

شركة نور للاستثمار المالي ش.م.ك. (مفصلة) وشركاتها التابعة
الكويت

البيانات المالية المرحلية المكثفة المجمعة
وتقرير المراجعة لمراقبي الحسابات المستقلين
30 سبتمبر 2006
(غير مدققة)

المحتويات

الصفحة	
1	تقرير المراجعة لمراقبي الحسابات المستقلين
2	الميزانية العمومية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة)
3	بيان الدخل المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق)
4	بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق)
5	بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق)
12 - 6	إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (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
الموقع الإلكتروني: www.gtkuwait.com

ص.ب : 20174 الصفاة 13062
مجمع دار العوضي - النور السابع
شارع أحمد الجابر - الشرق - الكويت
تلفون : 2408844 (965)
فاكس : 2408855 (965)
e-mail : pwc.kwt@kw.pwc.com

شركة نور للاستثمار المالي - ش.م.ك. (مقفلة)
الكويت

تقرير مراجعة مراقبي الحسابات المستقلين إلى السادة أعضاء مجلس الإدارة المحترمين

لقد راجعنا الميزانية العمومية المرحلية المجمعة المكثفة المرفقة لشركة نور للاستثمار المالي ش.م.ك. (مقفلة) ("الشركة الأم") وشركاتها التابعة (يعرفوا معاً بـ "المجموعة") كما في 30 سبتمبر 2006 وكذلك بيانات الدخل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المرحلية المجمعة المكثفة المرفقة للتسعة أشهر المنتهية بذلك التاريخ. إن هذه البيانات المالية المرحلية المجمعة المكثفة هي مسؤولية إدارة الشركة الأم. وإن مسؤوليتنا هي إصدار تقرير على تلك البيانات المالية المرحلية المجمعة المكثفة بناءً على مراجعتنا.

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي 2400 المتعلق بمهام المراجعة. إن هذا المعيار يتطلب بأن نقوم بتخطيط وإجراء المراجعة للحصول على تأكيد معقول بأن البيانات المالية المرحلية المجمعة المكثفة لا تحتوي على أخطاء مادية. إن المراجعة تقتصر بصفة مبدئية على الاستفسارات من موظفي الشركة وتطبيق إجراءات المراجعة التحليلية على المعلومات المالية، وهي بالتالي تعطي تأكيداً أقل من التدقيق. إننا لم نقم بمهمة تدقيق، وبناءً عليه فإننا لا نبدي رأياً يتعلق بالتدقيق.

استناداً إلى مراجعتنا، فإنه لم يرد إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد بأن البيانات المالية المرحلية المجمعة المكثفة المرفقة لم تعد بصورة عادلة - في كل الأمور المادية - وفقاً لأساس العرض المبين في إيضاح (2).

إضافة إلى ذلك واستناداً إلى مراجعتنا، فإن البيانات المالية المرحلية المجمعة المكثفة متفقة مع ما هو وارد في دفاتر الشركة الأم، كما أنه حسبما وصل إليه علمنا واعتقادنا لم تقع خلال الفترة مخالقات لأحكام قانون الشركات التجارية لعام 1960 والتعديلات اللاحقة له أو لأحكام النظام الأساسي للشركة على وجه قد يكون له تأثير مادي على نشاط المجموعة أو على مركزها المالي المجمع.

نبين أيضاً، أنه من خلال مراجعتنا لم يرد إلى علمنا وجود مخالقات لأحكام القانون رقم 32 لسنة 1968 والتعديلات اللاحقة له في شأن النقد وبنك الكويت المركزي وتنظيم المهنة المصرفية، والتعليمات المتعلقة بها.

عبد اللطيف محمد العبيان (CPA)
سجل مراقبي الحسابات رقم 94 فئة أ
أنور القطامي وشركاه- جرانت ثورنتون

بدر عبد الله الوزان
سجل مراقبي الحسابات رقم 62 فئة أ
بدر وشركاه برايس وترهاوس كوبرز

الكويت في 29 أكتوبر 2006

شركة نور للإستثمار المالي - ش.م.ك. (مقفلة) وشركاتها التابعة
الكويت

الميزانية العمومية المرحلية المكثفة (غير مدققة)

كما في 30 سبتمبر 2006

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

31 ديسمبر 2005 (مدققة)	30 سبتمبر 2006 (غير مدققة)	ايضاح	الموجودات
934,686	6,558,506		نقد وأرصدة لدى البنوك
78,556,752	95,900,327	4	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
1,210,448	6,482,152	5	ذمم مدينة وموجودات أخرى
33,805,424	41,931,964	6	استثمارات متاحة للبيع
-	3,000,000		استثمارات في شركات تابعة غير مجمعة
143,912	136,674		معدات
<u>114,651,222</u>	<u>154,009,623</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
1,453,425	993,327		مستحق للبنوك
3,024,085	21,849,896	7	ذمم دائنة ومطلوبات أخرى
46,200,000	69,640,932	8	اقتراض
22,624	56,027		مخصص مكافأة نهاية الخدمة
<u>50,700,134</u>	<u>92,540,182</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
25,000,000	25,000,000		رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل 250,000,000 سهم بقيمة إسمية 100 فلس لكل سهم
2,259,683	2,259,683		احتياطي قانوني
1,503,883	1,503,883		احتياطي اختياري
16,563,792	(620,807)		التغيرات المترجمة في القيمة العادلة
18,623,730	33,326,682		أرباح مرحلة
<u>63,951,088</u>	<u>61,469,441</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>114,651,222</u>	<u>154,009,623</u>		مجموع حقوق الملكية والمطلوبات


ناصر عبد المحسن المرعي
نائب رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب


حسام فوزي الخرافي
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المكثفة.

شركة نور للاستثمار المالي ش.م.ك. (مقفلة) وشركاتها التابعة
الكويت

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة)
30 سبتمبر 2006
(غير مدققة)

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

5. ذمم مدينة وموجودات أخرى

31 ديسمبر 2005 (مدققة)	30 سبتمبر 2006 (غير مدققة)	
310,427	-	مستحق من الشركة الأم للمجموعة
19,362	27,209	مستحق من أطراف ذات صلة
416,360	463,806	مستحق من الشركة الكويتية للمقاصة
-	1,367,500	مدفوعات لقاء تأسيس شركات تابعه
-	42,658	توزيعات أرباح مدينه
187,587	923,041	ذمم مدينه أخرى
219,683	3,614,875	دفعات مقدمه لاقتناء استثمارات
57,029	43,063	أصول أخرى
<u>1,210,448</u>	<u>6,482,152</u>	

6. استثمارات متاحة للبيع

31 ديسمبر 2005 (مدققة)	30 سبتمبر 2006 (غير مدققة)	
27,730,504	17,397,786	أسهم مسعرة
6,074,920	24,534,178	أسهم غير مسعرة
<u>33,805,424</u>	<u>41,931,964</u>	

بعض الأسهم المسعرة وغير المسعرة مسجلة باسم الشركة الأم للمجموعة وشركة ذات صلة مع وجود تنازل منهما لصالح الشركة الأم .

الاستثمارات غير المسعرة مدرجه بالتكلفة ناقصا هيوط القيمة حيث أن قيمتها العادلة لا يمكن تحديدها بشكل موثوق به .

قامت الشركة الأم في 6 مارس 2006 بتوقيع اتفاقية بيع أسهم مع الشركة الأم للمجموعة لبيع احد استثماراتها الأجنبية الغير مسعره والتي كانت مسجله بالتكلفة وذلك مقابل مبلغ 19,325,547 دينار كويتي مما نتج عنه ربح بمبلغ 15,726,108 دينار كويتي وتم سداده خلال الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2006 .

شركة نور للاستثمار المالي ش.م.ك. (مقفلة) وشركاتها التابعة
الكويت

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة)
30 سبتمبر 2006
(غير مدققة)

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

7. ذمم دائنة ومطلوبات أخرى

31 ديسمبر 2005 (مدققة)	30 سبتمبر 2006 (غير مدققة)	
-	16,649,144	مستحق للشركة الأم
388,015	-	مستحق لأطراف ذات صلة
219,663	387,486	فوائد مستحقة
2,211,631	2,114,979	مصاريف مستحقة
204,776	2,698,287	ذمم دائنة أخرى
<u>3,024,085</u>	<u>21,849,896</u>	

يتضمن المستحق للشركة الأم للمجموعة قرض قصير الأجل ممنوح منها للشركة الأم يحمل فائدة سائدة بمعدل 6% سنويا كما في 30 سبتمبر 2006 .

8. اقتراض

31 ديسمبر 2005 (مدققة)	30 سبتمبر 2006 (غير مدققة)	معدل الفائدة السائد %	
44,200,000	69,640,932	9 – 8	قرض غير مضمونة من بنوك محليه ومؤسسات مالية
2,000,000	-	6.25	قرض دائنة – دينار كويتي
<u>46,200,000</u>	<u>69,640,932</u>		دائنو وكالة – دينار كويتي

إن الشركة الأم للمجموعة هي الضامن لقرض بمبلغ 10,000,000 دينار كويتي . إن القروض تستحق السداد على مدار سنة .

شركة نور للاستثمار المالي ش.م.ك. (مقفلة) وشركاتها التابعة
الكويت

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة)
30 سبتمبر 2006
(غير مدققة)

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

9. مصاريف عمومية وإدارية وأخرى

تتضمن المصاريف العمومية والإدارية والأخرى الآتي :

السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2005 (مدققة)	التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2006 (غير مدققة)	الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2006 (غير مدققة)	رسوم غير محققة مستحقة من إدارة محافظ لعملاء
449,044	1,986,783	535,266	

قامت الشركة الأم في 2005 بتوقيع عقود لإدارة محافظ محليه مع شركة ذات صلة وشركه أخرى . تستحق الرسوم غير المحققة طبقا لشروط التعاقد بناء على القيمة السوقية للأسهم في المحفظة وطبقا لبند العقد الخاص بضمان رأس المال إضافة إلى حد أدنى من العائد عليه .

10. ربحية السهم

يتم احتساب ربحية السهم بتقسيم صافي ربح الفترة / السنة على المتوسط الموزون لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة / السنة كما يلي :

السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2005 (مدققة)	التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2006 (غير مدققة)	الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2006 (غير مدققة)	صافي ربح الفترة / السنة (د.ك.)
14,853,479	14,702,952	3,909,551	المتوسط الموزون لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة / السنة
250,000,000	250,000,000	250,000,000	ربحية السهم (فلس)
59	59	16	

11. النقد والنقد المعادل

31 ديسمبر 2005 (مدققة)	30 سبتمبر 2006 (غير مدققة)	نقد وأرصدة لدى البنوك مستحق للبنوك
934,686	6,558,506	
(1,453,425)	(993,327)	
(518,739)	5,565,179	

شركة نور للاستثمار المالي ش.م.ك. (مقفلة) وشركاتها التابعة
الكويت

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة)
30 سبتمبر 2006
(غير مدققة)

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

12. تحليل القطاعات

تعمل الشركة الأم بصورة رئيسية في مجال واحد من نشاط الأعمال ، الاستثمارات ويصدر تقريرها حول المعلومات القطاعية بصورة رئيسية على أساس القطاع الجغرافي .

تمارس الشركة الأم النشاط في سوقين جغرافيين هما : المحلي (الكويت) ، والدولي (الشرق الأوسط وشرق وجنوب شرق آسيا) . إن التحليل الجغرافي هو كما يلي :

المجموع	دولي	محلي	
			الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2006 (غير مدققة)
7,812,558	2,780,129	5,032,429	الإيرادات
3,909,551	2,700,389	1,209,162	صافي ربح الفترة
			التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2006 (غير مدققة)
24,437,400	20,344,715	4,092,685	الإيرادات
14,702,952	20,097,071	(5,394,119)	صافي (خسارة) / ربح الفترة
			السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2005 (مدققة)
18,711,768	729,456	17,982,312	الإيرادات
14,853,479	589,555	14,263,924	صافي ربح السنة

13. معاملات مع أطراف ذات صلة

تتم التعاملات مع الأطراف ذات الصلة بناء على موافقة إدارة الشركة الأم . فيما يلي بيان بأهم التعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات الصلة والمتضمنة في البيانات المالية المرفقة :

31 ديسمبر 2005 (مدققة)	30 سبتمبر 2006 (غير مدققة)	
		الميزانية العمومية
		مستحق من الشركة الأم للمجموعة وأطراف ذات صلة أخرى
329,789	27,209	متضمنة في الذمم المدينة وأصول أخرى
		مستحق إلى الشركة الأم للمجموعة وأطراف ذات صلة
388,015	16,649,144	متضمنة في الذمم الدائنة ومطلوبات أخرى

شركة نور للاستثمار المالي ش.م.ك. (مقفلة) وشركاتها التابعة
الكويت

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة)
30 سبتمبر 2006
(غير مدققة)

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

معاملات مع أطراف ذات صلة (تتمة)

بيان الدخل

السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2005 (مدققة)	التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2006 (غير مدققة)	الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2006 (غير مدققة)	
43,654	3,381,360	1,864,085	رسوم إدارة
			رسوم غير محققة مستحقة من إدارة محافظ العملاء
210,615	604,788	22,930	متضمنة في مصاريف عمومية وإدارية وأخرى
-	258,904	-	إيرادات فوائد
80,153	287,060	203,224	تكاليف تمويل
-	15,726,108	-	ربح محقق من بيع استثمارات متاحة للبيع (انظر أيضاً إيضاح 6)
			مكافآت موظفي الإدارة العليا
1,273,577	1,078,975	1,026,325	منافع قصيرة الأجل
4,285	6,358	2,142	مكافآت نهاية الخدمة

14. موجودات بصفة الأمانة

تدير الشركة الأم محافظ نيابة عن الشركة الأم للمجموعة ، أطراف ذات صلة أخرى وآخرين وتحفظ بأوراق مالية في حسابات أمانة لا تعكسها الميزانية العمومية للشركة الأم . بلغ إجمالي الأصول المدارة بصفة الأمانة 70,490,045 دينار كويتي في 30 سبتمبر 2006 (22,646,701 دينار كويتي في 31 ديسمبر 2005) وهي تتضمن أصول مداره نيابة عن الشركة الأم للمجموعة وأطراف ذات صلة أخرى بقيمة 60,005,810 دينار كويتي (16,446,361 دينار كويتي في 31 ديسمبر 2005) .

15. الارتباطات الرأس مالية

يوجد على الشركة بتاريخ الميزانية العمومية التزامات طارئة لقاء استثمارات متاحة للبيع بمبلغ 1,528,979 دينار كويتي (858,460 في 31 ديسمبر 2005).