

الشركة الدولية للتمويل ش.م.ك.ع وشركاتها التابعة
دولة الكويت

المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة وتقرير مراجعة مراقبي الحسابات المستقلين
لفترة السنة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2013 (غير مدققة)

صفحة	الفهرس
1	تقرير مراجعة مراقبي الحسابات المستقلين للمعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمع
2	بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق)
3	بيان الدخل المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق)
4	بيان الدخل الشامل المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق)
5	بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق)
6	بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق)
22-7	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمع (غير مدققة)

مدققون ومستشارون

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

تقرير مراقبي الحسابات المستقلين عن مراجعة المعلومات المالية المرحلية المكثفة المراجعة إلى مجلس إدارة الشركة الدولية للتمويل
ش.م.ك.ع

مقدمة

لقد راجعنا بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع المرفق للشركة الدولية للتمويل (شركة مساهمة كويتية عامة) ("الشركة الأم") وشركاتها التابعة (يشار إليها مجتمعة "بالمجموعة") كما في 30 يونيو 2013، والبيانات المرحلية المكثفة المراجعة للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المرفقة لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المراجعة وفقا لأساس الأعداد المبين في إيضاح 2. إن مسئوليتنا هي إيداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المراجعة بناء على مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقا للمعيار الدولي المطبق على مهام المراجعة 2410 "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مراقب الحسابات المستقل للمنشأة". تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية، بصفة رئيسية، توجيه الاستفسارات إلى الموظفين المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات المراجعة التحليلية وإجراءات المراجعة الأخرى. إن نطاق المراجعة أقل بشكل جوهري من نطاق التدقيق الذي يتم وفقا لمعايير التدقيق الدولية وهو بالتالي لا يمكننا من الحصول على تأكيد بأننا سنكون على دراية بكافة الأمور المهمة التي يمكن تحديدها من خلال التدقيق. لذلك فإننا لا نبدي رأيا يتعلق بالتدقيق.

الاستنتاج

بناء على مراجعتنا، فإنه لم يرد لعلمنا ما يجعلنا نعتقد بأن المعلومات المالية المرحلية المكثفة المراجعة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي المادية، وفقا لأسس العرض الواردة في إيضاح (2).

تقرير حول مراجعة المتطلبات القانونية والأمور التنظيمية الأخرى

بناء على مراجعتنا، فإن المعلومات المالية المرحلية المكثفة المراجعة متفقة مع دفاتر الشركة الأم. كذلك، بناء على مراجعتنا، لم يرد لعلمنا ما يشير إلى حدوث مخالفات خلال فترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2013 لأحكام قانون الشركات رقم 25 لسنة 2012 أو عقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة الأم وتعديلاته على وجه يؤثر ماديا في نشاط المجموعة أو في مركزها المالي.

برأينا أيضا وخلال مراجعتنا لم يرد لعلمنا أية مخالفات مادية خلال فترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2013 لأحكام القانون رقم 32 لسنة 1968 وتعديلاته في شأن النقد وبنك الكويت المركزي وتنظيم المهنة المصرفية والتنظيمات ذات العلاقة.



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 المركز المالي المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق)
كما في 30 يونيو 2013

(معدلة) (غير مدققة) 30 يونيو 2012	(مدققة) 31 ديسمبر 2012	(غير مدققة) 30 يونيو 2013	إيضاحات	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي		
				الموجودات
7,936,694	8,313,149	9,338,969	4	النقد والنقد المعادل
30,002,990	23,120,497	19,262,615	5	ذمم تسهيلات أقساط ائتمانية مدينة
8,280,960	7,626,053	8,523,308	6	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
4,973,486	5,029,118	10,362,539	7	ذمم مدينة وموجودات أخرى
871,867	802,053	1,504,615	18	مستحق من أطراف ذات صلة
2,240,127	3,236,722	3,857,157		عقارات للمناجزة
42,762,183	51,795,829	62,511,351	8	استثمارات متاحة للبيع
-	283,050	283,050		استثمار محتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق
28,166,731	30,410,412	27,984,895	9	استثمار في شركات زميلة
2,038,779	2,009,247	1,979,717		استثمارات عقارية
2,801,004	2,789,239	2,735,646		ممتلكات ومعدات
<u>130,074,821</u>	<u>135,415,369</u>	<u>148,343,862</u>		مجموع الموجودات
				المطلوبات وحقوق الملكية
				المطلوبات
2,574,001	2,519,280	1,379,561	10	مستحق للبنوك
6,249,484	6,567,527	7,880,429		ذمم دائنة ومطلوبات أخرى
1,458,496	2,222,582	260,947	18	مستحق إلى أطراف ذات صلة
3,125,908	1,706,800	12,753,400	11	قروض لأجل
9,200,000	8,400,000	7,600,000	12	دائنو مرابحة
561,269	495,654	562,784		مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين
<u>23,169,158</u>	<u>21,911,843</u>	<u>30,437,121</u>		مجموع المطلوبات
				حقوق الملكية
80,288,257	80,288,257	80,288,257		رأس المال
32,950,027	32,950,027	32,950,027		علاوة إصدار أسهم
(1,432,303)	(931,786)	(938,305)	13	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
(170,304)	(189,578)	(198,762)		احتياطي ترجمة عملة أجنبية
1,436,852	8,615,587	11,839,529		احتياطي القيمة العادلة
(14,669,640)	(15,081,492)	(13,894,785)		خسائر متراكمة
106,150,403	112,890,740	117,285,686		إجمالي الحقوق العائدة إلى مالكي الشركة الأم
755,260	612,786	621,055		حوص غير مسيطرة
<u>106,905,663</u>	<u>113,503,526</u>	<u>117,906,741</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>130,074,821</u>	<u>135,415,369</u>	<u>148,343,862</u>		مجموع حقوق الملكية والمطلوبات

إن الإيضاحات المرفقة على الصفحات من 7 إلى 22 تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمع.



جاسم حسن زينل
رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

بيان الدخل المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق)
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2013

لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو		إيضاحات
2012	2013	2012	2013	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
1,388,671	1,058,743	671,098	549,718	الإيرادات
36,398	69,123	18,199	38,683	إيرادات من تسهيلات أقساط ائتمانية مدينة
98,792	195,196	52,328	87,193	إيرادات تأجير
				إيرادات فوائد
8,380	90,198	8,380	55,407	ربح من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
868,434	(48,045)	291,603	247,727	التغير في القيمة العادلة لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(58,078)	1,243,001	(56,983)	84,064	ربح/(خسارة) من بيع استثمارات متاحة للبيع
55,911	92,235	(4,900)	92,235	ربح/(خسارة) من بيع عقارات للمتاجرة
(184)	(60,273)	(76,163)	44,971	الحصة من نتائج شركات زميلة
-	184,625	-	-	9 ربح من بيع استثمار في شركة زميلة
2,125	(81,799)	7,634	(7,812)	9 (خسارة) / ربح من تحويل عملات أجنبية
732,771	1,012,712	496,586	613,381	إيرادات توزيعات أرباح
92,309	108,505	635	58,793	إيرادات وساطة
223,657	79,953	197,323	1,161	إيرادات أخرى
3,449,186	3,944,174	1,605,740	1,865,521	
(736,858)	(833,296)	(406,192)	(452,808)	المصاريف والأعباء الأخرى
(654,659)	(814,206)	(379,453)	(392,023)	تكاليف موظفين
(672,139)	(516,661)	(291,831)	(259,295)	مصاريف عمومية وإدارية
(13,772)	720,490	(38)	720,490	تكاليف تمويل
(1,084,003)	(631,998)	(613,222)	(631,998)	5 رد/(المحمل) مخصص ذمم تسهيلات أقساط ائتمانية مدينة - بالضافي
(97,030)	(85,756)	(48,159)	(42,907)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(99,909)	(545,188)	(23,960)	(164,486)	استهلاك
(3,358,370)	(2,706,615)	(1,762,855)	(1,223,027)	8 انخفاض قيمة استثمارات متاحة للبيع
90,816	1,237,559	(157,115)	642,494	الربح/(الخسارة) قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي، وضريبة دعم العمالة الوطنية، والزكاة
-	-	-	-	حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
-	(27,356)	-	(10,832)	ضريبة دعم العمالة الوطنية
-	(5,447)	-	(4,129)	8 الزكاة
90,816	1,204,756	(157,115)	627,533	ربح/(خسارة) الفترة
432,656	1,186,707	41,749	611,161	العائد إلى:
(341,840)	18,049	(198,864)	16,372	مالكي الشركة الأم
90,816	1,204,756	(157,115)	627,533	حصص غير مسيطرة
0.54	1.49	0.05	0.77	14 ربحية السهم الأساسية والمخفضة العائدة إلى مالكي الشركة الأم (فلس)

إن الإيضاحات المرفقة على الصفحات من 7 إلى 22 تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

بيان الدخل الشامل المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق)
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2013

لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو		
2012	2013	2012	2013	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
90,816	1,204,756	(157,115)	627,533	ربح/(خسارة) الفترة
				بنود دخل/(خسارة) شاملة أخرى:
				بنود يجوز إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل:
				فروقات ترجمة عمليات أجنبية
				الاستثمارات المتاحة للبيع:
				- التغير في القيمة العادلة
(6,656,208)	2,954,136	(7,959,247)	4,518,747	- المحول إلى بيان الدخل المجمع من انخفاض القيمة
99,909	545,188	23,960	164,486	- المحول إلى بيان الدخل المجمع من البيع
14,534	(275,382)	9,239	(27,572)	إجمالي دخل / (خسارة) شاملة أخرى للفترة
(6,467,643)	3,204,978	(7,848,147)	4,588,752	إجمالي دخل/(خسارة) شاملة للفترة
(6,376,827)	4,409,734	(8,005,262)	5,216,285	
				العائد إلى:
(6,039,405)	4,401,465	(7,813,857)	5,203,554	مالكي الشركة الأم
(337,422)	8,269	(191,405)	12,731	حصص غير مسيطرة
(6,376,827)	4,409,734	(8,005,262)	5,216,285	

إن الإيضاحات المرفقة على الصفحات من 7 إلى 22 تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

الشركة الدولية للتمويل ش.م.ك.ع وشركاتها التابعة
دولة الكويت

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المكتف المجمع (غير مدقق)
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2013

الحقوق العائدة إلى مالكي الشركة الأم											
رأس المال	علاوة إصدار	أسهم خزينة	أسهم خزينة	احتياطي إجباري	احتياطي إختياري	احتياطي ترجمة عملة أجنبية	احتياطي القيمة العادلة	خسائر متراكمة	المجموع الفرعي	حصص غير مسيطرة	الإجمالي
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
80,288,257	32,950,027	(931,786)	-	7,087,901	151,824	(189,578)	8,615,587	(15,081,492)	112,890,740	612,786	113,503,526
-	-	-	-	-	-	-	-	1,186,707	1,186,707	18,049	1,204,756
-	-	-	-	-	-	(9,184)	-	-	(9,184)	(9,780)	(18,964)
-	-	-	-	-	-	-	2,954,136	-	2,954,136	-	2,954,136
-	-	-	-	-	-	-	(275,382)	-	(275,382)	-	(275,382)
-	-	-	-	-	-	-	545,188	-	545,188	-	545,188
-	-	-	-	-	-	(9,184)	3,223,942	1,186,707	4,401,465	8,269	4,409,734
-	-	(6,519)	-	-	-	-	-	-	(6,519)	-	(6,519)
80,288,257	32,950,027	(938,305)	-	7,087,901	151,824	(198,762)	11,839,529	(13,894,785)	117,285,686	621,055	117,906,741
الرصيد في 1 يناير 2013 (مدقق)											
ربح الفترة											
(خسارة)/دخل شامل آخر:											
فروقات ترجمة عمليات أجنبية											
الاستثمارات المتاحة للبيع:											
- صافي التغير في القيمة العادلة											
- المحول إلى بيان الدخل المجمع من البيع											
- المحول إلى بيان الدخل المجمع من انخفاض القيمة											
إجمالي (خسارة)/دخل شامل للفترة											
شراء أسهم خزينة											
الرصيد في 30 يونيو 2013 (غير مدقق)											
80,288,257	32,950,027	(1,432,303)	157,713	7,087,901	501,900	(240,008)	7,978,617	(15,003,587)	112,288,517	1,092,682	113,381,199
-	-	-	-	-	-	-	-	(98,709)	(98,709)	-	(98,709)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	69,704	-	69,704	4,418	74,122
-	-	-	-	-	-	-	(6,656,208)	-	(6,656,208)	-	(6,656,208)
-	-	-	-	-	-	-	14,534	-	14,534	-	14,534
-	-	-	-	-	-	-	99,909	-	99,909	-	99,909
-	-	-	-	-	-	69,704	(6,541,765)	432,656	(6,039,405)	(337,422)	(6,376,827)
80,288,257	32,950,027	(1,432,303)	157,713	7,087,901	501,900	(170,304)	1,436,852	(14,669,640)	106,150,403	755,260	106,905,663
الرصيد في 30 يونيو 2012 (غير مدقق)											

إن الإيضاحات المرفقة على الصفحات من 7 إلى 22 تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية المكتفة المراجعة.

بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق)
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2013

لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو		
2012	2013	
دينار كويتي	دينار كويتي	إيضاحات
90,816	1,204,756	
(98,792)	(195,196)	
(732,771)	(1,012,712)	
58,078	(1,243,001)	
99,909	545,188	
(55,911)	(92,235)	
184	60,273	9
-	(184,625)	9
13,772	(720,490)	
1,084,003	631,998	
97,030	85,756	
672,139	516,661	
(708,961)	67,130	
519,496	(336,497)	
7,751,375	4,578,372	
(911,376)	(897,255)	
(633,907)	(5,362,399)	
(771,761)	(2,043,466)	
(1,295,418)	1,312,902	
4,658,409	(2,748,343)	
(10,663)	(12,645)	
-	(760,299)	
1,089,026	227,607	
-	(31,131)	9
-	1,322,188	9
(43,727)	(10,345,159)	
211,975	3,541,847	
732,771	1,012,712	
-	35,062	9
98,792	195,196	
2,078,174	(4,814,622)	
(2,036,310)	(1,139,719)	
(1,125,974)	11,046,600	
(800,000)	(800,000)	
-	(6,519)	
(672,139)	(516,661)	
(4,634,423)	8,583,701	
2,102,160	1,020,736	
25,517	5,084	
5,809,017	8,313,149	
7,936,694	9,338,969	4

إن الإيضاحات المرفقة على الصفحات من 7 إلى 22 تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

1. التأسيس والنشاط

تأسست الشركة الدولية للتمويل ش.م.ك.ع في الكويت بتاريخ 15 إبريل 1980 وفقاً لقانون الشركات التجارية باسم شركة معدات النقل الدولية - ش.م.ك. (مقفلة). في 14 ديسمبر 1996 قررت الجمعية العامة غير العادية تغيير اسم الشركة إلى الشركة الدولية للمرابحة 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.ع 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 مجتمعة بـ "المجموعة").

إن الأنشطة الرئيسية للشركة الأم هي :

- الاتجار بواسطة النقل والمعدات الثقيلة المتعلقة بها.
- تمويل مشتريات السلع الرأسمالية والسلع المعمرة وغير المعمرة.
- تأجير السلع الرأسمالية والسلع المعمرة.
- القيام بمنح القروض القصيرة والمتوسطة الأجل للأشخاص الطبيعيين والمعنويين.
- عمليات الإستثمار العقاري الهادف الى إدارة وتطوير وتنمية الأراضي السكنية وبناء الوحدات والمجمعات السكنية والتجارية بقصد بيعها نقداً أو تقسيطاً أو تأجيراً.
- ادارة كافة أنواع وأشكال المحافظ المالية، واستثمار وتنمية الأموال بتوظيفها محلياً وعالمياً لحساب الشركة أو لحساب عملائها وما يتطلبه ذلك من عمليات الاقتراض والاقتراض.
- الوساطة في عمليات الاقتراض والسمسرة والكفالات مقابل عمولة أو أجر.
- التمويل والوساطة في عمليات التجارة الدولية والمحلية.
- ادارة وانشاء صناديق الاستثمار المشتركة طبقاً للقانون وبعد موافقة الجهات المختصة.
- الوساطة في استثمار بالادوات والاوراق المالية الدولية.
- الاستثمار في القطاعات العقارية والصناعية والزراعية وغيرها من القطاعات الاقتصادية سواء بطريق مباشر أو من خلال المساهمة في تأسيس الشركات المختصة أو شراء اسهم هذه الشركات.
- القيام ببيع وشراء العملات الأجنبية والمتاجرة في المعادن الثمينة لحساب الشركة فقط.
- القيام بالبحوث والدراسات الخاصة بالمشاريع العقارية الخاصة والعامة كذلك الخاصة بتوظيف الأموال لحسابها أو لحساب الغير.
- الاتجار في الاوراق المالية من أسهم وشهادات الاستثمار وما في حكمها.

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.

تم إصدار قانون الشركات في 26 نوفمبر 2012 بموجب المرسوم بقانون رقم 25 لسنة 2012 ("قانون الشركات") الذي تم نشره في الجريدة الرسمية بتاريخ 29 نوفمبر 2012 والذي بموجبه تم إلغاء قانون الشركات التجارية رقم 15 لسنة 1960 وتم تعديل قانون الشركات لاحقاً في 27 مارس 2013 بموجب المرسوم بقانون رقم 97 لسنة 2013 ("المرسوم").

ووفقاً للمادة رقم (2) و (3) من المرسوم، فإن اللائحة التنفيذية التي يتم إصدارها من قبل وزير التجارة والصناعة بحلول 26 سبتمبر 2013 سوف تحدد الأساس والقواعد التي تطبقها الشركة في توفيق أوضاعها طبقاً لأحكام قانون الشركات والتعديلات اللاحقة.

عنوان المكتب المسجل للشركة الأم هو ص.ب. 26442، الصفاة 13125 دولة الكويت.

تمت الموافقة على إصدار المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2013 من قبل مجلس إدارة الشركة الأم بتاريخ 25 يوليو 2013.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمع (غير مدققة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2013

2. أساس الإعداد

تم إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمع 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.

وتتطلب هذه اللوائح تطبيق كافة المعايير الدولية للتقارير المالية فيما عدا متطلبات معيار المحاسبة الدولي 39 لمخصص انخفاض القيمة المجمع، والذي تم استبداله بمتطلبات بنك الكويت المركزي الخاصة بالحد الأدنى للمخصص العام. يتفق مخصص انخفاض القيمة لديون وسلف، من كافة النواحي المادية، مع متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية. ووفقاً لمتطلبات بنك الكويت المركزي تكون أسس إنشاء المخصصات العامة للتسهيلات 1% للتسهيلات النقدية و 0.5% للتسهيلات غير النقدية.

إن نتائج العمليات لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2013 ليست بالضرورة مؤشراً للنتائج المتوقعة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2013. تم عرض البيانات المالية المرحلية المكثفة المجمع بالدينار الكويتي.

تم اتباع نفس السياسات المحاسبية وطرق الاحتساب المتبعة في البيانات المالية المجمع السنوية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2012 في المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمع، باستثناء ما يلي:.

التغيرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمع ماثلة لتلك المطبقة في السنة السابقة باستثناء ما يلي.

2.1 اتباع معايير وتعديلات مجلس معايير المحاسبة الدولية خلال الفترة

طبقت المجموعة المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية خلال الفترة:

المعيار أو التفسير	ساري للفترات السنوية التي تبدأ في
معيار المحاسبة الدولي 1: عرض البيانات المالية - تعديل	1 يوليو 2012
معيار المحاسبة الدولي 19: مزايا الموظفين	1 يناير 2013
معيار المحاسبة الدولي 27: البيانات المالية المجمع والمنفصلة	1 يناير 2013
- معيار المحاسبة الدولي 27 المعدل: البيانات المالية المنفصلة	
معيار المحاسبة الدولي 28: الاستثمار في شركات زميلة - معدل بالاستثمارات - شركات زميلة وشركات محاصة	1 يناير 2013
المعيار الدولي للتقارير المالية 10، البيانات المالية المجمع	1 يناير 2013
المعيار الدولي للتقارير المالية 12 "الإفصاح عن المصالح في المنشآت الأخرى"	1 يناير 2013
المعيار الدولي للتقارير المالية 13 "قياس القيمة العادلة"	1 يناير 2013
المعيار الدولي للتقارير المالية 7 الأدوات المالية: الإفصاحات - التعديلات	1 يناير 2013
التحسينات السنوية 2009-2011	1 يناير 2013

2.1.1 معيار المحاسبة الدولي 1: عرض البيانات المالية - معدل

طبقت المجموعة التعديل على معيار المحاسبة الدولي 1 الذي يتطلب من شركات المجموعة أن تقوم بتجميع مكونات الإيرادات الشاملة الأخرى المدرجة ضمن بيان الدخل الشامل المرحلي المكثف بناء على المعطيات التالية:

أ. من المحتمل أن يتم تحويلها إلى بيان الدخل المرحلي المكثف المجمع في الفترات اللاحقة، و

ب. ليس من المحتمل أن يتم تحويلها إلى بيان الدخل المرحلي المكثف المجمع في الفترات اللاحقة.

2.1.2 معيار المحاسبة الدولي 19 مزايا الموظفين (معدل)

إن التعديلات المتعددة على معيار المحاسبة الدولي رقم 19 قد تم إصدارها من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولي وتتراوح بين تغييرات جوهرية مثل حذف الطريقة التدريجية ومبدأ العوائد المتوقعة على أصول الخطة إلى توضيحات بسيطة وإعادة صياغة.

إن تطبيق هذه التعديلات ليس له أي تأثير جوهري على المركز المالي أو الأداء المالي للمجموعة.

2. أساس الإعداد (تتمة)

2.1 اتباع معايير وتعديلات مجلس معايير المحاسبة الدولية خلال الفترة (تتمة)

2.1.3 معيار المحاسبة الدولي 27 البيانات المالية المجمع والمنفصلة - معدل كمعيار المحاسبة الدولي 27 البيانات المالية المنفصلة
نتيجة لتلك التعديلات فإن معيار المحاسبة الدولي رقم 27 معني فقط بالبيانات المالية المنفصلة.

إن تطبيق هذا التعديل ليس له أي تأثير جوهري على المركز المالي أو الأداء المالي للمجموعة.

2.1.4 معيار المحاسبة الدولي 28: الاستثمار في شركات زميلة - تم تعديله إلى الاستثمار في شركات زميلة وشركات محاصة
بناء على نتائج تلك التعديلات، تم إدراج الاستثمار في شركات المحاصة ضمن معيار المحاسبة الدولي رقم 28. ولكن لم تتغير
طريقة حقوق الملكية ضمن نفس المعيار.

إن تطبيق هذا التعديل ليس له أي تأثير جوهري على المركز المالي أو الأداء المالي للمجموعة.

2.1.5 المعيار الدولي للتقارير المالية 10، البيانات المالية المجمع

يستبدل المعيار 10 معيار المحاسبة الدولي رقم 27: البيانات المالية المجمع والمنفصلة. حيث تم تعديل التعريف الخاص بميزة
السيطرة كذلك إجراءات توضيحية لمعرفة الحصص في الشركة التابعة. كما تم الإبقاء على إجراءات التجميع والمحاسبة على ما
هي بما في ذلك الحصص غير المسيطرة والتغير في نسبة السيطرة.

إن تطبيق هذا التعديل ليس له أي تأثير جوهري على المركز المالي أو الأداء المالي للمجموعة.

2.1.6 المعيار الدولي للتقارير المالية 12 "الإفصاح عن المصالح في المنشآت الأخرى"

تم تصميم هذا المعيار لاستكمال المعايير الجديدة الأخرى. يعرض هذا المعيار متطلبات إفصاحات متماثلة للشركات التابعة
وشركات المحاصة والشركات الزميلة بالإضافة إلى الشركات المهيكلة غير المجمع. إن متطلبات الإفصاح لهذا المعيار كثيرة
وسوف تؤدي إلى إفصاحات مبالغ جوهرياً لبعض الشركات. تم تعريف المنشآت المهيكلة سابقاً ضمن التفسير رقم 12 كمنشآت
ذات أغراض خاصة. يهدف الإفصاح وفق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 12 إلى عرض المخاطر التي تتعرض لها الشركة
من خلال حصصها في المنشآت الأخرى بشكل أكبر شفافية.

إن تطبيق هذا التعديل ليس له أي تأثير جوهري على المركز المالي أو الأداء المالي للمجموعة.

2.1.7 المعيار الدولي للتقارير المالية 13 "قياس القيمة العادلة"

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

إن تطبيق هذا المعيار ليس له أي تأثير جوهري على المركز المالي أو الأداء المالي للمجموعة.

2.1.8 المعيار الدولي للتقارير المالية 7 الأدوات المالية: الإفصاحات - التعديلات

تم إضافة إفصاحات نوعية وكمية إلى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 7 "الأدوات المالية: الإفصاحات" تتعلق بإجمالي
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.

إن تطبيق هذا المعيار ليس له أي تأثير جوهري على المركز المالي أو الأداء المالي للمجموعة.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة)
لفترة السنة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2013

2. أساس الإعداد (تتمة)

2.1 اتباع معايير وتعديلات مجلس معايير المحاسبة الدولية خلال الفترة (تتمة)

2.1.9 التحسينات السنوية 2009-2011

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

توضيح المتطلبات الخاصة ببيان المركز المالي الافتتاحي:

- يوضح بأن التاريخ المناسب لبيان المركز المالي الافتتاحي هو بداية الفترة السابقة (الإيضاحات المتعلقة بها لم يعد مطلوب عرضها).
- يتناول متطلبات المقارنة الخاصة ببيان المركز المالي الافتتاحي عندما تقوم المنشأة بتغيير السياسات المحاسبية أو تقوم بإجراء تعديلات أو إعادة تصنيفات استعادية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 8.

توضيح المتطلبات الخاصة بمعلومات المقارنة المقدمة غير الحد الأدنى للمتطلبات:

- يوضح بأن أي معلومات بيانات مالية إضافية لا تحتاج إلى عرض على شكل مجموعة كاملة من البيانات المالية للفترة غير الحد الأدنى للمتطلبات.
- يتطلب بأن أي معلومات إضافية معروضة يجب عرضها وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية كما يجب على المنشأة عرض معلومات المقارنة في الإيضاحات ذات الصلة لتلك المعلومات الإضافية.

الأثر الضريبي للتوزيعات على حاملي أدوات حقوق الملكية:

- يعالج تضارب مدرك بين معيار المحاسبة الدولي رقم 12 "ضرائب الدخل" ومعيار المحاسبة الدولي رقم 32 "الأدوات المالية: العرض" فيما يخص تسجيل نتائج ضريبة الدخل المتعلقة بالتوزيعات على حاملي أدوات حقوق الملكية وتكاليف المعاملات لمعاملة حقوق الملكية.
- يوضح بأن 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 أدوات حقوق الملكية وتكاليف المعاملات لمعاملة حقوق الملكية.

معلومات القطاعات الخاصة بمجموع الموجودات والمطلوبات:

- توضح بأن مجموع الموجودات والمطلوبات لقطاع خاص معلن عنه في التقارير المالية مطلوب الإفصاح عنه فقط إذا: (1) تم تقديم قياس لمجموع الموجودات والمطلوبات (أو كليهما) بشكل منتظم إلى رئيس صناع القرارات التشغيلية؛ (2) كان هناك تغيير جوهري من تلك القياسات المفصّل عنها في البيانات المالية السنوية الماضية لذلك القطاع.

إن تطبيق التعديلات لأغلاه ليس له أي تأثير جوهري على المركز المالي أو الأداء المالي للمجموعة.

2.2 معايير صادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وغير سارية بعد

بتاريخ المصادقة على تلك المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة، تم إصدار بعض المعايير والتعديلات والتفسيرات من قبل مجلس المعايير الدولية ولكن لم يتم تفعيلها بعد ولكن تم تطبيقها مبكراً من قبل المجموعة.

تتوقع الإدارة أن يتم تطبيق كافة التعديلات ذات الصلة ضمن السياسات المحاسبية للمجموعة وللمرة الأولى خلال الفترة التي تبدأ بعد تاريخ التعديلات. لم تقرر الإدارة بعد تأثير هذه التعديلات على البيانات المالية المجمعة. فيما يلي المعلومات حول المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة المتوقع أن يكون لها ارتباط بالبيانات المالية للمجموعة.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2013

2. أساس الإعداد (تتمة)

2.2 معايير صادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وغير سارية بعد (تتمة)

المعيار أو التفسير	ساري للفترات السنوية التي تبدأ في
معيار المحاسبة الدولي 32 الأدوات المالية: العرض - تعديلات المعيار الدولي للتقارير المالية 9 "الأدوات المالية": التصنيف والقياس	1 يناير 2014 1 يناير 2015

2.2.1 معيار المحاسبة الدولي 32 الأدوات المالية: العرض - تعديلات

تقوم التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 32 بإضافة توجيهات تطبيقية لمعالجة التناقضات في تطبيق معايير المحاسبة الدولي رقم 32 لتسوية الموجودات والمطلوبات المالية في المجالين التاليين:

- معنى "لديها حالياً حق قانوني ملزم للتسوية"
- أن بعض إجمالي أنظمة التسوية قد تعتبر معادلة لصافي التسوية.

تسري التعديلات على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2014 وتتطلب التطبيق بأثر رجعي. لا تتوقع الإدارة تأثيراً جوهرياً على البيانات المالية المجمعة للمجموعة من هذه التعديلات.

2.2.2 المعيار الدولي للتقارير المالية 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 الرئيسية هي كما يلي:

- المرحلة الأولى: القياس والتصنيف
- المرحلة الثانية: طريقة انخفاض القيمة
- المرحلة الثالثة: محاسبة التحوط

كما يوجد هناك مشروع منفصل يتعامل مع الاستبعاد.

3. الأحكام والتقديرات

إن إعداد المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة يتطلب من الإدارة اتخاذ أحكام وعمل تقديرات وافتراسات يمكن أن تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف. وقد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات.

عند إعداد المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة، فإن الأحكام الهامة التي اتخذتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والمصادر الرئيسية لعدم التأكد من التقديرات هي نفس السياسات المحاسبية المطبقة على البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2012.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2013

4. النقد والنقد المعادل

(مدققة)		
30 يونيو 2012	31 ديسمبر 2012	30 يونيو 2013
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
5,144,468	5,524,357	6,645,567
2,792,226	2,788,792	2,693,402
<u>7,936,694</u>	<u>8,313,149</u>	<u>9,338,969</u>

نقد وأرصدة لدى البنوك
ودائع لأجل - من 1 إلى 3 أشهر

إن معدل الفائدة الفعلي على ودائع لأجل هو 6.5% سنويا (31 ديسمبر 2012: 1.75% سنويا، وفي 30 يونيو 2012: 6.25% سنويا).

5. ذمم تسهيلات أقساط ائتمانية مدينة

(مدققة)		
30 يونيو 2012	31 ديسمبر 2012	30 يونيو 2013
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
49,356,242	39,636,721	34,872,553
(1,308,148)	(1,179,136)	(985,727)
48,048,094	38,457,585	33,886,826
(17,054,179)	(14,767,423)	(14,043,099)
(990,925)	(569,665)	(581,112)
<u>30,002,990</u>	<u>23,120,497</u>	<u>19,262,615</u>

إجمالي ذمم تسهيلات أقساط ائتمانية مدينة
إيرادات مؤجلة

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
مخصص عام لديون مشكوك في تحصيلها

يستحق إجمالي ذمم تسهيلات الأقساط الائتمانية المدينة كما يلي:

(مدققة)		
30 يونيو 2012	31 ديسمبر 2012	30 يونيو 2013
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
37,566,254	30,326,338	25,826,697
11,789,988	9,310,383	9,045,856
<u>49,356,242</u>	<u>39,636,721</u>	<u>34,872,553</u>

خلال سنة واحدة
أكثر من سنة

إن معدل الفائدة السنوي الفعلي على تسهيلات الأقساط الائتمانية يتراوح من 3% إلى 9% سنويا (31 ديسمبر 2012: 3% إلى 9% وفي 30 يونيو 2012: 5.50% إلى 9.25%).

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

يشمل إجمالي ذمم تسهيلات أقساط مبلغ 12,893,554 دينار كويتي (31 ديسمبر 2012: 13,379,803 دينار كويتي وفي 30 يونيو 2012: 14,840,440 دينار كويتي) يتعلق بأطراف ذات صلة (انظر إيضاح 18). إن هذا المبلغ مضمون عن طريق رهن بعض الأسهم المحلية والأجنبية.

يشمل إجمالي ذمم تسهيلات أقساط مبلغ 459,489 دينار كويتي (31 ديسمبر 2012: 747,059 دينار كويتي وفي 30 يونيو 2012: 1,117,726 دينار كويتي) يمثل محفظة قروض عملاء تم بيعها بخصم إلى بنك وفقا لاتفاقية بيع الدين (إيضاح 10).

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2013

6. استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

	(مدققة)		
	30 يونيو 2012	31 ديسمبر 2012	30 يونيو 2013
	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
أسهم محلية مسعرة	1,491,743	1,289,837	2,098,821
أسهم أجنبية مسعرة	338,050	264,531	248,442
استثمار في محافظ مدارة	6,451,165	6,071,685	6,176,045
أسهم محلية غير مسعرة	2	-	-
	<u>8,280,960</u>	<u>7,626,053</u>	<u>8,523,308</u>

تم رهن محفظة استثمار بقيمة دفترية 6,176,045 دينار كويتي (31 ديسمبر 2012: 6,071,685 دينار كويتي وفي 30 يونيو 2012: 5,864,969 دينار كويتي) مقابل قروض لأجل ومراجعة دائنة (إيضاح 11 و 12).

7. ذمم مدينة وموجودات أخرى

	(مدققة)		
	30 يونيو 2012	31 ديسمبر 2012	30 يونيو 2013
	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
ذمم تجارية مدينة	3,757,481	3,200,663	5,030,704
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها (أنظر أدناه)	(1,084,003)	(1,491,723)	(2,123,721)
ذمم قروض موظفين	2,673,478	1,708,940	2,906,983
مدفوعات مقدما وتأمينات مستردة	144,135	34,077	23,193
دفعة مقدمة لشراء استثمارات	27,657	44,904	73,684
موجودات أخرى	-	2,263,541	6,235,763
	<u>2,128,216</u>	<u>977,656</u>	<u>1,122,916</u>
	<u>4,973,486</u>	<u>5,029,118</u>	<u>10,362,539</u>

يمثل هذا البند مخصصات لبعض الذمم المدينة من قبل شركتين تابعتين للمجموعة.

8. استثمارات متاحة للبيع

	(مدققة)		
	30 يونيو 2012	31 ديسمبر 2012	30 يونيو 2013
	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
أسهم محلية مسعرة	18,149,824	23,267,347	25,748,670
أسهم محلية غير مسعرة	11,353,643	16,435,138	25,010,986
أسهم أجنبية مسعرة	166,798	-	-
أسهم أجنبية غير مسعرة	9,979,926	9,328,058	8,377,977
استثمار في محافظ مدارة	2,098,069	2,545,007	3,184,024
صناديق الاستثمار	1,013,923	220,279	189,694
	<u>42,762,183</u>	<u>51,795,829</u>	<u>62,511,351</u>

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2013

8. استثمارات متاحة للبيع (تتمة)

تتضمن الاستثمارات غير المسعرة استثمارات بقيمة دفترية 9,929,265 دينار كويتي (31 ديسمبر 2012: 10,989,685 دينار كويتي وفي 30 يونيو 2012: 21,333,569 دينار كويتي) أدرجت بالتكلفة نظرا لعدم توفر مصادر أخرى يمكن الاعتماد عليها لتقدير القيمة العادلة. لا تشير دراسات الإدارة وتوقعات التدفقات النقدية لهذه الاستثمارات إلى أية مؤشرات على الانخفاض في قيمة تلك الاستثمارات.

تم رهن أسهم محلية واستثمارات مسعرة وغير مسعرة في محافظ مدارة بإجمالي قيمة دفترية 32,146,067 دينار كويتي (31 ديسمبر 2012: 18,507,181 دينار كويتي وفي 30 يونيو 2012: 17,072,601 دينار كويتي) مقابل مستحق لبنوك، وقروض لأجل ومراوحة دائنة (إيضاح 10 و 11 و 12).

أثبتت المجموعة خلال الفترة خسارة انخفاض في القيمة بمبلغ 545,188 دينار كويتي (31 ديسمبر 2012: 822,084 دينار كويتي وفي 30 يونيو 2012: 99,909 دينار كويتي) فيما يخص بعض الاستثمارات. قامت الإدارة بإجراء تحليل لباقي الاستثمارات والذي يشير إلى عدم وجود مزيد من الانخفاض في قيمتها.

9. استثمار في شركات زميلة

فيما يلي الحركة على استثمارات في شركات زميلة خلال الفترة:

(معدلة)	(مدققة)		
30 يونيو	31 ديسمبر	30 يونيو	
2012	2012	2013	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
28,166,915	28,166,915	30,410,412	في 1 يناير
-	2,347,488	31,131	إضافات (انظر أدناه)
(184)	(3,451)	(60,273)	حصة في النتائج
-	(100,540)	-	تعديل في حقوق ملكية شركة زميلة
-	-	(1,223,750)	تخفيض رأس مال شركة زميلة (انظر "ب" أدناه)
-	-	(1,137,563)	مبيعات (انظر أدناه)
-	-	(35,062)	توزيعات أرباح من شركات زميلة
<u>28,166,731</u>	<u>30,410,412</u>	<u>27,984,895</u>	

أ. خلال الفترة قامت المجموعة بالمشاركة في تأسيس شركة هيل توب 2 المحدودة - المملكة المتحدة بمبلغ 31,131 دينار كويتي بما يمثل حصة ملكية تبلغ 33.79% في هذه الشركة الزميلة.

ب. خلال الفترة قامت إحدى الشركات الزميلة، شركة أوفست 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 (مقفل) ما يبلغ 1,322,188 دينار كويتي مما نتج عنه ربح بقيمة 184,625 دينار كويتي وكننتيجة لذلك، انخفضت نسبة الملكية في الشركة الزميلة من 29.77% إلى 26.95%.

10. مستحق للبنوك

يمثل هذا البند تسهيلات ائتمانية ممنوحة للمجموعة من بنك محلي في شكل تسهيلات سحب على المكشوف. إن معدل الفائدة الفعلي على هذه التسهيلات الائتمانية هو 4.5% سنويا (31 ديسمبر 2012: 5% سنويا، وفي 30 يونيو 2012: 5% سنويا) وتسد عند الطلب. تم منح التسهيلات الائتمانية مقابل رهن استثمارات متاحة للبيع (إيضاح 8).

يتضمن الرصيد أيضا مبلغ 228,783 دينار كويتي (31 ديسمبر 2012 : 528,078 د.ك. وفي 30 يونيو 2012: 887,154 دينار كويتي) مستحق لبنك مقابل بيع محفظة لبعض التسهيلات الائتمانية (إيضاح 5).

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2013

11. قروض لأجل

تستحق القروض إلى بنوك محلية وأجنبية خلال فترات متفاوتة وتحمل معدل فائدة يتراوح بين 4.5% إلى 6% (31 ديسمبر 2012 و30 يونيو 2012: من 4.16% إلى 8.50%).

تستحق القروض كما يلي:

(مدققة)			
30 يونيو 2012	31 ديسمبر 2012	30 يونيو 2013	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
2,560,200	1,706,800	12,753,400	قروض بالدينار الكويتي
565,708	-	-	قروض بالدولار الأمريكي
<u>3,125,908</u>	<u>1,706,800</u>	<u>12,753,400</u>	
(مدققة)			
30 يونيو 2012	31 ديسمبر 2012	30 يونيو 2013	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
2,272,508	1,706,800	6,923,400	خلال سنة واحدة
853,400	-	5,830,000	بعد سنة
<u>3,125,908</u>	<u>1,706,800</u>	<u>12,753,400</u>	

إن القروض مضمونه مقابل تحويل عقود تسهيلات ائتمانية ورهن استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل واستثمارات متاحة للبيع وممتلكات ومعدات (إيضاح 6 و8).

12. دائنو مرابحة

يمثل هذا البند تمويل إسلامي من مؤسسة مالية بمعدل ربح 6% (31 ديسمبر 2012: 6% وفي 30 يونيو 2012: 6.5%). إن هذا التمويل مضمون برهن استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل واستثمارات متاحة للبيع وأسهم خزينة (إيضاح 6 و8 و13).

فيما يلي استحقاق دائنو مرابحة:

(مدققة)			
30 يونيو 2012	31 ديسمبر 2012	30 يونيو 2013	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
1,600,000	1,600,000	1,600,000	خلال سنة واحدة
7,600,000	6,800,000	6,000,000	بعد سنة
<u>9,200,000</u>	<u>8,400,000</u>	<u>7,600,000</u>	

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2013

13. أسهم خزينة

	(مدققة)		
	30 يونيو 2012	31 ديسمبر 2012	30 يونيو 2013
عدد أسهم الخزينة	6,394,305	6,363,449	6,451,373
نسبة رأس المال	0.796%	0.793%	0.804%
القيمة السوقية (دينار كويتي)	530,727	445,434	458,047
التكلفة (دينار كويتي)	1,432,303	931,786	938,305

تم تصنيف احتياطات الشركة الأم المساوية لتكلفة أسهم الخزينة كاحتياطات غير قابلة للتوزيع.

إن أسهم خزينة بمبلغ 62,892 دينار كويتي (31 ديسمبر 2012: 62,006 دينار كويتي وفي 30 يونيو 2012: 530,727 دينار كويتي) مرهونه مقابل مريحة دائنة (إيضاح 12).

14. ربحية السهم الأساسية والمخفضة العائدة إلى مالكي الشركة الأم:

يتم احتساب ربحية السهم الأساسية والمخفضة بقسمة ربحية الفترة العائدة لمالكي الشركة الأم على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة ناقص أسهم الخزينة.

لم يكن لدى الشركة الأم أية أسهم مخفضة.

لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو		ربح الفترة العائد إلى مالكي الشركة الأم (دينار كويتي)
	2012	2013	
432,656	1,186,707	41,749	611,161
796,488,360	796,517,650	796,488,360	796,516,208
0.54	1.49	0.05	0.77

المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة
(باستثناء أسهم الخزينة)

ربحية السهم الأساسية والمخفضة العائدة
إلى مالكي الشركة الأم (فلس)

15. الجمعية العامة السنوية

اعتمدت الجمعية العامة السنوية للمساهمين في اجتماعها المنعقد في 16 مايو 2013 البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2012 وعدم توزيع أرباح.

16. حسابات أمانة

إن محافظ الاستثمار المدارة من قبل الشركة والموجودات المحتفظ بها بصفة أمانة والالتزامات المتعلقة بها لا يتم معاملتها كموجودات أو مطلوبات المجموعة وبالتالي لا يتم إدراجها في المركز المالي المرحلي المكثف المجمع. إن إجمالي موجودات الأمانة بتاريخ المركز المالي كان 2,624,761 دينار كويتي (31 ديسمبر 2012: 2,089,882 دينار كويتي و 30 يونيو 2012: 2,188,533 دينار كويتي).

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة)
لفترة السنة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2013

17. معلومات قطاعية

تحدد قطاعات التشغيل 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. إن سياسات القياس التي تستخدمها المجموعة لتقارير القطاعات بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 8 هي نفسها التي تم استخدامها في بياناتها المالية السنوية المجمعة المدققة.

تمارس المجموعة أنشطتها بشكل رئيسي داخل دولة الكويت وجميع موجوداتها ومطلوباتها 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. إن التحليل القطاعي لإجمالي الإيرادات والأرباح ومجموع الموجودات والمطلوبات لقطاعات الأعمال هو كما يلي:

فيما يلي ملخص إيرادات وأرباح المجموعة من قطاعات الأعمال:

الإجمالي	الوساطة المالية	الاستثمارات العقارية	استثمارات	تسهيلات	فترة السنة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2013
				الأقساط الائتمانية	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	إجمالي الإيرادات (خسارة)/ربح الفترة
4,664,664	236,516	161,357	2,608,804	1,657,987	مجموع الموجودات
1,204,756	(10,382)	146,592	1,594,417	(525,871)	مجموع المطلوبات
148,343,862	19,494,423	8,436,874	83,114,673	37,297,892	صافي الموجودات
30,437,121	4,199,485	-	10,397,294	15,840,342	
117,906,741	15,294,938	8,436,874	72,717,379	21,457,550	
الإجمالي	الوساطة المالية	الاستثمارات العقارية	استثمارات	تسهيلات	فترة السنة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2012
				الأقساط الائتمانية	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	إجمالي الإيرادات ربح/(خسارة) الفترة
3,346,975	92,309	121,617	1,744,378	1,388,671	مجموع الموجودات
90,816	92,309	(1,230,413)	1,130,375	98,545	مجموع المطلوبات
130,173,530	4,840,128	19,749,608	61,802,908	43,780,886	صافي الموجودات
23,169,158	-	2,758,324	14,166,194	6,244,640	
107,004,372	4,840,128	16,991,284	47,636,714	37,536,246	

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2013

18. معاملات مع أطراف ذات صلة

تتمثل الأطراف ذات الصلة في الشركات الزميلة، وكبار المساهمين، وأعضاء مجلس الإدارة، وموظفي الإدارة الرئيسيين للمجموعة والشركات التي تسيطر عليها هذه الأطراف أو التي لها تأثير جوهري عليها بشكل مشترك. يتم اعتماد سياسات وشروط التسعير لهذه المعاملات من قبل إدارة المجموعة. تم حذف كافة المعاملات بين الشركة الأم وشركاتها التابعة، التي تعتبر أطراف ذات صلة بالشركة الأم، عند التجميع ولم يتم الإفصاح عنها في هذا الإفصاح.

إن تفاصيل أرصدة المعاملات المهمة مع الأطراف ذات الصلة والأرصدة هي كما يلي:

	30 يونيو 2012	31 ديسمبر 2012	30 يونيو 2013	
	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
	14,840,440	13,379,803	12,893,554	بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع
	871,867	802,053	1,504,615	ذمم تسهيلات الأقساط الائتمانية المدينة (إيضاح 5)
				مستحق من أطراف ذات صلة
	629,756	225,476	224,113	مستحق إلى مساهمين (مدرج في الذمم الدائنة ومطلوبات أخرى)
	1,458,496	2,222,582	260,947	مستحق إلى أطراف ذات صلة
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2012 (غير مدققة)		لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2013 (غير مدققة)		
دينار كويتي		دينار كويتي		
	572,992	429,565		بيان الدخل المرحلي المكثف المجمع
	-	184,625		إيرادات من تسهيلات أقساط ائتمانية مدينة
	-	401,241		ربح من بيع استثمار في شركة زميلة
	-	68,550		ربح من بيع استثمارات متاحة للبيع
				إيرادات فوائد
	91,874	161,974		مكافأة موظفي الإدارة الرئيسيين:
	8,356	10,042		رواتب ومزايا أخرى قصيرة الأجل
				مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين

إن المستحق من أطراف ذات صلة يتضمن أوراق قبض غير مضمونة من شركات زميلة أجنبية تبلغ 1,230,591 دينار كويتي تحمل أوراق القبض هذه معدل فائدة فعلي يبلغ 8% وتستحق السداد في تواريخ مختلفة تنتهي في 2017.

19. ملخص الموجودات والمطلوبات المالية

قامت المجموعة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 13 قياس القيمة العادلة اعتباراً من 1 يناير 2013. في السنة الأولى من التطبيق، لم يتطلب المعيار عرض أرقام المقارنة وفق الإفصاحات المطلوبة في المعيار. وعليه، فإن الإفصاح الخاص بالتمسك الهرمي للقيمة العادلة مقدم فقط للفترة المنتهية في 30 يونيو 2013.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2013

19. ملخص الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

يمكن أيضاً تصنيف القيم الدفترية لموجودات ومطلوبات المجموعة كما هو مدرج في بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع كما يلي:

30 يونيو 2012
(غير مدققة)
دينار كويتي

9,338,969
19,262,615
8,523,308
283,050
4,126,776
1,504,615
62,511,351
<u>105,550,684</u>

الموجودات المالية:

النقد والنقد المعادل
ذمم التسهيلات الائتمانية
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
استثمار محتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق
ذمم مدينة وموجودات أخرى (إيضاح 7)
مستحق من أطراف ذات صلة
استثمارات متاحة للبيع
الإجمالي

1,379,561
7,880,429
260,947
12,753,400
7,600,000
562,784
<u>30,437,121</u>

المطلوبات المالية:

مستحق للبنوك
ذمم دائنة ومطلوبات أخرى
مستحق إلى أطراف ذات صلة
قروض لأجل
دائنو مرابحة
مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين
الإجمالي

تمثل القيمة العادلة المبلغ الذي يمكن من خلاله استلام أو بيع أصل أو المبلغ المدفوع لتحويل التزام في معاملة نظامية بين مشاركين في السوق كما في تاريخ القياس. تزي إدارة المجموعة، باستثناء بعض الاستثمارات المتاحة للبيع المدرجة بالتكلفة للأسباب المذكورة في إيضاح 8 حول هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة، فإن القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية كما في 30 يونيو 2013 تقارب قيمتها العادلة.

يمكن أيضاً تصنيف القيم الدفترية لموجودات ومطلوبات المجموعة كما هو مدرج في بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع كما يلي:

30 يونيو 2013
(غير مدققة)

القيمة الدفترية	القيمة العادلة
دينار كويتي	دينار كويتي
9,338,969	-
19,262,615	-
-	8,523,308
283,050	-
4,126,776	-
1,504,615	-
9,929,265	52,582,086
<u>44,445,290</u>	<u>61,105,394</u>

الموجودات المالية:

النقد والنقد المعادل
ذمم تسهيلات أقساط ائتمانية
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
استثمار محتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق
ذمم مدينة وموجودات أخرى
مستحق من أطراف ذات صلة
استثمارات متاحة للبيع

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2013

19. ملخص الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

30 يونيو 2013 (غير مدققة)		
القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
دينار كويتي	دينار كويتي	
-	1,379,561	المطلوبات المالية:
-	7,880,429	مستحق للبنوك
-	260,947	ذمم دائنة ومطلوبات أخرى
-	12,753,400	مستحق إلى أطراف ذات صلة
-	7,600,000	قروض لأجل
-	562,784	دائنو مرابحة
-	30,437,121	مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين

الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة

يمثل الجدول التالي الموجودات والمطلوبات المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة في بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع وفقاً لمدرج القيمة 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 لموجودات ومطلوبات مماثلة.
- قياسات القيمة العادلة للمستوى 2 مستمدة من مدخلات بخلاف الأسعار المعلنة الواردة في المستوى 1 المدعومة بمصادر يمكن تحديدها للموجودات أو المطلوبات إما بشكل مباشر (أي، الأسعار) أو بشكل غير مباشر (أي، مستمدة من الأسعار).
- قياسات القيمة العادلة للمستوى 3 مستمدة من أساليب تقييم تتضمن مدخلات للموجودات أو المطلوبات التي لا تستند إلى بيانات سوق مدعومة بمصادر يمكن تحديدها (مدخلات غير مدعومة بمصادر يمكن تحديدها).

يتحدد المستوى الذي تقع ضمنه أصل أو التزام مالي بناء على أدنى مستوى للمدخلات الجوهرية للقيمة العادلة.

إن الموجودات والمطلوبات المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة في بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع مصنفة ضمن مدرج القيمة العادلة كما يلي:

30 يونيو 2013

المستوى 1	المستوى 2	المستوى 3	الإجمالي	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
8,523,308	-	-	8,523,308	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل:
28,932,694	-	-	28,932,694	أوراق مالية مسعرة
-	23,459,698	23,459,698	23,459,698	الاستثمارات المتاحة للبيع:
-	-	-	189,694	أوراق مالية مسعرة
-	-	-	189,694	أوراق مالية غير مسعرة
37,456,002	189,694	23,459,698	61,105,394	صناديق مدارة

لم تكن هناك تحويلات بين المستويات خلال فترة التقارير.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2013

19. ملخص الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

قياس القيمة العادلة

إن الموجودات والمطلوبات المالية المصنفة في المستوى 3 تستخدم تقنيات تقييم تستند إلى مدخلات غير مبنية على البيانات السوقية المرصودة. كما يمكن تسوية الأدوات المالية ضمن هذا المستوى من الأرصدة الافتتاحية إلى الأرصدة الختامية على النحو التالي:

30 يونيو 2012 (غير مدققة) دينار كويتي	
14,773,511	الرصيد الافتتاحي إضافات خلال الفترة: - المشتريات
8,686,187	
<u>23,459,698</u>	الرصيد الختامي

إن تغير المدخلات لتقييمات المستوى 3 إلى افتراضات بديلة محتملة معقولة لن يغير بشكل كبير المبالغ المسجلة في الربح أو الخسارة أو إجمالي الموجودات أو إجمالي المطلوبات أو إجمالي حقوق الملكية.

القياس بالقيمة العادلة

لم تتغير طرق وأساليب التقييم المستخدمة لأغراض قياس القيمة العادلة مقارنة لفترة البيانات المالية السابقة.

أ. أوراق مالية مسعرة

جميع الأوراق المالية التي تمثل حقوق ملكية مسعرة يتم تداولها تداولاً عاماً في بورصة معترف بها. تم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى أسعار عروض الشراء المعلنة بتاريخ الإفصاح.

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 مديري الصناديق. إن جميع المدخلات الهامة إلى النموذج مبنية على أسعار سوقية مرصودة.

ج. أوراق مالية غير مسعرة

يتم قياس الأوراق المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة المقترنة 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.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2013

21. تعديلات السنة السابقة

في البيانات المالية المجمعة للمجموعة لسنة 2012، قامت المجموعة بتعديل البيانات المالية السابقة وذلك نتيجة لإعادة قياس الشهرة المتعلقة بالاستحواذ على شركة زميلة. تم تعديل المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة لتعكس هذه التعديلات. للمزيد من التفاصيل يرجى الرجوع إلى البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2012.

خلال سنة 2012، قامت المجموعة بإعادة تصنيف جزء من أرضها ومبناها والتي كانت مصنفة سابقا كـممتلكات ومعدات حسب معيار المحاسبة الدولي رقم 16. إن إعادة التصنيف كانت ضرورية حيث أن جزءا من المبنى كان مؤجر ولذلك يجب أن يعامل كعقار استثماري حسب معيار المحاسبة الدولي رقم 40.

تم تعديل المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة لتعكس التعديلات أعلاه بأثر رجعي. حيث أن المجموعة قد طبقت طريقة التكلفة لاحتساب العقار الاستثماري، لذلك لم يكن هناك أي تأثير على نتائج فترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2012 بالإضافة إلى حقوق الملكية كما في 30 يونيو 2013.

لقد أدى إعادة التصنيف إلى التأثيرات التالية على المركز المالي المرحلي المكثف المجمع للمجموعة:

- زيادة في العقار الاستثماري كما في 30 يونيو 2012 بقيمة 2,038,779 دينار كويتي.
- نقص في الممتلكات والمعدات كما في 30 يونيو 2012 بمبلغ 2,038,779 دينار كويتي.

22. حدث لاحق

قررت الجمعية العامة غير العادية في اجتماعها بتاريخ 24 يوليو 2013 بتغيير أسم الشركة من الشركة الدولية للتمويل ش.م.ك.ع ليصبح "مجموعة أرزان المالية للتمويل والاستثمار ش.م.ك.ع.