباشر (أي، مستمدة من الأسعار).
- قياسات القيمة العادلة للمستوى 3 مستمدة من أساليب تقييم تتضمن مدخلات للاصول أو الخصوم التي لا تستند إلى بيانات سوق مدعومة بمصادر يمكن تحديدها (مدخلات غير مدعومة بمصادر يمكن تحديدها).

ان المستوى الذي يتم فيه تصنيف الاصل او الالتزام المالي يحدد بناء على اقل مستوى لمدخل هام لقياس القيمة العادلة. تم تصنيف الاصول والخصوم المالية المقاسة بالقيمة العادلة في بيان المركز المالي المجمع حسب التسلسل الهرمي المستخدم لقياس القيمة العادلة كما يلي:

31 مارس 2013

المستوى 1 د.ك	المستوى 2 د.ك	المستوى 3 د.ك	المجموع د.ك
7,500,397	-	-	7,500,397
24,139,849	-	-	24,139,849
-	-	23,459,698	23,459,698
-	200,044	-	200,044
31,640,246	200,044	23,459,698	55,299,988

لم تتم أية تحويلات ما بين المستويات خلال فترة التقارير المالية.
قياس القيمة العادلة

ان الاصول والخصوم المالية المصنفة في المستوى (3) تستخدم تقنيات تقييم تستند الى مدخلات غير مبنية على البيانات السوقية المرصودة. كما يمكن تسوية الادوات المالية ضمن هذا المستوى من الارصدة الافتتاحية الى الارصدة الختامية على النحو التالي:

الرصيد الافتتاحي الإضافات خلال الفترة: - المشتريات الرصيد الختامي	31 مارس 2013 (غير مدققة) د.ك 14,773,511
8,686,187	
23,459,698	

ان تغيير المدخلات لتقييمات المستوى (3) الى افتراضات بديلة محتملة معقولة لن يغير بشكل كبير المبالغ المسجلة في بيان الأرباح او الخسائر او إجمالي الأصول او إجمالي الخصوم أو إجمالي حقوق الملكية.

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

19. تابع / ملخص الاصول والخصوم المالية حسب الفئة

القياس بالقيمة العادلة

ان الطرق وأساليب التقييم المستخدمة لغرض قياس القيمة العادلة لم تتغير بالمقارنة مع فترة التقارير السابقة .

أ) أوراق مالية مسعرة

إن جميع الأوراق المالية المسعرة متداولة بشكل عام في سوق أوراق مالية معروفة. لقد تم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى الأسعار المعلنة بتاريخ التقرير.

ب) صناديق مدارة

تتكون الاستثمارات في صناديق مدارة بشكل رئيسي من أوراق مالية مسعرة وغير مسعرة . تم تحديد القيمة العادلة للأوراق المالية المسعرة بالرجوع إلى عروض أسعارها بتاريخ التقرير . كما تم تحديد القيمة العادلة للأوراق المالية غير المسعرة باستخدام تقنيات تقييم تستخدم عادة من قبل مدراء الصناديق. ان جميع المدخلات الهامة الى النموذج مبنية على أسعار سوقية مرصودة.

ج) أوراق مالية غير مسعرة

يتم قياس الأوراق المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة المقدرة باستخدام نماذج مختلفة مثل نموذج التدفقات النقدية المخصومة التي تتضمن بعض الافتراضات غير المؤيدة بأسعار أو معدلات السوق المرصودة ، أو آخر بيانات أو معلومات مالية متوفرة عن الاستثمارات التي لا يمكن التنبؤ بالتدفقات النقدية المستقبلية لها .

20. إدارة المخاطر المالية

إن كافة جوانب أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية للمجموعة تتفق مع تلك المفصّل عنها في البيانات المالية السنوية المجمعة المدققة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2012.

21. تعديلات سنة سابقة

أ) في البيانات المالية المجمعة للمجموعة لعام 2012 ، قامت المجموعة بتعديل البيانات المالية السابقة وذلك نتيجة لإعادة قياس

الشهرة المتعلقة بالإستحواذ على شركة زميلة . تم تعديل المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة لتعكس هذا التعديل. لمزيد من

التفاصيل يرجى الرجوع الى البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2012.

ب) خلال عام 2012 ، قامت المجموعة بإعادة تصنيف جزء من ارضها ومبناها والتي كانت مصنفة سابقا كمتلكات ومعدات

حسب معيار المحاسبة الدولي رقم 16. إن إعادة التصنيف كانت ضرورية حيث ان جزءا من المبنى كان مؤجر ولذلك يجب ان

يعامل كعقار استثماري حسب معيار المحاسبة الدولي رقم 40.

لقد تم تعديل المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة لتعكس التعديلات اعلاه بأثر رجعي . حيث ان المجموعة قد تبنت طريقة

التكلفة لاحتساب العقار الإستثماري، لذلك لم يكن هناك أي تأثير على نتائج فترة الثلاثة اشهر المنتهية في 31 مارس 2012 بالإضافة

الى حقوق الملكية كما في 31 مارس 2012.

لقد كان لإعادة التصنيف التأثير التالي على المركز المالي المرحلي المكثف المجمع للمجموعة:

- زيادة في العقار الاستثماري كما في 31 مارس 2012 بقيمة 2,053,546 د.ك.
- نقصان في الممتلكات والمعدات كما في 31 مارس 2012 بقيمة 2,053,546 د.ك.