الشركة الكويتية للتمويل والاستثمار

شركة مساهمة كويتية (مقفلة)

وشركاتها التابعة

المعلومات المالية المرحلية المجمعة المكثفة وتقرير المراجعة

31 مارس 2010

(غير مدققة)

الحميدي وشركاه

عضو مستقل في بيكر تلي العالمية

Deloitte.

الشركة الكويتية للتمويل والاستثمار

شركة مساهمة كويتية (مقفلة)

وشركاتها التابعة

المعلومات المالية المرحلية المجمعة المكثفة وتقرير المراجعة

31 مارس 2010

(غير مدققة)

المحتويات	الصفحة
تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية المجمعة المكثفة	
بيان المركز المالي المرحلي المجمع المكثف (غير مدقق)	1
بيان الدخل المرحلي المجمع المكثف (غير مدقق)	2
بيان الدخل الشامل المرحلي المجمع المكثف (غير مدقق)	3
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المجمع المكثف (غير مدقق)	4
بيان التدفقات النقدية المرحلي المجمع المكثف (غير مدقق)	5
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المجمعة المكثفة (غير مدققة)	12 - 6

Deloitte.

ديلويت وتوش
الفهد والوزان وشركاهم

مجمع الصالحية
مدخل 2 – الدور 4
ص.ب : 23049 الصفاة
13091 – الكويت
هاتف : 22438060 (965) +
هاتف : 22468934 (965) +
فاكس: 22452080 (965) +
www.deloitte.com

مجمع دار العوضي – الدور السابع
شارع أحمد الجابر - الشرق - الكويت
ص.ب : 20174 الصفاة 13062
تلفون : 22408844 (965) +
فاكس: 22408855 (965) +

بيكر تلي
الكويت
د. سعود الحميدي وشركاه
محاسبون قانونيون
ص.ب 1486، الصفاة 13015 الكويت
منطقة الشرق، شارع عمر بن الخطاب
بناية الشوافات، مدخل 5 الدور الأول
تلفون : 83 82 82 1 965+
فاكس : 25 12 46 22 965+
info@bakertillykuwait.com
www.bakertillykuwait.com

الشركة الكويتية للتمويل والاستثمار
شركة مساهمة كويتية (مقفلة)
دولـة الكويـت

تقرير عن مراجعة المعلومات المالية المرحلية المجمعة المكثفة إلى السادة أعضاء مجلس الإدارة

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة بيان المركز المالي المرحلي المجمع المكثف المرفق للشركة الكويتية للتمويل والاستثمار (شركة مساهمة كويتية – مقفلة) "الشركة الأم" وشركاتها التابعة (يشار إليهم مجتمعين "بالمجموعة") كما في 31 مارس 2010، وبيانات الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المرحلية المجمعة المكثفة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. إن إدارة الشركة الأم هي المسئولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية المرحلية المجمعة المكثفة وفقاً لأسس الإعداد المبينة في ايضاح (2). إن مسئوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية المجمعة المكثفة بناءاً على مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد تمت مراجعتنا وفقا للمعيار الدولي المتعلق بمهام المراجعة 2410 "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمنشأة".

إن أعمال مراجعة المعلومات المالية المرحلية المجمعة المكثفة تتضمن بصورة أساسية إجراء استفسارات من الأشخاص المسئولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن المراجعة أقل إلى حد كبير في نطاقها من التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، وبالتالي فهي لا تمكننا من الحصول على تأكيد بأننا على دراية بكافة الأمور الهامة التي يمكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق. وبناءاً عليه فإننا لا نبدي رأي تدقيق.

الاستنتاج

استنادا إلى مراجعتنا، فإنه لم يرد إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية المرحلية المجمعة المكثفة المرفقة لم يتم إعدادها، من جميع النواحي المادية، وفقاً لأسس الإعداد المبينة في إيضاح رقم (2).

تقرير عن مراجعة الأمور القانونية والتنظيمية الأخرى

استناداً إلى مراجعتنا أيضا، فإن المعلومات المالية المرحلية المجمعة المكثفة تتفق مع ما هو وارد بدفاتر الشركة الأم ، وأنه في حدود المعلومات التي توافرت لدينا، لم يرد إلى علمنا ما يشير إلى وجود أية مخالفات خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2010 لأحكام قانون الشركات التجارية لسنة 1960 وتعديلاته اللاحقة أو للنظام الأساسي للشركة الأم على وجه يؤثر مادياً في نشاط المجموعة أو في مركزها المالي المجمع.

نبين أيضاً أنه من خلال مراجعتنا لم يرد إلى علمنا وجود مخالفات مادية لأحكام القانون رقم 32 لسنة 1968 والتعديلات اللاحقة له في شأن النقد وبنك الكويت المركزي وتنظيم المهنة المصرفية والتعليمات المتعلقة به خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2010.

بدر عبدالله الوزان
سجل مراقبي الحسابات رقم 62 فئة أ
من الفهد والوزان وشركاهم
ديلويت وتوش

د. سعود الحميدي
سجل مراقبي الحسابات رقم 51 فئة أ
عضو في بيكر تلي العالمية

الكويت في 26 مايو 2010

الشركة الكويتية للتمويل والاستثمار
شركة مساهمة كويتية (مقفلة)
وشركاتها التابعة

بيان المركز المالي المرحلي المجمع المكثف كما في 31 مارس 2010
(غير مدقق)

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

	إيضاح	31 مارس 2010	31 ديسمبر 2009 (مدققة)	31 مارس 2009
الموجودات				
النقد والنقد المعادل		12,024,006	16,283,476	6,318,268
استثمارات مالية بالقيمة العادلة – بيان الدخل	3	30,649,690	31,178,453	30,611,939
مدينو تمويل	4	61,738,428	60,708,479	81,853,253
استثمارات متاحة للبيع	5	28,150,775	22,650,964	24,595,229
استثمارات في شركات زميلة		22,254,720	22,425,834	26,254,172
موجودات أخرى	6	3,551,967	2,552,651	5,810,091
ممتلكات ومعدات		1,256,092	1,377,651	831,951
موجودات غير ملموسة		22,735,927	22,739,241	22,749,216
مجموع الموجودات		182,361,605	179,916,749	199,024,119
المطلوبات وحقوق الملكية				
المطلوبات				
بنوك سحب على المكشوف		9,006,122	9,597,765	12,921,403
قروض لأجل	7	114,978,000	114,881,333	119,978,166
سندات	7	21,500,000	21,493,792	21,465,854
مطلوبات أخرى		1,315,132	2,440,963	1,915,934
		146,799,254	148,413,853	156,281,357
حقوق الملكية				
حقوق الملكية المتاحة لمساهمي الشركة الأم				
رأس المال	8	41,930,970	41,930,970	41,930,970
علاوة إصدار		2,210,849	2,210,849	2,210,849
اسهم خزانة	9	(10,945,477)	(10,945,477)	(11,153,795)
احتياطي قانوني		8,948,771	8,948,771	8,948,771
احتياطي عام		6,371,986	6,371,986	6,481,578
احتياطي التغير في القيمة العادلة		(2,495,483)	(5,407,145)	(2,226,312)
احتياطي ترجمة بيانات مالية بعملات أجنبية		1,646,173	1,494,826	1,777,934
احتياطي معاملات مع مساهمي المجموعة		130,781	130,781	130,781
خسائر متراكمة		(24,219,590)	(25,314,775)	(18,859,186)
		23,578,980	19,420,786	29,241,590
حقوق الجهات غير المسيطرة		11,983,371	12,082,110	13,501,172
مجموع حقوق الملكية		35,562,351	31,502,896	42,742,762
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		182,361,605	179,916,749	199,024,119

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المجمعة المكثفة

سنـاء جمعـة
الرئيس التنفيذي

صالح يعقوب الحميضي
رئيس مجلس الإدارة

الشركة الكويتية للتمويل والاستثمار
شركة مساهمة كويتية (مقفلة)
وشركاتها التابعة

بيان الدخل المرحلي المجمع المكثف للثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2010
(غير مدقق)

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

	إيضاح	الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس	
		2010	2009
الإيرادات			
إيرادات تمويل		1,276,629	2,457,948
أرباح/ (خسائر) استثمارات	10	2,448,690	(6,110,699)
حصة المجموعة من نتائج أعمال شركات زميلة		(157,292)	274,709
خسائر بيع حصة فى شركة زميلة		-	(70,649)
إيرادات أتعاب إدارة واستشارات		334,640	345,122
صافي عمولات وساطة		776,825	585,428
خسائر فروق تقييم عملات أجنبية		(10,246)	(349,810)
إيرادات أخرى		44,695	144,143
		4,713,941	(2,723,808)
المصاريف			
تكاليف تمويل		1,809,344	2,441,070
مصاريف موظفين		971,852	795,737
استهلاكات وإطفاءات		152,044	109,757
مصاريف تشغيل أخرى		584,666	495,333
مخصص خسائر الائتمان		194,273	400,686
ضريبة دعم العمالة الوطنية		26,789	-
مصروف الزكاة		8,333	-
		3,747,301	4,242,583
صافي ربح/ (خسارة) الفترة		966,640	(6,966,391)
يوزع كالتالي:			
لمساهمي الشركة الأم		1,095,185	(6,089,735)
حقوق الجهات غير المسيطرة		(128,545)	(876,656)
صافي ربح/ (خسارة) الفترة		966,640	(6,966,391)
ربحية/ (خسارة) السهم المتاحة لمساهمي الشركة الأم (فلس)	11	2.84	(15.83)

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المجمعة المكثفة

الشركة الكويتية للتمويل والاستثمار
شركة مساهمة كويتية (مقفلة)
وشركاتها التابعة

بيان الدخل الشامل المرحلي المجمع المكثف للثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2010
(غير مدقق)

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

	إيضاح	الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس	
		2010	2009
ربح/ (خسارة) الفترة		966,640	(6,966,391)
الدخل الشامل الآخر:			
الاستثمارات المتاحة للبيع	12	2,866,816	2,513,751
فروق ترجمة عملات أجنبية		225,999	2,078,713
		3,092,815	4,592,464
إجمالي الدخل/ (الخسارة) الشامل للفترة		4,059,455	(2,373,927)
يوزع كالآتي :			
لمساهمي الشركة الأم		4,158,194	(2,146,042)
حقوق الجهات الغير مسيطرة		(98,739)	(227,885)
		4,059,455	(2,373,927)

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المجمعة المكثفة

الشركة الكويتية للتمويل والاستثمار
شركة مساهمة كويتية (مقفلة)
وشركاتها التابعة

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المجمع المكثف للثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2010
(غير مدقق)

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

	حقوق الملكية المتاحة لمساهمي الشركة الأم										حقوق الجهات غير المسيطرة	المجموع
	رأس المال	علاوة إصدار	أسهم خزانة	احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطي التغير في القيمة العادلة	احتياطي أسهم خزانة	احتياطيات معاملات مع مساهمي المجموعة	خسائر متراكمة	المجموع		
الرصيد في 31 ديسمبر 2008	41,930,970	2,210,849	(13,836,304)	8,948,771	7,704,302	(4,777,937)	162,389	130,781	(12,769,451)	30,090,236	13,729,057	43,819,293
شراء أسهم خزانة	-	-	(543,043)	-	-	-	-	-	-	(543,043)	-	(543,043)
بيع أسهم خزانة	-	-	3,225,552	-	(1,222,724)	-	(162,389)	-	-	1,840,439	-	1,840,439
إجمالي الدخل/ (الخسائر) الشاملة للفترة	-	-	-	-	-	2,551,625	-	-	(6,089,735)	(2,146,042)	(227,885)	(2,373,927)
الرصيد في 31 مارس 2009	41,930,970	2,210,849	(11,153,795)	8,948,771	6,481,578	(2,226,312)	-	130,781	(18,859,186)	29,241,590	13,501,172	42,742,762
الرصيد في 31 ديسمبر 2009	41,930,970	2,210,849	(10,945,477)	8,948,771	6,371,986	(5,407,145)	-	130,781	(25,314,775)	19,420,786	12,082,110	31,502,896
إجمالي الدخل/ (الخسائر) الشاملة للفترة	-	-	-	-	-	2,911,662	-	-	1,095,185	4,158,194	(98,739)	4,059,455
الرصيد في 31 مارس 2010	41,930,970	2,210,849	(10,945,477)	8,948,771	6,371,986	(2,495,483)	-	130,781	(24,219,590)	23,578,980	11,983,371	35,562,351

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المجمعة المكثفة

الشركة الكويتية للتمويل والاستثمار
شركة مساهمة كويتية (مقفلة)
وشركاتها التابعة

بيان التدفقات النقدية المرحلي المجمع المكثف للثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2010
(غير مدقق)

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

	الثلاثة اشهر المنتهية في 31 مارس	
	2010	**2009**
أنشطة التشغيل		
صافي ربح/ (خسارة) الفترة	966,640	(6,966,391)
تسويات :		
(أرباح)/ خسائر استثمارات متاحة للبيع	(1,543,290)	3,443,176
حصة المجموعة من نتائج أعمال شركات زميلة	157,292	(274,709)
تكاليف تمويل	1,809,344	2,441,070
مخصص خسائر الائتمان	194,273	400,686
استهلاكات وإطفاءات	152,044	109,757
إطفاء أتعاب إصدار سندات	6,208	9,312
ربح/ (خسارة) التشغيل قبل التغيرات في موجودات ومطلوبات التشغيل	1,742,511	(837,099)
مدينو تمويل	(1,224,222)	6,307,538
استثمارات مالية بالقيمة العادلة – بيان الدخل	528,763	(1,521,829)
موجودات أخرى	(999,317)	(1,954,941)
مطلوبات أخرى	(562,764)	(1,403,245)
صافي النقد (المستخدم في)/ الناتج من أنشطة التشغيل	(515,029)	590,424
أنشطة الاستثمار		
ممتلكات ومعدات	(27,172)	(29,674)
توزيعات أرباح مقبوضة	93,305	779,886
المدفوع لإقتناء حصة في شركة زميلة	(59,503)	(788,265)
المحصل من بيع حصة في شركة زميلة	-	281,519
شراء استثمارات متاحة للبيع	(17,112,341)	(3,187,370)
المحصل من بيع استثمارات متاحة للبيع	16,065,828	7,304,125
صافي النقد (المستخدم في)/ الناتج من أنشطة الاستثمار	(1,039,883)	4,360,221
أنشطة التمويل		
قروض لأجل وتسهيلات سحب على المكشوف	(494,976)	124,087
تكاليف تمويل مدفوعة	(2,209,582)	(3,040,549)
شراء أسهم خزانة	-	(543,043)
بيع أسهم خزانة	-	1,840,439
صافي النقد المستخدم في أنشطة التمويل	(2,704,558)	(1,619,066)
(النقص)/ الزيادة في النقد والنقد المعادل	(4,259,470)	3,331,579
النقد والنقد المعادل في بداية الفترة	16,283,476	2,986,689
النقد والنقد المعادل في نهاية الفترة	12,024,006	6,318,268

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المجمعة المكثفة

ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المجمعة المكثفة للثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2010
(غير مدققة)

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

1. التأسيس والنشاط

إن الشركة الكويتية للتمويل والاستثمار ش.م.ك. (مقفلة) (الشركة الأم) هي شركة مساهمة كويتية مقفلة تم تأسيسها في 29 مارس 2000 طبقاً لأحكام قانون الشركات التجارية رقم 15 لعام 1960. تخضع الشركة الأم لضوابط بنك الكويت المركزي كشركة استثمار، إن الشركة الأم مدرجة بكل من سوق الكويت للأوراق المالية وسوق دبي للأوراق المالية.

إن مركز الشركة الأم المسجل يقع في برج العربية، شرق، مدينة الكويت.

تقوم الشركة الأم وشركاتها التابعة (المجموعة) بصورة رئيسة بتقديم خدماتها المتعلقة بعمليات التمويل التجاري والاستهلاكي وإدارة الصناديق والمحافظ الاستثمارية لصالح الغير والاستثمار في الأسهم وأنشطة الوساطة المالية وتقديم الخدمات الاستشارية.

تتضمن المعلومات المالية المرحلية المجمعة المكثفة المعلومات المالية للشركة الأم وشركتها التابعة "كفيك للوساطة المالية" وصندوقها التابع "صندوق كيفك للملكيات الخاصة" يعرفوا مجتمعين بالمجموعة".

البيـــــــان	النشاط	نسبة الملكية		
		31 مارس 2010	31 ديسمبر 2009 (مدققة)	31 مارس 2009
شركة كفيك للوساطة المالية (ش.م.ك.م)	وساطة مالية	% 94	% 94	% 94
صندوق كيفك للملكيات الخاصة (محدودة)	استثمار	% 66.97	% 66.97	% 66.97

في سبتمبر 2008 قام مساهمو الشركة الأم بالموافقة على تعيين استشاري مستقل لعمل الدراسات اللازمة لتقييم جدوى تحويل أنشطة الشركة لتتواءم مع أحكام الشريعة الإسلامية السمحاء، بعد الحصول على موافقة بنك الكويت المركزي

تم التصريح بإصدار المعلومات المالية المرحلية المجمعة المكثفة للشركة الكويتية للتمويل والاستثمار ش.م.ك (مقفلة) للفترة المنتهية في 31 مارس 2010 من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 26 مايو 2010.

حتى تاريخ إصدار تلك البيانات المالية المرحلية المجمعة المكثفة لم تنعقد الجمعية العمومية لمساهمي الشركة الأم لاعتماد البيانات المالية المجمعة عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2009.

2. أسس إعداد المعلومات المالية

أعدت المعلومات المالية المرحلية المجمعة المكثفة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34 المتعلق بعرض المعلومات المالية المرحلية. وعلى ذلك، فهي لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة لبيانات مالية كاملة معدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية كما هي مطبقة في دولة الكويت، على المؤسسات المالية التى تخضع لرقابة بنك الكويت المركزي. وتتطلب هذه التعليمات تطبيق كافة المعايير الدولية للتقارير المالية باستثناء متطلبات معيار المحاسبة الدولي 39 حول المخصص العام والتي تحل محلها متطلبات بنك الكويت المركزي حول تكوين حد أدنى للمخصص العام.

إن سياسة المجموعة لاحتساب مخصص الانخفاض في قيمة مدينو التمويل تتفق من جميع النواحي المادية مع متطلبات المخصصات المحددة التي نص عليها بنك الكويت المركزي والمعايير الدولية للتقارير المالية. في 12 مارس 2007 أصدر بنك الكويت المركزي تعميم يقضي بتعديل أسس تكوين المخصصات العامة لمدينو التمويل وذلك من خلال تخفيض نسبة المخصص العام من 2% إلى 1% على التسهيلات النقدية ومن 2% إلى 0.5% على التسهيلات غير النقدية. تم تطبيق هذه النسبة في 1 يناير 2007 على صافي الزيادة في التسهيلات الائتمانية، بعد خصم بعض فئات الضمانات المحددة.

برأي الإدارة، فإن جميع التعديلات (التي تشمل الاستحقاقات العادية المتكررة) الضرورية ليكون العرض بصورة عادلة قد تم إدراجها في المعلومات المالية المرحلية المكثفة. إن نتائج الأعمال للفترة المنتهية في 31 مارس 2010 لا تعبر بالضرورة عن النتائج التي يمكن توقعها للسنة التي تنتهي في 31 ديسمبر 2010. للحصول على معلومات إضافية، يمكن الرجوع إلى البيانات المالية والإيضاحات المتعلقة بها للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2009.

ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المجمعة المكثفة للثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2010 (غير مدققة)

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

3. استثمارات مالية بالقيمة العادلة – بيان الدخل

	31 مارس 2010	31 ديسمبر 2009 (مدققة)	31 مارس 2009
استثمارات بغرض المتاجرة – أسهم مسعرة	6,981,534	7,327,662	2,746,478
استثمارات مالية بالقيمة العادلة عند الاعتراف المبدئي– أسهم مسعرة	2,698,045	3,025,713	444,684
استثمارات مالية بالقيمة العادلة عند الإعتراف المبدئي– أسهم غير مسعرة	20,970,111	20,825,078	27,420,777
	30,649,690	31,178,453	30,611,939

فيما يلي تحليل بالاستثمارات بالقيمة العادلة – بيان الدخل على أساس جغرافي:

	31 مارس 2010	31 ديسمبر 2009 (مدققة)	31 مارس 2009
دول الشرق الأوسط	30,478,810	31,178,453	30,559,958
دول أخرى	170,880	-	51,981
	30,649,690	31,178,453	30,611,939

4. مدينو تمويل

	31 مارس 2010	31 ديسمبر 2009 (مدققة)	31 مارس 2009
إجمالي المدينين	69,043,236	67,900,530	92,336,351
ناقصاً: أثر الخصم	(3,658,993)	(3,740,509)	(7,234,458)
	65,384,243	64,160,021	85,101,893
ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان	(3,645,815)	(3,451,542)	(3,248,640)
	61,738,428	60,708,479	81,853,253

بلغ معدل الفائدة الفعلي على مدينو التمويل 5.98% (7.75% - 31 ديسمبر 2009، 7.80 % - 31 مارس 2009).

5. استثمارات متاحة للبيع

	31 مارس 2010	31 ديسمبر 2009 (مدققة)	31 مارس 2009
استثمارات مسعرة	22,496,160	15,801,557	17,332,816
استثمارات غير مسعرة	5,654,615	6,849,407	7,262,413
	28,150,775	22,650,964	24,595,229

– وفيما يلي تحليل الاستثمارات المتاحة للبيع على أساس جغرافي:

	31 مارس 2010	31 ديسمبر 2009 (مدققة)	31 مارس 2009
دول الشرق الأوسط	24,719,571	19,291,506	23,328,959
دول أخرى	3,431,204	3,359,458	1,266,270
	28,150,775	22,650,964	24,595,229

ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المجمعة المكثفة للثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2010 (غير مدققة)

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

6. موجودات أخرى

	31 مارس 2010	31 ديسمبر 2009 (مدققة)	31 مارس 2009
الشركة الكويتية للمقاصة	426,765	97,091	949,558
أرصدة مدينة أخرى	770,461	616,961	2,072,438
إيرادات مستحقة	1,400,671	1,481,951	2,398,142
مصاريف تأسيس شركة تابعة	500,000	-	-
مصاريف مدفوعة مقدماً	204,070	106,648	139,953
نظام ضمان حفظ الوساطة	250,000	250,000	250,000
	3,551,967	2,552,651	5,810,091

7. قروض

قروض لأجل

القروض لأجل ممنوحة من مؤسسات مالية باسعار فائدة بنسبة 4.91% (5.26% - 31 ديسمبر 2009 و 6.20% - 31 مارس 2009).

فيما يلي استحقاق القروض لأجل :

	31 مارس 2010	31 ديسمبر 2009 (مدققة)	31 مارس 2009
أقل من سنة	108,978,000	108,881,333	111,978,166
من سنة إلى سنتين	2,000,000	2,000,000	8,000,000
من سنتين إلى خمس سنوات	4,000,000	4,000,000	-
	114,978,000	114,881,333	119,978,166

سندات

وافق حاملي السندات في إجتماعهم في فبراير 2010 على تمديد سداد إلتزامات السندات الى 31 ديسمبر 2012 بالإضافة الى زيادة سعر الفائدة المطبق على السنوات 2010 و 2011 لتصبح 2% فوق سعر خصم البنك المركزي و 4% فوق سعر خصم البنك المركزي لسنة 2012 وتستحق الفائدة كل ربع سنة.

إعادة الهيكلة

لاحقاً لتاريخ هذه المعلومات المالية المرحلية تم الاتفاق مبدئياً بين الشركة الأم والبنوك المقرضة على شروط إعادة جدولة جميع قروضها والتي بموجبها ستنتقل جميع ديون الشركة الأم من مختلف البنوك المحلية والأجنبية بما في ذلك السندات إلى قرض واحد مشترك يتكون من أربعة شرائح وجاري توقيع العقود اللازمة لذلك.

إن القرض المشترك مضمون من خلال رهن موجودات المجموعة، مع تعهد من المساهمين الرئيسيين بزيادة رأس المال بحلول 31 ديسمبر 2010.

وتستحق الأربعة شرائح على النحو التالي:

الشريحة (أ): مبلغ 64 مليون دينار كويتي ، وسوف يتم سدادة على مدة 5 سنوات، على دفعات متساوية ربع سنوية تبدأ من تاريخ توقيع عقود القرض المشترك.

الشريحة (ب): مبلغ قدره 71.5 مليون دينار كويتي، والتي سوف تكون مضمونة برهن استثمارات المجموعة ، حيث يستخدم المحصل من بيع هذه الاستثمارات لتسوية جزء من الشريحة (ب)، بتاريخ استحقاق لا يتجاوز 31 ديسمبر 2012.

الشريحة (ج): مبلغ 3.8 مليون دينار كويتي والتي سيتم تسويتها بالكامل فور التوقيع على عقود القرض المشترك.

الشريحة (د): مبلغ 5.7 مليون دينار كويتي يتم سدادة خلال 18 شهرا على دفعات ربع سنوية متساوية ابتداء من تاريخ التوقيع على عقود القرض المشترك.

إن معدل سعر الفائدة على القرض المشترك 2 ٪ فوق سعر الخصم لبنك الكويت المركزي أول سنتين و 4 ٪ فوق سعر الخصم بنك الكويت المركزي خلال السنوات الثلاث المتبقية من فترة القرض.

8. رأس المال

- بلغ رأس المال المصدر والمدفوع للشركة الأم مبلغ 41,930,970 دينار كويتي موزعاً على عدد 419,309,700 سهم بقيمة اسمية 100 فلس للسهم الواحد كما في 31 مارس 2010 (31 ديسمبر 2009 : 41,930,970 دينار كويتي - 31 مارس 2009 : 41,930,970 دينار كويتي).

9. أسهم الخزانة

	31 مارس 2010	31 ديسمبر 2009 (مدققة)	31 مارس 2009
عدد الأسهم (سهم)	34,324,453	34,324,453	35,004,453
النسبة لأسهم رأس المال (%)	8.19	8.19	8.35
القيمة السوقية (د.ك)	5,919,624	5,751,109	7,251,374

10. أرباح/ (خسائر) استثمارات

	الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس	
	2010	2009
استثمارات متاحة للبيع		
توزيعات أرباح نقدية	93,305	779,886
الإنخفاض في القيمة	-	(1,098,876)
أرباح/ (خسائر) بيع	1,449,985	(3,124,186)
	1,543,290	(3,443,176)
استثمارات مالية بالقيمة العادلة - بيان الدخل :		
أرباح بيع	674,837	94,372
التغير في القيمة العادلة	211,017	(2,861,226)
توزيعات أرباح	-	85,902
	885,854	(2,680,952)
فوائد دائنة	19,546	13,429
	2,448,690	(6,110,699)

ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المجمعة المكثفة للثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2010 (غير مدققة)

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

11. ربحية/ (خسارة) السهم

يتم احتساب ربحية/ (خسارة) السهم بقسمة صافي ربح/ (خسارة) الفترة المتاح لمساهمي الشركة الأم على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة كالتالي :

	الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس	
	2010	2009
صافي ربح/ (خسارة) الفترة المتاح لمساهمي الشركة الأم	1,095,185	(6,089,735)
المتوسط المرجح للأسهم العادية القائمة خلال الفترة	384,985,251	384,778,973
ربحية/ (خسارة) السهم (فلس)	2.84	(15.83)

12. الدخل الشامل الآخر

فيما يلي تحليل للدخل الشامل الآخر للاستثمارات المتاحة للبيع:

	الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس	
	2010	2009
التغير في القيمة العادلة	1,713,953	(1,384,513)
المحول عن بيع لبيان الدخل	1,152,863	2,799,388
خسائر الانخفاض في القيمة	-	1,098,876
	2,866,816	2,513,751

13. معاملات مع أطراف ذات صلة

تتمثل الأطراف ذات صلة في المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا وشركات مسيطرون عليها أو يمارسون عليها سيطرة مشتركة أو تأثير ملموساً وكذلك الشركات الزميلة وتتم الموافقة على شروط كافة معاملات الأطراف ذات صلة من قبل إدارة المجموعة.

فيما يلي المعاملات مع الأطراف ذات الصلة المتضمنة في البيانات المالية المجمعة:

	عدد الأطراف ذات الصلة			المبلغ		
	31 مارس 2010	31 ديسمبر 2009	31 مارس 2009	31 مارس 2010	31 ديسمبر 2009	31 مارس 2009
مدينو تمويل	7	7	7	10,542,210	10,527,556	11,277,814

	31 مارس 2010	31 ديسمبر 2009	31 مارس 2009
أرصدة أطراف ذات صلة:			
استثمارات وصناديق مدارة بصفة الأمانة	87,637,976	85,404,323	110,587,026

	31 مارس 2010	31 مارس 2009
معاملات مع أطراف ذات صلة:		
أتعاب إدارة مكتسبة	88,874	86,824
إيرادات فوائد	143,269	185,302
مكافآت الإدارة العليا:		
رواتب ومزايا أخرى قصيرة الأجل	144,300	135,942

14. المعلومات القطاعية

يتركز نشاط المجموعة في أربعة قطاعات رئيسية هى:- قطاع التمويل وقطاع الاستثمار وتمويل الشركات وقطاع إدارة الأصول وقطاع وساطة مالية وخدمات تداول اليكترونية ويتم التقرير عن نتائج أعمال تلك القطاعات إلى الإدارة التنفيذية العليا بالمجموعة بالإضافة إلى ذلك ، يتم التقرير عن نتائج أعمال المجموعة وموجوداتها والتزاماتها طبقاً للاماكن الجغرافية التي تعمل بها المجموعة . يتم قياس الإيرادات والأرباح والموجودات والالتزامات وفقاً لنفس الأسس المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية المجمعة.

	تمويل		استثمار وتمويل شركات		إدارة أصول		وساطة مالية وخدمات تداول الكترونية		الإجمالي	
	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009
نتائج القطاعات	1,264,668	2,361,088	187,550	(2,045,681)	2,319,825	(3,358,855)	941,898	319,640	4,713,941	(2,723,808)
مصروفات موزعة	1,419,085	1,895,370	1,017,950	1,152,749	689,668	643,704	585,476	550,760	3,712,179	4,242,583
صافي (الخسارة)/ الربح	(154,417)	465,718	(830,400)	(3,198,430)	1,630,157	(4,002,559)	356,422	(231,120)	1,001,762	(6,966,391)
مصروفات غير موزعة	-	-	-	-	-	-	-	-	35,122	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	966,640	(6,966,391)
موجودات القطاع	68,220,153	87,246,923	53,640,692	65,000,704	35,982,739	19,954,409	24,518,021	26,822,083	182,361,605	199,024,119
مطلوبات القطاع	50,073,454	67,178,020	59,248,756	62,723,977	37,271,687	25,683,755	205,357	695,605	146,799,254	156,281,357

15. موجودات أمانة

بلغت قيمة المحافظ تحت إدارة الشركة الأم 357,916,737 دينار كويتي (31 ديسمبر 2009 : 347,744,634 دينار كويتي– 31 مارس 2009 : 384,067,885 دينار كويتي) .