

الشركة الدولية للتمويل ش.م.ك. (مقفلة) وشركاتها التابعة
دولة الكويت

المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة
وتقرير مراجعة مراقبي الحسابات المستقلين للتسعة أشهر المنتهية في
30 سبتمبر 2012 (غير مدققة)

صفحة	الفهرس
1	تقرير مراجعة مراقبي الحسابات المستقلين للمعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة
2	بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق)
3	بيان الأرباح والخسائر المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق)
4	بيان الأرباح والخسائر 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)
14-7	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة)

مدققون ومستشارون

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

برج الجوهرة، الدور السادس
شارع خالد بن الوليد، شرق
ص.ب: 25578، الصفاة 13116
الكويت
تليفون: +96522426999
فاكس: +96522401666
www.bdo.com.kw

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

مقدمة

لقد راجعنا بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع المرفق للشركة الدولية للتمويل ش.م.ك. (مقفلة) ("الشركة الأم") وشركاتها التابعة (يشار إليها مجتمعة "بالمجموعة") كما في 30 سبتمبر 2012، والبيانات المرحلية المكثفة المراجعة للدخل والدخل الشامل لفترة الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والبيانات المرحلية المكثفة المراجعة للتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات التفصيلية الأخرى. إن إدارة الشركة الأم هي المسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المراجعة وفقاً لأسس العرض الواردة في إيضاح (2). إن مسؤوليتنا هي إيداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المراجعة بناء على مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المطبق على مهام المراجعة 2410 "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مراقبي 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 وفقاً 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 رأياً يتعلق بالتدقيق.

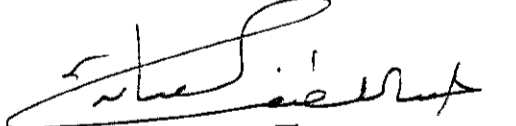
الاستنتاج


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

تقرير حول مراجعة المتطلبات القانونية والأمور التنظيمية الأخرى

استناداً إلى مراجعتنا، فإن المعلومات المالية المرحلية المكثفة المراجعة متفقة مع الدفاتر المحاسبية للشركة الأم. كذلك، بناء على مراجعتنا، لم يرد لعلمنا ما يشير إلى حدوث مخالفات خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2012 لأحكام قانون الشركات التجارية الكويتي لعام 1960 وتعديلاته أو النظام الأساسي للشركة الأم على وجه يؤثر مادياً في نشاط المجموعة أو في مركزها المالي المجمع.

برأينا أيضاً وخلال مراجعتنا لم يرد لعلمنا أية مخالفات مادية لأحكام القانون رقم 32 لسنة 1968 وتعديلاته في شأن النقد وبنك الكويت المركزي وتنظيم المهنة المصرفية والتنظيمات ذات العلاقة خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2012.


عبد اللطيف محمد العيبان (CPA)
مراقب حسابات ترخيص رقم 94 فئة "أ"
جرانت ثورنتون
القطامي والعيان وشركاهم

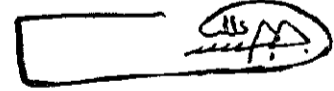

قيس محمد النصف
مراقب حسابات ترخيص رقم 38 فئة "أ"
BDO النصف وشركاه

الكويت في: 4 نوفمبر 2012

بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق)
كما في 30 سبتمبر 2012

	30 سبتمبر 2011	31 ديسمبر 2011	30 سبتمبر 2012	إيضاح	
	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي		
					الموجودات
6,782,795	5,809,017	8,549,507	4		النقد والنفد المعادل
45,481,419	37,768,137	28,073,899	5		ذمم التسهيلات الائتمانية
8,871,203	7,369,584	7,946,135	6		استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الأرباح والخسائر
-	-	283,050			استثمار محتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق
6,271,875	5,423,582	3,956,641			ذمم مدينة وموجودات أخرى
124,964	79,736	955,159	18		مستحق من أطراف ذات صلة
6,372,999	3,251,332	1,973,541			عقارات للمتاجرة
42,591,051	49,644,719	43,748,087	7		استثمارات متاحة للبيع
25,684,913	28,265,624	28,233,172	8		استثمار في شركات زميلة
4,966,104	4,925,659	4,829,415			ممتلكات ومعدات
<u>147,147,323</u>	<u>142,537,390</u>	<u>128,548,606</u>			مجموع الموجودات
					المطلوبات وحقوق الملكية
					المطلوبات
4,574,249	4,610,311	2,334,187	9		مستحق للبنوك
13,383,384	7,544,902	5,904,400			ذمم دائنة ومطلوبات أخرى
2,595,136	1,478,866	1,456,772	18		مستحق إلى أطراف ذات صلة
4,114,626	4,251,882	2,698,504	10		قروض لأجل
10,000,000	10,000,000	8,400,000	11		دائنو مرابحة
1,011,260	1,270,230	534,540			مزايا نهاية خدمة الموظفين
<u>35,678,655</u>	<u>29,156,191</u>	<u>21,328,403</u>			مجموع المطلوبات
					حقوق الملكية
80,288,257	80,288,257	80,288,257	12		رأس المال
32,950,027	32,950,027	32,950,027	12		علاوة إصدار
(1,558,879)	(1,432,303)	(931,783)	14		أسهم خزينة
157,713	157,713	-			احتياطي أسهم خزينة
7,087,901	7,087,901	7,087,901			احتياطي إجباري
501,900	501,900	151,824			احتياطي اختياري
(296,657)	(240,008)	(170,071)			احتياطي ترجمة عملة أجنبية
588,824	7,978,617	1,969,864			احتياطي التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة
(9,320,561)	(15,003,587)	(14,828,635)			خسائر متراكمة
110,398,525	112,288,517	106,517,384			حقوق الملكية العائدة لمساهمي الشركة الأم
1,070,143	1,092,682	702,819			حصص غير مسيطرة
<u>111,468,668</u>	<u>113,381,199</u>	<u>107,220,203</u>			مجموع حقوق الملكية
<u>147,147,323</u>	<u>142,537,390</u>	<u>128,548,606</u>			مجموع حقوق الملكية والمطلوبات

إن الإيضاحات المرفقة على الصفحات من 7 إلى 14 تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمع.



جاسم حسن زامل
رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

بيان الأرباح والخسائر المرحلي المكتف المجمع (غير مدقق)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2012

التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		إيضاح
2011	2012	2011	2012	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
1,652,699	1,988,016	951,838	599,345	الإيرادات
97,475	158,171	47,651	59,379	صافي ربح التسهيلات الائتمانية
(1,597)	8,380	-	-	إيرادات فوائد
(5,831,760)	532,515	(768,898)	(335,919)	ربح/(خسارة) من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
560,983	(72,749)	24,079	(14,671)	(خسارة)/ربح غير محقق من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(27,768)	(9,586)	-	(65,497)	(خسارة)/ربح من بيع استثمارات متاحة للبيع
(124,129)	(107,452)	(124,129)	(107,268)	خسارة من بيع عقارات للمتاجرة
129,810	(550)	21,629	(2,675)	الحصة من نتائج شركات زميلة
621,410	816,865	657	84,094	(خسارة)/ربح من تحويل عملة أجنبية
-	307,112	-	307,112	إيرادات توزيعات الأرباح
428,627	462,358	180,488	109,994	عكس مخصص انتقلت الحاجة إليه
(2,494,250)	4,083,080	333,315	633,894	إيرادات أخرى
2,269,084	1,189,529	1,979,627	105,526	المصاريف والأعباء الأخرى
-	64,015	-	50,243	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
1,906,929	153,819	1,906,929	53,910	مخصص ندم التسهيلات الائتمانية
869,103	871,613	431,395	216,954	انخفاض قيمة استثمارات متاحة للبيع
994,045	1,030,437	271,209	293,579	مصاريف عمومية وإدارية
143,769	144,367	48,151	47,337	تكاليف موظفين
627,519	850,263	426,946	178,124	استهلاك
6,810,449	4,304,043	5,064,257	945,673	تكاليف تمويل
(9,304,699)	(220,963)	(4,730,942)	(311,779)	خسارة الفترة قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي وضريبة دعم العمالة الوطنية، والزكاة
-	-	-	-	حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
-	-	-	-	ضريبة دعم العمالة الوطنية
-	-	-	-	زكاة
(9,304,699)	(220,963)	(4,730,942)	(311,779)	خسارة الفترة
(9,320,561)	174,952	(4,710,730)	(257,704)	(خسارة)/ربح العائد إلى:
15,862	(395,915)	(20,212)	(54,075)	مساهمي الشركة الأم
(9,304,699)	(220,963)	(4,730,942)	(311,779)	حصص غير مسيطرة
(13.71)	0.22	(5.91)	(0.32)	(خسارة) / ربحية السهم (الأساسية والمخفضة) (فلس)

إن الإيضاحات المرفقة على الصفحات من 7 إلى 14 تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية المكتفة المجمع.

بيان الأرباح والخسائر الشامل المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2012

التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		
2011	2012	2011	2012	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
(9,304,699)	(220,963)	(4,730,942)	(311,779)	خسارة الفترة
(159,366)	75,989	43,402	1,867	دخل شامل آخر: فروقات ترجمة عمليات أجنبية الاستثمارات المتاحة للبيع:
1,906,929	153,819	1,906,929	53,910	المحول إلى بيان الأرباح والخسائر المرحلي المكثف المجمع من انخفاض قيمة استثمارات متاحة للبيع التغير في القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع
(2,045,217)	(6,227,245)	472,164	428,963	المحول إلى بيان الأرباح والخسائر المرحلي المكثف المجمع من بيع استثمارات متاحة للبيع إجمالي دخل/(خسائر) شاملة أخرى
(565,192)	64,673	-	50,139	إجمالي دخل/(خسائر) شاملة للفترة
(862,846)	(5,932,764)	2,422,495	534,879	
(10,167,545)	(6,153,727)	(2,308,447)	223,100	
(10,175,113)	(5,763,864)	(2,303,090)	275,541	ربح/(خسارة) العائد إلى: مساهمي الشركة الأم حصص غير مسيطرة
7,568	(389,863)	(5,357)	(52,441)	
(10,167,545)	(6,153,727)	(2,308,447)	223,100	

إن الإيضاحات المرفقة على الصفحات من 7 إلى 14 تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

الشركة الدولية للتطوير وشركتها التابعة
نواة الكويت

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق)
لفترة التسمية لشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2012

حقوق الملكية العامة لمساهمي الشركة الأم													
	الإجمالي	محصى غير ديتار كويتي	مسيطر ديتار كويتي	المجموع الفرعي ديتار كويتي	خسائر متراكمة ديتار كويتي	التغيرات القيمة العادلة في ديتار كويتي	احتياطي تريجة عملة أجنبية ديتار كويتي	احتياطي اختياري ديتار كويتي	احتياطي إيجاري ديتار كويتي	احتياطي خزينة ديتار كويتي	أسمه خزينة ديتار كويتي	علاوة إصدار ديتار كويتي	رأس المال ديتار كويتي
113,381,199	1,092,682	112,288,517	(15,003,587)	7,978,617	(240,008)	501,900	7,087,901	157,713	(1,432,303)	32,950,027	80,288,257		
(538,714)	-	(538,714)	-	-	-	(350,076)	-	(157,713)	1,039,234	-	-	-	-
531,445	-	531,445	-	-	-	(350,076)	-	(157,713)	500,520	-	-	-	-
(7,269)	-	(7,269)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(220,963)	(395,915)	174,952	174,952	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(6,008,753)	-	(6,008,753)	-	(6,008,753)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
75,989	6,052	69,937	-	69,937	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(5,932,764)	6,052	(5,938,816)	-	(6,008,753)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(5,153,727)	(389,863)	(5,763,864)	174,952	(6,008,753)	69,937	151,824	7,087,901	-	(931,783)	32,950,027	80,288,257	-	-
107,220,203	702,819	106,517,384	(14,828,635)	1,969,864	(170,071)	151,824	7,087,901	-	(931,783)	32,950,027	80,288,257	-	-
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	-	-
(1,312,109)	-	(1,312,109)	-	-	-	-	-	-	(1,312,109)	-	-	-	-
44,004,866	-	44,004,866	-	-	-	-	-	-	-	10,288,173	33,716,693	-	-
1,062,575	1,062,575	-	6,253,163	-	-	(6,253,163)	-	-	-	-	-	-	-
43,755,332	1,062,575	42,692,757	6,253,163	-	-	(6,253,163)	-	-	-	10,288,173	33,716,693	-	-
(9,304,699)	15,862	(9,320,561)	(9,320,561)	-	-	-	-	-	(1,312,109)	-	-	-	-
(703,480)	-	(703,480)	-	(703,480)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(159,366)	(8,294)	(151,072)	-	(151,072)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(862,846)	(8,294)	(854,552)	-	(703,480)	(151,072)	-	-	-	-	-	-	-	-
(10,167,545)	7,568	(10,175,113)	(9,320,561)	(703,480)	(151,072)	-	-	-	-	-	-	-	-
111,468,668	1,070,143	110,398,525	(9,320,561)	588,824	(296,657)	501,900	7,087,901	157,713	(1,558,879)	32,950,027	80,288,257	-	-

إن الإيضاحات المرفقة على الصفحات من 7 إلى 14 تشكل جزءاً من هذه المطومات المالية المرحلية المكثفة المجمع.

الرصيد في 1 يناير 2012
شراء أسهم خزينة
بيع أسهم خزينة
العمليات مع المالكين
ربح/(خسارة) الفترة
دخل شامل آخر
صافي التغير في القيمة العادلة
فروقات تريجة عمليات أجنبية
إجمالي دخل/(خسارة) شامله لآخرى
إجمالي دخل/(خسارة) شامله للفترة
الرصيد في 30 سبتمبر 2012

الرصيد في 1 يناير 2011
شراء أسهم خزينة
الزيادة في رأس المال
إلغاء خسائر متراكمة
العمليات مع المالكين
خسارة/(ربح) الفترة
دخل شامل آخر
صافي التغير في القيمة العادلة
فروقات تريجة عمليات أجنبية
إجمالي الخسائر الشاملة الأخرى
إجمالي دخل/(خسارة) لآخر شامل للفترة
الرصيد في 30 سبتمبر 2011

بيان التدفقات النقدية المرحلي المكنف المجمع (غير مدقق)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2012

التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		
2011	2012	
دينار كويتي	دينار كويتي	إيضاح
(9,304,699)	(220,963)	الأنشطة التشغيلية
(97,475)	(158,171)	خسارة الفترة
1,597	(8,380)	تعديلات:
(621,410)	(816,865)	إيرادات فوائد
5,831,760	(532,515)	(ربح)/خسارة من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(560,983)	72,749	إيرادات توزيعات الأرباح
1,906,929	153,819	(ربح)/خسارة غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
27,768	9,586	خسارة/ربح من بيع استثمارات متاحة للبيع
124,129	107,452	انخفاض قيمة استثمارات متاحة للبيع
-	64,015	خسارة من بيع عقارات للمتاجرة
2,269,084	1,189,529	الحصة من نتائج شركات زميلة
-	(307,112)	مخصص ذمم التسهيلات الائتمانية
143,769	144,367	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
627,519	850,263	عكس مخصص انتقت الحاجة إليه
(129,810)	550	استهلاك
145,827	127,493	تكاليف تمويل
364,005	675,817	خسارة/ربح من تحويل عملة أجنبية
		مخصص مزايا نهاية خدمة الموظفين
13,104,866	9,937,335	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(2,020,563)	277,412	ذمم التسهيلات الائتمانية
(124,964)	(875,423)	ذمم مدينة وموجودات أخرى
2,023,985	(1,639,952)	مستحق من أطراف ذات صلة
2,114,524	(22,094)	ذمم دائنة ومطلوبات أخرى
15,461,853	8,353,095	مستحق إلى أطراف ذات صلة
-	(863,183)	النقد من الأنشطة التشغيلية
15,461,853	7,489,912	مزايا نهاية خدمة الموظفين المدفوعة
		صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
(26,036)	(48,123)	الأنشطة الاستثمارية
(762,530)	-	صافي شراء ممتلكات ومعدات
(412,104)	-	التدفقات النقدية الصادرة من عملية دمج
-	(283,050)	شراء استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
280,628	44,036	شراء استثمار محقق به حتى تاريخ الاستحقاق
397,948	1,268,205	المحصل من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حساب الربح والخسارة
(174,844)	(765,658)	المحصل من بيع عقارات للمتاجرة
3,035,938	426,969	شراء استثمارات متاحة للبيع
-	(75,000)	المحصل من بيع استثمارات متاحة للبيع
621,410	816,865	شراء إضافي لاستثمار في شركة زميلة
97,475	158,171	إيرادات توزيعات أرباح مستلمة
3,057,885	1,542,415	إيرادات فوائد مستلمة
		صافي النقد من الأنشطة الاستثمارية
(4,658,179)	-	الأنشطة التمويلية
2,565,846	(2,276,124)	نقد مدفوع للمساهمين
(8,931,444)	(1,553,378)	مستحق للبنوك
-	(1,600,000)	المسدد من قروض لأجل
(5,500,000)	-	المسدد من مريحة دائنة
-	(538,714)	سداد سندات مصدرة
-	531,445	شراء أسهم خزينة
(621,410)	(855,069)	بيع أسهم خزينة
(17,145,187)	(6,291,840)	تكاليف تمويل مدفوعة
1,374,551	2,740,490	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
5,408,244	5,809,017	صافي الزيادة في النقد والنقد المعادل
6,782,795	8,549,507	النقد والنقد المعادل في بداية الفترة
		النقد والنقد المعادل في نهاية الفترة

إن الإيضاحات المرفقة على الصفحات من 7 إلى 14 تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

1. التأسيس والنشاط

تأسست الشركة الدولية للتمويل ش.م.ك. (مقفلة) في الكويت بتاريخ 15 إبريل 1980 وفقاً لقانون الشركات التجارية الكويتي لسنة 1960 وتعديلاته، باسم الشركة الدولية للمرابحة 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.

تتكون المجموعة من الشركة الأم وشركاتها التابعة، يشار إليها مجتمعة (بالمجموعة).

إن النشاط الرئيسي للشركة الأم هو منح تسهيلات أقساط ائتمانية استهلاكية واستثمارات. تمت الموافقة على إصدار هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2012 من قبل مجلس إدارة الشركة الأم بتاريخ 4 نوفمبر 2012.

2. أساس العرض

تم إعداد المعلومات المالية المرحلية المكثفة للمجموعة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2012 وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية"، باستثناء تشريعات حكومة دولة الكويت الخاصة بمؤسسات الخدمات المالية التي تخضع لرقابة بنك الكويت المركزي كما هو موضح أدناه.

تتطلب تلك التشريعات تطبيق كافة المعايير الدولية للتقارير المالية فيما عدا متطلبات معيار المحاسبة الدولي 39 بشأن مخصص انخفاض القيمة العام، والذي تم استبداله بمتطلبات بنك الكويت المركزي الخاصة بالحد الأدنى للمخصص العام وهو 1% للتسهيلات النقدية و 0.5% للتسهيلات غير النقدية، بعد خصم بعض فئات الضمانات المحددة التي لم يتم عمل مخصص لها تحديداً.

لا تتضمن المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة كافة المعلومات والإفصاحات اللازمة لإعداد بيانات مالية سنوية كاملة وفقاً لقوانين دولة الكويت الخاصة بمؤسسات الخدمات المالية التي يشرف عليها بنك الكويت المركزي. للمزيد من التفاصيل يرجى الرجوع إلى البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2011 وإفصاحاتها المختارة.

في رأي الإدارة، تم إدراج كافة التعديلات (التي تتألف من المستحقات المتكررة العادية) التي تعتبر ضرورية لعرض عادل للبيانات المالية المرحلية المكثفة المجمعة. إن نتائج العمليات لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2012 ليست مؤشراً للنتائج المتوقعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2012. تم عرض المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة بالدينار الكويتي وهو عملة التشغيل للشركة الأم.

تم اتباع نفس السياسات المحاسبية وطرق الاحتساب المتبعة في البيانات المالية المجمعة المدققة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2011 في المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة، باستثناء تطبيق السياسة المحاسبية الواردة أدناه:

استثمار محتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق

الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق هي تلك الموجودات ذات الدفعات الثابتة أو المحددة وذات استحقاقات ثابتة والتي لدى المجموعة نية إيجابية وقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق. يتم تسجيل الموجودات المالية بالتكلفة (القيمة العادلة) زائد تكاليف الاقتناء. يتم إطفاء الزيادات والخصومات في بيان الأرباح والخسائر المرحلي المكثف المجمع وفقاً لطريقة معدل الفائدة الفعلية. يتم خصم المخصصات المرتبطة بانخفاض قيمتها غير القابل للاسترداد. يتم إثبات أي انخفاض في القيمة في بيان الأرباح والخسائر المرحلي المكثف المجمع عند حدوثه.

2. أساس العرض (تتمة)

اتباع معايير وتعديلات مجلس معايير المحاسبة الدولية خلال الفترة
طبقت المجموعة المعايير الدولية للتقارير المالية المعدلة التالية خلال الفترة:

المعيار الدولي للتقارير المالية 7 الأدوات المالية: الإفصاحات - تعديل
التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 7 "الأدوات المالية": الإفصاحات الناتجة كجزء من المراجعة الشاملة للأنشطة خارج المركز المالي. تمكن التعديلات مستخدمي البيانات المالية من تحسين إدراكهم لمعاملات تحويل الموجودات المالية (على سبيل المثال، الأوراق المالية)، بما في ذلك إدراك التأثير المحتمل لأية مخاطر قد تستمر لدى الشركة التي حولت تلك الموجودات. تتطلب التعديلات أيضاً إفصاحات إضافية حول إذا ما تم احتساب المبالغ غير المتوافقة من معاملات التحويل عند نهاية فترة التقارير المالية. إن تطبيق هذا التعديل ليس له أي تأثير جوهري على المركز المالي المجموع أو الأداء المالي للمجموعة.

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.

نتوقع 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.

المعيار أو التفسير	ساري للفترة السنوية التي تبدأ في
معيار المحاسبة الدولي 1: عرض البيانات المالية - تعديل	1 يوليو 2012
معيار المحاسبة الدولي 27 للبيانات المالية المجمعة والمنفصلة - معدل كمعيار المحاسبة الدولي 27 للبيانات المالية المنفصلة	1 يناير 2013
معيار المحاسبة الدولي 28 الاستثمار في الشركات الزميلة - معدل كمعيار المحاسبة الدولي 28 - الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة	1 يناير 2013
المعيار الدولي للتقارير المالية 9 "الأدوات المالية": التصنيف والقياس	1 يناير 2015
المعيار الدولي للتقارير المالية 10، البيانات المالية المجمعة	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

3. الأحكام والتقديرات

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

عند إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة، 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 السنوية المدققة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2011.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2012

4. النقد والتقد المعادل

	(مدققة)		
	30 سبتمبر 2011	31 ديسمبر 2011	30 سبتمبر 2012
	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
نقد وأرصدة لدى البنوك	3,270,504	3,743,288	3,784,991
ودائع لأجل - من 1 إلى 3 أشهر	3,512,291	2,065,729	4,764,516
	<u>6,782,795</u>	<u>5,809,017</u>	<u>8,549,507</u>

إن معدل الفائدة الفعلي على ودائع لأجل هو 6.25% سنويا (31 ديسمبر 2011 : 6.25% سنويا، وفي 30 سبتمبر 2011: 6.25% سنويا).

5. ذمم التسهيلات الائتمانية

	(مدققة)		
	30 سبتمبر 2011	31 ديسمبر 2011	30 سبتمبر 2012
	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
إجمالي ذمم التسهيلات الائتمانية	60,992,572	57,346,755	47,058,593
إيرادات موجلة	(1,623,303)	(1,557,422)	(1,203,906)
مخصص محدد	59,369,269	55,789,333	45,854,687
مخصص عام	(12,855,356)	(17,063,718)	(16,891,932)
	(1,032,494)	(957,478)	(888,856)
	<u>45,481,419</u>	<u>37,768,137</u>	<u>28,073,899</u>

يستحق إجمالي ذمم التسهيلات الائتمانية كما يلي:

	(مدققة)		
	30 سبتمبر 2011	31 ديسمبر 2011	30 سبتمبر 2012
	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
خلال سنة واحدة	32,151,574	43,146,038	37,802,685
أكثر من سنة	28,840,998	14,200,717	9,255,908
	<u>60,992,572</u>	<u>57,346,755</u>	<u>47,058,593</u>

إن معدل الفائدة السنوي الفعلي على إيرادات ذمم التسهيلات الائتمانية يتراوح بين 5.5% إلى 9.25% سنويا (31 ديسمبر 2011: 5.5% إلى 9.25% سنويا وفي 30 سبتمبر 2011: 5.5% إلى 9.25% سنويا).

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 التسهيلات الائتمانية التي لم يكون مخصص محدد لها وفقا لتعليمات بنك الكويت المركزي.

يشمل إجمالي ذمم التسهيلات الائتمانية مبلغ 15,063,668 دينار كويتي (31 ديسمبر 2011: 15,224,786 دينار كويتي وفي 30 سبتمبر 2011: 13,970,257 دينار كويتي) من أطراف ذات صلة (إيضاح 18).

يشمل إجمالي ذمم التسهيلات الائتمانية مبلغ 934,929 دينار كويتي (31 ديسمبر 2011: 1,560,535 دينار كويتي وفي 30 سبتمبر 2011: 1,571,243 دينار كويتي) يمثل محفظة قروض عملاء تم بيعها بخصم إلى بنك وفقا لاتفاقية بيع دين (إيضاح 9).

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2012

6. استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الأرباح والخسائر

(مدققة)			
30 سبتمبر 2011	31 ديسمبر 2011	30 سبتمبر 2012	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
2,225,347	804,382	1,373,547	أسهم محلية مسعرة
551,172	240,530	311,163	أسهم أجنبية مسعرة
6,094,684	6,324,672	6,261,425	استثمار في محافظ مدارة
<u>8,871,203</u>	<u>7,369,584</u>	<u>7,946,135</u>	

تم رهن محفظة استثمار بقيمة دفترية 6,261,425 دينار كويتي (31 ديسمبر 2011: 6,324,672 دينار كويتي وفي 30 سبتمبر 2011: 6,094,684 دينار كويتي) مقابل قروض لأجل ومراوحة دائنة (إيضاح 10 و 11).

7. استثمارات متاحة للبيع

(مدققة)			
30 سبتمبر 2011	31 ديسمبر 2011	30 سبتمبر 2012	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
19,420,151	22,788,046	18,581,200	أسهم محلية مسعرة
10,857,780	11,275,769	11,353,643	أسهم محلية غير مسعرة
1,136,535	140,786	-	أسهم أجنبية مسعرة
6,483,294	9,525,026	10,014,652	استثمارات في أسهم أجنبية غير مسعرة
381,600	1,024,649	1,108,603	صناديق الاستثمار
4,311,691	4,890,443	2,689,989	استثمار في محافظ مدارة
<u>42,591,051</u>	<u>49,644,719</u>	<u>43,748,087</u>	

تتضمن استثمارات متاحة للبيع أسهم غير مسعرة بمبلغ 21,368,295 دينار كويتي (31 ديسمبر 2011: 20,800,795 دينار كويتي وفي 30 سبتمبر 2011: 17,341,074 دينار كويتي) مدرجة بالتكلفة نظراً لعدم توفر تقدير يعتمد عليه لقيمتها العادلة. على الرغم من ذلك، تعتقد الإدارة أنه لا يوجد انخفاض في قيمة هذه الاستثمارات.

تم رهن أسهم محلية واستثمارات مسعرة وغير مسعرة في محافظ مدارة بإجمالي قيمة دفترية 17,149,160 دينار كويتي (31 ديسمبر 2011: 18,861,050 دينار كويتي وفي 30 سبتمبر 2011: 17,536,298 دينار كويتي) مقابل مستحق لبنوك، وقروض لأجل ومراوحة دائنة (إيضاح 9 و 10 و 11).

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2012

8. استثمار في شركات زميلة		
30 سبتمبر 2011	31 ديسمبر 2011	30 سبتمبر 2012
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
-	-	28,265,624
25,809,042	26,557,100	-
-	-	75,000
-	1,918,233	-
-	(76,367)	-
(124,129)	(130,184)	(107,452)
-	(3,158)	-
<u>25,684,913</u>	<u>28,265,624</u>	<u>28,233,172</u>

9. 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 5.5% سنويا (31 ديسمبر 2011 : 5% سنويا، وفي 30 سبتمبر 2011: 5.5% سنويا) وتسد عند الطلب. تم منح التسهيلات الائتمانية مقابل رهن استثمارات متاحة للبيع (إيضاح 7).

يتضمن الرصيد مبلغ 702,856 دينار كويتي مستحق لبنك مقابل بيع محفظة لبعض التسهيلات الائتمانية (إيضاح 5).

10. قروض لأجل

تستحق القروض إلى بنوك محلية وأجنبية خلال فترات متفاوتة وتحمل معدل فائدة يتراوح من 4.16% إلى 8.50% سنويا (31 ديسمبر 2011: من 4.16% إلى 8.5% سنويا وفي 30 سبتمبر 2011: من 4.16% إلى 6% سنويا).

تستحق القروض كما يلي:

قروض بالدينار الكويتي		
30 سبتمبر 2011	31 ديسمبر 2011	30 سبتمبر 2012
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
3,276,344	3,413,600	2,133,500
838,282	838,282	565,004
<u>4,114,626</u>	<u>4,251,882</u>	<u>2,698,504</u>

قروض بالدولار الأمريكي		
30 سبتمبر 2011	31 ديسمبر 2011	30 سبتمبر 2012
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
3,581,126	2,118,382	2,271,804
533,500	2,133,500	426,700
<u>4,114,626</u>	<u>4,251,882</u>	<u>2,698,504</u>

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2012

10. قروض لأجل (يتبع)

القروض ممنوحة بالدينار الكويتي والدولار الأمريكي ومضمونه مقابل تحويل عقود تسهيلات ائتمانية ورهن استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر واستثمارات متاحة للبيع وممتلكات ومعدات (إيضاح 6 و 7).

11. دائنو مرابحة

تم الحصول على تمويل إسلامي من مؤسسة مالية بمعدل ربح 6.5% سنويا (31 ديسمبر 2001: 6.5% وفي 30 سبتمبر 2011: 6.5% سنويا). إن هذا التمويل مضمون برهن استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر واستثمارات متاحة للبيع (إيضاح 6 و 7).

فيما يلي استحقاق دائنو مرابحة:

(مدققة)			
30 سبتمبر 2011	31 ديسمبر 2011	30 سبتمبر 2012	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
1,600,000	1,600,000	2,400,000	خلال سنة واحدة
8,400,000	8,400,000	6,000,000	بعد سنة
<u>10,000,000</u>	<u>10,000,000</u>	<u>8,400,000</u>	

12. رأس المال وعلو الإصدار

يبلغ رأس مال الشركة الأم المصرح به والمصدر والمنفوع 802,882,556 سهم (31 ديسمبر 2011: 802,882,556 سهم وفي 30 سبتمبر 2011: 802,882,556 سهم) بقيمة 100 فلس للسهم. إن علو الإصدار غير قابلة للتوزيع.

13. الجمعية العامة السنوية

اعتمدت الجمعية العامة السنوية للمساهمين في اجتماعها المنعقد في 8 يوليو 2012 البيانات المالية المجمعة للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2011 بدون توزيعات ارباح.

14. أسهم خزينة

(مدققة)			
30 سبتمبر 2011	31 ديسمبر 2011	30 سبتمبر 2012	
6,394,305	6,394,305	6,393,449	عدد أسهم الخزينة
0.796%	0.796%	0.796%	نسبة رأس المال
652,240	652,219	421,968	القيمة السوقية (دينار كويتي)
<u>1,558,879</u>	<u>1,432,303</u>	<u>931,783</u>	التكلفة (دينار كويتي)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2012

15. (خسارة) / ربحية السهم (الأساسية والمخففة)

يتم احتساب (خسارة)/ربحية السهم الأساسية والمخففة بقسمة ربحية/(خسارة) الفترة للشركة الأم للسنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة ناقص أسهم الخزينة.
لم يكن لدى الشركة الأم أية أسهم مخففة محتملة.

التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		
2011	2012	2011	2012	
(9,320,561)	174,952	(4,710,730)	(257,704)	(خسارة)/ربح الفترة العائد لمساهمي الشركة الأم - (دينار كويتي)
679,867,116	796,507,110	796,488,042	796,545,035	المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة (باستثناء أسهم الخزينة)
(13.71)	0.22	(5.91)	(0.32)	(خسارة) / ربحية السهم (الأساسية والمخففة) (فلس)

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 المجموع. إن إجمالي موجودات الأمانة بتاريخ المركز المالي كان 2,158,340 دينار كويتي (31 ديسمبر 2011: 2,242,079 دينار كويتي وفي 30 سبتمبر 2011: 2,209,148 دينار كويتي).

17. معلومات قطاعية

تمارس المجموعة أنشطتها بشكل رئيسي داخل دولة الكويت وتقع 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، والاستثمارات العقارية والوساطة. إن التحليل القطاعي لإجمالي الإيرادات وأرباح قطاعات الأعمال هو كما يلي:

الإجمالي	الوساطة المالية	الاستثمارات العقارية	الاستثمارات	تسهيلات الأقساط الائتمانية	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
3,929,261	123,077	73,038	1,438,018	2,295,128	فترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2012
(220,963)	(1,440,887)	72,792	675,742	471,390	إجمالي الإيرادات ربح/(خسارة) الفترة
128,548,606	19,444,659	4,573,540	62,759,509	41,770,898	مجموع الموجودات
21,328,403	2,640,201	-	13,361,870	5,326,332	مجموع المطلوبات
107,220,200	16,804,455	4,573,540	49,397,639	36,444,566	صافي الموجودات

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2012

17. معلومات قطاعية (تتمة)

الإجمالي	الوساطة المالية	الاستثمارات العقارية	الاستثمارات	تسهيلات الأقساط الائتمانية	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
					فترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2011
(4,401,179)	421,922	12,848	(7,112,487)	2,276,538	إجمالي الإيرادات/(الخسائر)
(9,304,699)	143,479	12,848	(7,129,031)	(2,331,995)	(خسارة)/ربح الفترة
147,147,323	5,417,372	6,372,999	77,147,166	58,209,786	مجموع الموجودات
35,678,655	2,262,665	-	21,424,632	11,991,358	مجموع المطلوبات
111,468,668	3,154,707	6,372,999	55,722,534	46,218,428	صافي الموجودات

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 تسيطر عليها بشكل مشترك أو التي لها تأثير جوهري عليها. 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 الإيضاح.

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

30 سبتمبر 2011	31 ديسمبر 2011	30 سبتمبر 2012	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
	(مدققة)		بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع
13,970,257	15,224,786	15,063,668	نم التسهيلات الائتمانية (إيضاح 5)
124,964	79,736	955,159	مستحق من أطراف ذات صلة
6,242,936	2,356,669	627,861	مستحق للمساهمين
2,595,136	1,478,866	1,456,772	مستحق إلى أطراف ذات صلة
	(مدققة)		بيان الأرباح والخسائر المرحلي المكثف المجمع
	30 سبتمبر 2011	30 سبتمبر 2012	فائدة من نم التسهيلات الائتمانية
-	دينار كويتي	دينار كويتي	رواتب ومزايا أخرى قصيرة الأجل
172,998	743,872	577,159	مزايا نهاية خدمة الموظفين
57,456	263,543	136,199	
	270,824	12,537	

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.