

المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة وتقرير المراجعة
الشركة الدولية للتمويل - ش.م.ك (مقفلد)
والشركات التابعة لها
الكويت

30 يونيو 2012 (غير مدققه)

مدققون ومستشارون

عمارة السوق الكبير - برج أ - الطابق التاسع
تلفون: 9-3900 244 (965)
فاكس: 8451 243 (965)
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 مساهمة كويتية (مقفلة) والشركات التابعة لها كما في 30 يونيو 2012 والبيانات المرحلية المكثفة المجمعة المتعلقة به للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. ان ادارة الشركة هي الجهة المسؤولة عن اعداد وعرض تلك المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة وفقا لاساس الاعداد 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 نبدى رأيا يتعلق بالتدقيق.

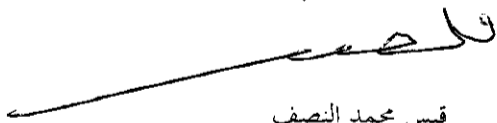
الاستنتاج

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 لاساس الاعداد المبين في ايضاح 2.

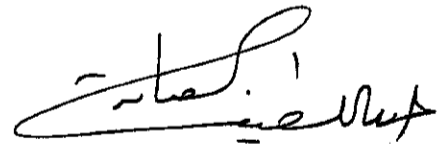
تقرير المراجعة حول المتطلبات القانونية والتشريعية الأخرى

استنادا الى مراجعتنا ، فإن المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة متفقة مع ما هو وارد في دفاتر الشركة الأم ، كما انه حسما وصل اليه علمنا واعتقادنا لم تقع خلال فترة الستة اشهر المنتهية في 30 يونيو 2012 مخالفات لأحكام قانون الشركات التجارية لعام 1960 أو لأحكام النظام الأساسي للشركة الأم والتعديلات اللاحقة لها على وجه قد يكون له تأثير مادي على نشاط الشركة الأم أو على مركزها المالي.

كذلك ، ومن خلال مراجعتنا ، لم يرد الى علمنا أية مخالفات مادية خلال فترة الستة اشهر المنتهية في 30 يونيو 2012 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



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

الكويت

14 اغسطس 2012

بيان الدخل المرحلي المكثف المجمع

لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو		إيضاحات
2011 (غير مدققة) د.ك	2012 (غير مدققة) د.ك	2011 (غير مدققة) د.ك	2012 (غير مدققة) د.ك	
700,861	1,388,671	237,259	671,098	الإيرادات
28,753	36,398	-	18,199	إيرادات من تسهيلات ائتمانية
49,824	98,792	41,457	52,328	إيراد تأجير
(1,597)	8,380	2,532	8,380	إيرادات فوائد
(5,062,862)	868,434	(2,562,077)	291,603	ربح / (خسارة) من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
536,904	(58,078)	561,323	(56,983)	التغير في القيمة العادلة لإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(27,768)	55,911	(27,768)	(4,900)	(خسارة) / ربح من بيع استثمارات متاحة للبيع
-	(184)	-	(76,163)	(خسارة) / ربح من بيع عقارات للمتاجرة حصه في نتائج شركات زميلة
108,181	2,125	21,031	7,634	ربح من تحويل عملات أجنبية
620,753	732,771	97,663	496,586	إيرادات توزيعات الأرباح
219,386	315,966	219,386	197,958	إيرادات أخرى
(2,827,565)	3,449,186	(1,409,194)	1,605,740	المصاريف والأعباء الأخرى
(722,836)	(736,858)	(454,787)	(406,192)	تكاليف موظفين
(437,708)	(654,659)	(317,417)	(379,453)	مصاريف عمومية وإدارية
(200,573)	(672,139)	(21,653)	(291,831)	تكاليف تمويل
(289,457)	(13,772)	(289,457)	(38)	6 محخص ذمم التسهيلات الإئتمانية
-	(1,084,003)	-	(613,222)	7 محخص ديون مشكوك في تحصيلها
(95,618)	(97,030)	(53,848)	(48,159)	الاستهلاك
-	(99,909)	-	(23,960)	هبوط في قيمة استثمارات متاحة للبيع
(1,746,192)	(3,358,370)	(1,137,162)	(1,762,855)	(الخسارة) / الربح قبل حصه مؤسسة الكويت للتقدم العلمي، وضريبة دعم العمالة الوطنية، والزكاة
(4,573,757)	90,816	(2,546,356)	(157,115)	محخص حصه مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
-	-	-	-	محخص ضريبة دعم العمالة الوطنية
-	-	-	-	محخص الزكاة
(4,573,757)	90,816	(2,546,356)	(157,115)	(خسارة) / ربح الفترة
(4,609,831)	432,656	(2,582,430)	41,749	الخاصة بـ:
36,074	(341,840)	36,074	(198,864)	مالكي الشركة الأم
(4,573,757)	90,816	(2,546,356)	(157,115)	حصص غير مسيطرة
(7.42)	0.54	(3.32)	0.05	4 ربحية / (خسارة) السهم الأساسية والمخففة الخاصة بمالكي الشركة الأم (فلس)

ان الايضاحات المبينة على الصفحات 7-16 تشكل جزءا من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة .


بيان الدخل الشامل المرحلي المكثف المجمع

لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو		
2011 (غير مدققة)	2012 (غير مدققة)	2011 (غير مدققة)	2012 (غير مدققة)	
د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	
(4,573,757)	90,816	(2,546,356)	(157,115)	الخسارة) / ربح الفترة
				خسائر شاملة أخرى :
(202,768)	74,122	(202,769)	77,901	فروقات ترجمة عمليات أجنبية
(2,517,381)	(6,656,208)	(1,950,438)	(7,959,247)	الاستثمارات المتاحة للبيع:
				- التغير في القيمة العادلة
				- المحول إلى بيان الدخل المجمع نتيجة الهبوط في القيمة
-	99,909	-	23,960	
(565,192)	14,534	(565,192)	9,239	- المحول إلى بيان الدخل المجمع نتيجة البيع
(3,285,341)	(6,467,643)	(2,718,399)	(7,848,147)	إجمالي الخسارة الشاملة الأخرى للفترة
(7,859,098)	(6,376,827)	(5,264,755)	(8,005,262)	إجمالي الخسارة الشاملة للفترة
				الخاصة بـ :
(7,872,023)	(6,039,405)	(5,277,680)	(7,813,857)	مالكي الشركة الأم
12,925	(337,422)	12,925	(191,405)	حصص غير مسيطرة
(7,859,098)	(6,376,827)	(5,264,755)	(8,005,262)	

ان الايضاحات المبينة على الصفحات 7-16 تشكل جزءا من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة .

بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجموع

30 يونيو 2011 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2011 (مدققة)	30 يونيو 2012 (غير مدققة)	إيضاحات	
د.ك	د.ك	د.ك		الأصول
8,080,597	5,809,017	7,936,694	5	النقد والنقد المعادل
50,570,473	37,768,137	30,002,990	6	ذمم التسهيلات الائتمانية
9,348,379	7,369,584	8,280,960	8	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
12,443,255	5,423,582	4,973,486		ذمم مدينة وأصول أخرى
723,430	79,736	871,867	18	مستحق من أطراف ذات صلة
6,390,406	3,251,332	2,240,127		عقارات للمتاجرة
42,152,135	49,644,719	42,762,183	9	استثمارات متاحة للبيع
25,809,042	28,265,624	28,265,440	10	استثمار في شركات زميلة
5,004,875	4,925,659	4,839,783		ممتلكات ومعدات
160,522,592	142,537,390	130,173,530		إجمالي الأصول
				الخصوم وحقوق الملكية
				الخصوم
2,047,867	4,610,311	2,574,001	11	مستحق للبنوك
25,871,223	7,544,902	6,249,484		ذمم دائنة وخصوم أخرى
1,522,960	1,478,866	1,458,496		مستحق إلى أطراف ذات صلة
6,221,026	4,251,882	3,125,908	12	قروض لأجل
10,000,000	10,000,000	9,200,000	13	دائنو مراهجة
1,082,403	1,270,230	561,269		مخصص نهاية خدمة الموظفين
46,745,479	29,156,191	23,169,158		مجموع الخصوم
				حقوق الملكية
80,288,255	80,288,257	80,288,257		رأس المال
32,950,027	32,950,027	32,950,027		علاوة إصدار أسهم
(1,558,879)	(1,432,303)	(1,432,303)	14	أسهم خزينة
157,713	157,713	157,713		احتياطي أسهم خزينة
7,087,901	7,087,901	7,087,901		احتياطي قانوني
501,900	501,900	501,900		احتياطي اختياري
(335,428)	(240,008)	(170,304)		احتياطي ترجمة عملة أجنبية
(1,790,269)	7,978,617	1,436,852		احتياطي القيمة العادلة
(4,609,831)	(15,003,587)	(14,570,931)		خسائر متراكمة
112,691,389	112,288,517	106,249,112		مجموع حقوق الملكية الخاصة بملكي الشركة الأم
1,085,724	1,092,682	755,260		حصص غير مسيطرة
113,777,113	113,381,199	107,004,372		مجموع حقوق الملكية
160,522,592	142,537,390	130,173,530		مجموع حقوق الملكية والخصوم



جاسم حسن زينبل
رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

ان الايضاحات المبينة على الصفحات 7-16 تشكل جزءا من هذه المعلومات المالية المرحليه المكثفة المجمعة .

الشركة الدولية للعمليات - ش.م.ك (مفصلة) والشركات التابعة لها
المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة
30 يونيو 2012 (غير مدققة)

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المكثف المجموع (غير مدققة)

		حقوق الملكية المائدة إلى مالكي الشركة الأم												
		الجموع د.ك	حصص غير مسيطرة د.ك	الجموع الفرعي د.ك	حسابات مترابطة د.ك	احتياطي القيمة المائدة د.ك	احتياطي ترجمة عملة أجنبية د.ك	احتياطي اختياري د.ك	احتياطي قانوني د.ك	احتياطي أسهم خزينة د.ك	احتياطي أسهم خزينة د.ك	علاوة إصدار د.ك	رأس المال د.ك	
113,381,199	90,816	1,092,682	(341,840)	432,656	432,656	7,978,617	(240,008)	501,900	7,087,901	157,713	(1,432,303)	32,950,027	80,288,257	الرصيد في 1 يناير 2012
(6,467,643)	4,418	1,092,682	(341,840)	432,656	432,656	(6,541,765)	-	-	-	-	-	-	-	ربح / (خسارة) الفترة إيرادات / (خسائر) شاملة أخرى
(6,376,827)	(337,422)	1,092,682	(341,840)	432,656	432,656	(6,541,765)	69,704	-	-	-	-	-	-	إجمالي الإيرادات / (الخسائر) المتشابهة للفترة
107,004,372	755,260	1,092,682	(341,840)	106,249,112	(14,570,931)	1,436,852	(170,304)	501,900	7,087,901	157,713	(1,432,303)	32,950,027	80,288,257	الرصيد في 30 يونيو 2012
77,880,881	-	-	-	77,880,881	(6,253,163)	1,292,304	(145,585)	6,755,063	7,087,901	157,713	(246,770)	22,661,854	46,571,564	الرصيد في 1 يناير 2011
(4,573,757)	36,074	-	-	(4,609,831)	(4,609,831)	-	-	-	-	-	-	-	-	خسارة الفترة خسائر شاملة أخرى
(3,285,341)	(12,925)	-	-	(3,272,416)	-	(3,082,573)	(189,843)	-	-	-	-	-	-	إجمالي (الخسائر)/ الأرباح شامل الفترة
(7,859,098)	23,149	-	-	(7,882,247)	(4,609,831)	(3,082,573)	(189,843)	-	-	-	-	-	-	زيادة رأس المال
33,716,691	-	-	-	33,716,691	-	-	-	-	-	-	-	33,716,691	-	زيادة رأس المال
10,288,173	-	-	-	10,288,173	-	-	-	-	-	-	-	10,288,173	-	علاوة إصدار أسهم
(1,312,109)	-	-	-	(1,312,109)	-	-	-	-	-	-	(1,312,109)	-	-	أسهم خزينة
-	-	-	-	-	6,253,163	-	-	(6,253,163)	-	-	-	-	-	الحول إلى حسابات مترابطة
1,062,575	1,062,575	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الزيادة في حصص غير مسيطرة
113,777,113	1,085,724	1,092,682	(341,840)	112,691,389	(4,609,831)	(1,790,269)	(335,428)	501,900	7,087,901	157,713	(1,556,879)	32,950,027	80,288,255	الرصيد في 30 يونيو 2011

ان الإيضاحات البيئية على الصفحات 7-16 تشكل جزءا من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة .

بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف المجمع

الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2011 (غير مدققة) د.ك	الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2012 (غير مدققة) د.ك	إيضاح	أنشطة التشغيل
(4,573,757)	90,816		ربح / (خسارة) الفترة تعديلات:
(49,824)	(98,792)		إيرادات فوائد
1,597	-		خسارة من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(620,753)	(732,771)		إيرادات توزيعات الأرباح
5,062,862	-		التغير في القيمة العادلة لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(536,904)	58,078		خسارة / (ربح) من بيع استثمارات متاحة للبيع
-	99,909		هبوط في قيمة استثمارات متاحة للبيع
27,768	(55,911)		(ربح) / خسارة من بيع عقارات للمتاجرة
-	184		حصة في نتائج شركات زميلة
289,457	13,772		مخصص ذمم تسهيلات الأقساط الائتمانية المدينة
-	1,084,003		مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
95,618	97,030		الاستهلاك
-	672,139		تكاليف تمويل
150,065	(708,961)		صافي مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين
(153,871)	519,496		
(989,913)	7,751,375		التغيرات في الأصول والخصوم التشغيلية:
-	(911,376)		ذمم التسهيلات الائتمانية
35,434	(633,907)		استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
-	(771,761)		ذمم مدينة وأرصدة مدينة أخرى
16,691,339	(1,295,418)		مستحق من / اطراف ذات صلة
15,582,989	4,658,409		ذمم دائمة وأرصدة دائمة أخرى
			صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
			أنشطة الاستثمار
(16,656)	(10,663)		صافي شراء ممتلكات ومعدات
(72,345)	-		شراء استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
280,628	-		المحصل من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
161,449	1,089,026		المحصل من بيع عقارات للمتاجرة
(147,504)	(43,727)		شراء استثمارات متاحة للبيع
530	211,975		المحصل من بيع استثمارات متاحة للبيع
620,753	732,771		إيرادات توزيعات أرباح مستلمة
49,824	98,792		إيرادات فوائد مستلمة
876,679	2,078,174		صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية
			أنشطة التمويل
(4,133,296)	-		نقد مدفوع للمساهمين
39,464	(2,036,310)		صافي التغير في مستحق للبنوك
-	(1,125,974)		المدفوع من قروض لأجل
(6,825,044)	(800,000)		المدفوع من دائن مرابحة
(5,500,000)	-		المدفوع من السندات المصدرة
-	(672,139)		تكاليف تمويل مدفوعة
(16,418,876)	(4,634,423)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
40,792	2,102,160		صافي الزيادة في النقد والنقد المعادل
153,613	25,517		ترجمة عمليات أجنبية
2,477,948	-		نقد من شركات مندمجة
5,408,244	5,809,017	5	النقد والنقد المعادل في بداية الفترة
8,080,597	7,936,694	5	النقد والنقد المعادل في نهاية الفترة

ان الايضاحات المبينة على الصفحات 7-16 تشكل جزءا من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة .

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 الشركة الدولية للمراجعة ش.م.ك (مقفلة). 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 (إيضاح 4).

إن النشاط الرئيسي للشركة الأم هو منح تسهيلات أقساط ائتمانية استهلاكية واستثمارات.

تمت الموافقة على إصدار المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2012 من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 14 أغسطس 2012.

2. أساس العرض

تم إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة للمجموعة لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2012 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.

تطلب 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. إن 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، فإن الأساس 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 2011 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 الإعداد

إن نتائج التشغيل لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2012 لا تعبر بالضرورة عن النتائج التي يمكن توقعها للسنة التي تنتهي في 31 ديسمبر 2012. للحصول على معلومات إضافية، يمكن الرجوع إلى البيانات المالية المجمعة السنوية والإيضاحات المتعلقة بها للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2011. إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة متفقة مع ما تم استخدامه في السنة السابقة بإستثناء ما ورد أدناه.

تطبيق المعايير والتعديلات الجديدة المصدرة من مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) خلال الفترة قامت المجموعة بتطبيق المعايير الدولية المعدلة التالية خلال الفترة :

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

إن التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (7) : الأدوات المالية - الإفصاحات هي جزء من نتائج المراجعة الشاملة على الأنشطة خارج بيان المركز المالي. ستسمح تلك التعديلات على تحسين ادراك قارئ البيانات المالية حول تحويلات الأصول المالية (على سبيل المثال، المعاملات المالية) بما في ذلك ادراك ما اذا كان هناك أية مخاطر محتملة وتأثيرها عند تحويل تلك الأصول. كما يتطلب المعيار افصاحات اضافية عندما تكون معاملات التحويل الجزئية قد تمت في نهاية الفترة المالية. ولا يتوقع أن يكون لتبني تلك التعديلات أي أثر جوهري على المركز المالي أو نتائج أعمال المجموعة.

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 الإدارة 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. فيما يلي المعلومات حول المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة المتوقع أن يكون لها ارتباط بالبيانات المالية للمجموعة .

يفعل للسنوات
المالية التي تبدأ في

1 يوليو 2012

1 يناير 2013

1 يناير 2013

1 يناير 2015

1 يناير 2013

1 يناير 2013

1 يناير 2013

معيار المحاسبة الدولي رقم (1): عرض البيانات المالية - تعديل
معيار المحاسبة الدولي رقم 27 (IAS 27) البيانات المالية المجمعة والمنفصلة - معدل ليصبح معيار المحاسبة
الدولي رقم 27 (IAS 27) البيانات المالية المنفصلة
معيار المحاسبة الدولي رقم (28): الاستثمار في الشركات الزميلة - معدل بالاستثمارات - شركات زميلة
وشركات محاصة
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9): الأدوات المالية- التصنيف والقياس
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (10): البيانات المالية المجمعة
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (12): الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (13): قياس القيمة العادلة

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 بناء على المعطيات التالية:

أ) من المحتمل أن يتم تحويلها الى بيان الدخل المجمع في الفترات اللاحقة، و

ب) ليس من المحتمل أن يتم تحويلها الى بيان الدخل المجمع في الفترات اللاحقة.

وستقوم المجموعة بتغيير عرض مكونات بيان الدخل الشامل المرحلي المكثف المجمع بما يتوافق مع هذا التعديل عند تفعيله.

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

2. تابع / أساس الإعداد

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 فان معيار المحاسبة الدولي رقم (27) يعنى فقط في البيانات المالية المنفصلة .

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

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

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 مراحله هي:

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

كما يوجد هناك مشروع منفصل يتعامل مع الاستبعاد

بالرغم من أن التطبيق المبكر لهذا المعيار مسموح به، أصدرت اللجنة الفنية المنبثقة عن وزارة التجارة والصناعة الكويتية قرارا بتاريخ 30 ديسمبر 2009 لتأجيل التطبيق المبكر لهذا المعيار حتى اشعار آخر، وذلك بسبب عدم الانتهاء من اصدار كافة مراحل هذا المعيار.

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 الحصص في الشركة التابعة. كما تم الابقاء على اجراءات التجميع والمحاسبة على ما هي بما في ذلك الحصص غير المسيطرة والتغير في نسبة السيطرة.

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

تم تصميم هذا المعيار لاستكمال المعايير الجديدة الأخرى. يعرض هذا المعيار متطلبات افصاحات متماثلة للشركات التابعة وشركات الخاصة والشركات الزميلة بالاضافة الى الشركات المهيكلة غير المجمعة. ان متطلبات الافصاح لهذا المعيار كثيرة وسوف تؤدي الى افصاحات مبالغ جوهرية 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.

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. ولا يتوقع أن يكون لتطبيق هذا المعيار أي تأثير جوهري على المركز المالي للمجموعة أو نتائج أعمالها.

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

3. الأحكام والتقديرات

إن إعداد المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة يتطلب من الإدارة اتخاذ أحكام والقيام بتقديرات وافتراسات 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 2011.

4. ربحية / (خسارة) السهم (أساسية ومخففة) الخاصة بمالكي الشركة الأم

يتم احتساب ربحية السهم الأساسية والمخففة بقسمة ربح / (خسارة) الفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة بعد طرح اسهم الخزينة. ليس لدى الشركة الأم اسهم مخففة قائمة.

الستة اشهر المنتهية في		الثلاثة اشهر المنتهية في		
30 يونيو 2011 (غير مدقق)	30 يونيو 2012 (غير مدقق)	30 يونيو 2011 (غير مدقق)	30 يونيو 2012 (غير مدقق)	
(4,609,831)	432,656	(2,582,430)	41,749	ربح / (خسارة) الفترة الخاص بمالكي الشركة الأم - د.ك
621,455,315	796,488,360	778,063,544	796,488,360	المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدره (بعد استبعاد اسهم الخزينه) - سهم
(7.42)	0.54	(3.32)	0.05	ربحية / (خسارة) السهم الاساسية والمخففة - فلس

5. النقد والنقد المعادل

30 يونيو 2011 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2011 (مدققة)	30 يونيو 2012 (غير مدققة)	
د.ك	د.ك	د.ك	نقد وأرصدة لدى البنوك
6,135,273	3,743,288	5,144,468	ودائع لأجل - 1 إلى 3 أشهر
1,945,324	2,065,729	2,792,226	
8,080,597	5,809,017	7,936,694	

إن معدل الفائدة الفعلي على ودائع لأجل هو 6.25% (31 ديسمبر 2011 : 6.25% و 30 يونيو 2011 : 6.25%).

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

6. ذمم التسهيلات الائتمانية

30 يونيو 2011 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2011 (مدققة) د.ك	30 يونيو 2012 (غير مدققة) د.ك	
64,078,988	57,346,755	49,356,242	إجمالي ذمم التسهيلات الائتمانية
(1,604,702)	(1,557,422)	(1,308,148)	إيرادات مؤجلة
62,474,286	55,789,333	48,048,094	
(11,366,209)	(17,063,718)	(17,054,179)	مخصص محدد لديون مشكوك في تحصيلها
(537,604)	(957,478)	(990,925)	مخصص عام لديون مشكوك في تحصيلها
50,570,473	37,768,137	30,002,990	

يستحق إجمالي ذمم التسهيلات الائتمانية كما يلي:

30 يونيو 2011 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2011 (مدققة) د.ك	30 يونيو 2012 (غير مدققة) د.ك	
44,333,239	43,146,038	37,566,254	خلال سنة واحدة
19,745,749	14,200,717	11,789,988	أكثر من سنة
64,078,988	57,346,755	49,356,242	

إن معدل الفائدة الفعلي على إيرادات ذمم تسهيلات الأقساط يتراوح من 5.50% إلى 9.25% سنويا (31 ديسمبر 2011 : 5.50% إلى 9.25% و 30 يونيو 2011 : 6.00% إلى 7.25%).

إن الطريقة المستخدمة في احتساب مخصص ديون مشكوك في تحصيلها يتفق، من كافة النواحي المادية، مع تعليمات بنك الكويت المركزي للمخصصات المحددة. 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 14,840,440 د.ك (31 ديسمبر 2011 : 15,224,786 د.ك وفي 30 يونيو 2011 : 16,090,476 د.ك) يتعلق بأطراف ذات صلة (إيضاح 18).

يشمل إجمالي ذمم تسهيلات أقساط مبلغ 1,117,726 د.ك (31 ديسمبر 2011 : 1,560,535 د.ك وفي 30 يونيو 2011 : 6,813,471 د.ك) يمثل محفظة قروض عملاء تم بيعها بحصم إلى البنك وفقا لاتفاقية بيع الدين (إيضاح 11).

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

7. محص ديون مشكوك في تحصيلها

يمثل هذا البند محصات مقابل ذمم مشكوك في تحصيلها لدى شركتين اجنبيتين تابعتين للمجموعة.

8. استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

30 يونيو 2011 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2011 (مدققة) د.ك	30 يونيو 2012 (غير مدققة) د.ك	
9,185,089	800,060	1,491,743	أسهم محلية مسعرة
-	240,530	338,050	أسهم أجنبية مسعرة
163,290	6,324,672	6,451,165	استثمار في محافظ مداراة
-	4,322	2	أسهم محلية غير مسعرة
9,348,379	7,369,584	8,280,960	

ان محفظة استثمارية بقيمة 5,864,696 د.ك (31 ديسمبر 2011: 6,324,672 د.ك و 30 يونيو 2011: 6,554,660 د.ك) مرهونة مقابل قروض لأجل (ايضاح 12).

9. استثمارات متاحة للبيع

30 يونيو 2011 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2011 (مدققة) د.ك	30 يونيو 2012 (غير مدققة) د.ك	
18,566,181	22,788,046	18,149,824	أسهم محلية مسعرة
10,857,780	11,275,769	11,353,643	أسهم محلية غير مسعرة
1,410,870	140,786	166,798	أسهم أجنبية مسعرة
6,478,322	9,525,026	9,979,926	أسهم أجنبية غير مسعرة
4,431,072	4,890,443	2,098,069	استثمار في محافظ مداراة
407,910	1,024,649	1,013,923	صناديق استثمارية
42,152,135	49,644,719	42,762,183	

تتضمن الاستثمارات غير المسعرة أعلاه استثمارات بقيمة 21,333,569 د.ك (31 ديسمبر 2011: 20,800,795 د.ك) وفي 30 يونيو 2011: 17,336,102 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 مداراة بإجمالي قيمة دفترية 17,072,601 د.ك (31 ديسمبر 2011: 18,861,050 د.ك و 30 يونيو 2011: 17,641,907 د.ك) كضمان مقابل قروض لأجل، ودائني مراجعة ومستحق للبنوك (ايضاحات 11 و 12 و 13).

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

10. استثمارات في شركات زميلة

30 يونيو 2011 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2011 (مدققة) د.ك	30 يونيو 2012 (غير مدققة) د.ك	
-	-	28,265,624	الرصيد الإفتتاحي
25,809,042	26,557,100	-	ناتج من دمج الأعمال
-	1,918,233	-	إعادة تصنيف من استثمارات متاحة للبيع
-	(76,367)	-	انخفاض قيمة الشركة الزميلة
-	(130,184)	(184)	حصة في النتائج
-	(3,158)	-	حصة الشركة من الدخل الشامل الآخر للشركات الزميلة
25,809,042	28,265,624	28,265,440	

11. مستحق للبنوك

يتضمن الرصيد تسهيلات ائتمانية ممنوحة للمجموعة من بنك محلي بشكل مسحوبات بنكية على المكشوف. يتم تحميل التسهيلات الائتمانية فائدة بنسبة 5.00% (31 ديسمبر 2011 : 5.00% و 30 يونيو 2011 : 5.50%) سنويا وتستحق عند الطلب. تم منح التسهيلات الائتمانية مقابل رهن استثمارات متاحة للبيع (ايضاح 9).
يتضمن الرصيد ايضا مبلغ 887,154 د.ك مستحق لبنك مقابل بيع محفظة لبعض التسهيلات الائتمانية (ايضاح 6).

12. قروض لأجل

تمثل قروض لأجل قروض مشتركة تستحق إلى بنوك محلية وأجنبية خلال فترات متفاوتة وتحمل معدل فائدة يتراوح من 4.16% إلى 8.50% (31 ديسمبر 2011 وفي 30 يونيو 2011: من 4.16% إلى 8.50%).
تستحق القروض كما يلي:

30 يونيو 2011 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2011 (مدققة) د.ك	30 يونيو 2012 (غير مدققة) د.ك	
5,382,744	3,413,600	2,560,200	قرض بالدينار الكويتي
838,282	838,282	565,708	قرض بالدولار الأمريكي
6,221,026	4,251,882	3,125,908	

30 يونيو 2011 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2011 (مدققة) د.ك	30 يونيو 2012 (غير مدققة) د.ك	
3,660,826	2,118,382	2,272,508	خلال سنة واحدة
2,560,200	2,133,500	853,400	بعد سنة
6,221,026	4,251,882	3,125,908	

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

تم الحصول على تمويل إسلامي من مؤسسة مالية محلية بمعدل ربح 6.50% (31 ديسمبر 2011: 4.00% وفي 30 يونيو 2011: لا شيء). إن هذا التمويل مضمون برهن استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل واستثمارات متاحة للبيع (إيضاحات 8 و 9).

فيما يلي دائنو مراجعة:

30 يونيو 2011 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2011 (مدققة) د.ك	30 يونيو 2012 (غير مدققة) د.ك	خلال سنة واحدة بعد سنة
800,000	1,600,000	1,600,000	
9,200,000	8,400,000	7,600,000	
10,000,000	10,000,000	9,200,000	

14. أسهم خزينة

30 يونيو 2011 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2011 (مدققة) د.ك	30 يونيو 2012 (غير مدققة) د.ك	عدد أسهم الخزينة نسبة الملكية القيمة السوقية (بالدينار الكويتي) التكلفة (د.ك)
6,394,508	6,394,305	6,394,305	
%0.786	%0.796	%0.796	
767,341	652,219	530,727	
1,558,879	1,432,303	1,432,303	

15. الجمعية العمومية السنوية

وافقت الجمعية العمومية السنوية للمساهمين المنعقدة في 8 يوليو 2012 على البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2011 بدون توزيعات ارباح.

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 2,188,533 د.ك (31 ديسمبر 2011: 2,242,079 د.ك و 30 يونيو 2011: 2,167,025 د.ك).

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكتفة المجمعة

17. معلومات قطاعية

يتم تحديد القطاعات التشغيلية بناء على معلومات تقارير الادارة الداخلية التي يتم مراجعتها بانتظام من قبل صانع القرار التشغيلي الرئيسي من اجل تخصيص المصادر للقطاع وتقييم ادائه، والتي يتم مطابقتها مع ارباح او خسائر المجموعة. ان سياسات القياس التي تستخدمها المجموعة لتقارير القطاعات بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 8 هي نفسها التي يتم استخدامها في بياناتها المالية السنوية المدققة المجمعة.

ان اليرادات والارباح التي تحققها المجموعة من قطاعات الاعمال ملخصة على النحو التالي:

التسهيلات الاثتمانية د.ك	استثمارات د.ك	الوساطة المالية د.ك	الاستثمار العقاري د.ك	المجموع د.ك	
1,388,671	1,744,378	121,617	92,309	3,346,975	الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2012
98,545	1,130,375	(1,230,413)	92,309	90,816	إجمالي الإيرادات
43,780,886	61,802,908	19,749,608	4,840,128	130,173,530	ربح / (خسارة) الفترة
6,244,640	14,166,194	2,758,324	-	23,169,158	إجمالي الأصول
37,536,246	47,636,714	16,991,284	4,840,128	107,004,372	مجموع الخصوم
					صافي الأصول
1,250,721	(3,856,978)	985	227,200	(2,378,072)	الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2011
(711,928)	(3,985,714)	985	122,900	(4,573,757)	إجمالي الإيرادات/(الخسائر)
65,000,659	77,309,555	6,390,406	11,821,972	160,522,592	(خسارة) / ربح الفترة
38,360,090	-	-	8,385,389	46,745,479	إجمالي الأصول
26,640,569	77,309,555	6,390,406	3,436,583	113,777,113	مجموع الخصوم
					صافي الأصول

18. معاملات مع أطراف ذات صلة

تمثل 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 الانفصاح عنها في هذا الايضاح.

فيما يلي تفاصيل المعاملات الهامة والارصدة مع الاطراف ذات الصلة:

30 يونيو 2011 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2011 (مدققة) د.ك	30 يونيو 2012 (غير مدققة) د.ك	
16,090,476	15,224,786	14,840,440	بيان المركز المالي المرحلي المكتف المجموع
723,430	79,736	871,867	ذمم تسهيلات الأقساط الاثتمانية المدينة (ايضاح 6)
6,767,819	2,356,669	629,756	مستحق من أطراف ذات صلة
1,522,960	1,478,866	1,458,496	مستحق للمساهمين (مدرج في الذمم الدائنة والخصوم الأخرى)
			مستحق إلى أطراف ذات صلة
485,216	743,872	572,992	بيان الدخل المرحلي المكتف المجموع :
			فائدة من ذمم تسهيلات الأقساط الاثتمانية المدينة
89,395	263,543	91,874	مكافأة الإدارة العليا :
54,586	270,824	8,356	رواتب ومزايا أخرى قصيرة الأجل
			مزايا نهاية خدمة الموظفين

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

19. 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 2011.

20. أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للسنة السابقة لتتماشى مع العرض الحالي للبيانات المالية. لم تؤثر إعادة التصنيف هذه على صافي الأصول أو صافي حقوق الملكية أو صافي نتائج الفترة أو صافي الزيادة في النقد وشبه النقد المعلنة سابقاً.