

المعلومات المالية المرحلية المكثفة وتقرير المراجعة
الشركة الأولى للتأمين التكافلي - ش.م.ك.ع
الكويت

30 يونيو 2019 (غير مدققة)

المحتويات

صفحة

1	تقرير المراجعة
2	بيان الارباح أو الخسائر المرحلي المكثف
3	بيان الارباح أو الخسائر والايرادات الشامله الاخرى المرحلي المكثف
4	بيان المركز المالي المرحلي المكثف
5	بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المكثف
6	بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف
18 - 7	ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة

تقرير المراجعة حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة

الى السادة أعضاء مجلس الإدارة
الشركة الاولى للتأمين التكافلي - ش.م.ك.ع
الكويت

المقدمة

قمنا بمراجعة بيان المركز المالي المرحلي المكثف المرفق للشركة الاولى للتأمين التكافلي - (شركة مساهمة كويتية عامة) ("الشركة") كما في 30 يونيو 2019 والمعلومات المرحلية المكثفة المتعلقة به للأرباح او الخسائر والأرباح او الخسائر والإيرادات والشامله الأخرى والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. ان الإدارة هي الجهة المسؤولة عن اعداد وعرض هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية". ان مسؤوليتنا هي أن نعبر عن استنتاجنا حول هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة 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 نبدي رأيا يتعلق بالتدقيق.

الاستنتاج

استنادا الى مراجعتنا، لم يرد الى علمنا ما يستوجب الاعتقاد بأن المعلومات المالية المرحلية المكثفة المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي المادية، وفقا لاساس الاعداد كما هو مبين في ايضاح 2.

التقرير حول المتطلبات القانونية والتشريعية الأخرى

بالإضافة الى ذلك واستنادا الى مراجعتنا ، فان المعلومات المالية المرحلية المكثفة متفقة مع ما هو وارد في الدفاتر المحاسبية للشركة وحسبما وصل اليه علمنا واعتقادنا لم تقع خلال فترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2019 اية مخالفات لاحكام قانون الشركات رقم (1) لسنة 2016 ولائحته التنفيذية ، أو لعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة على وجه يؤثر ماديا على نشاط الشركة أو على مركزها المالي.



أنور يوسف القطامي
زميل جمعية المحاسبين القانونيين في بريطانيا
(مراقب مرخص رقم 50 فئة أ)
جرانت ثورنتون - القطامي والعيان وشركاهم

الكويت

7 أغسطس 2019

بيان الأرباح او الخسائر المرحلي المكثف

الستة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في		ايضاحات	
30 يونيو 2018 (غير مدقق) د.ك	30 يونيو 2019 (غير مدقق) د.ك	30 يونيو 2018 (غير مدقق) د.ك	30 يونيو 2019 (غير مدقق) د.ك		
847,221	907,669	361,517	547,251	6	الإيرادات حصة في نتائج شركات زميلة
847,221	907,669	361,517	547,251		
(56,113)	(54,304)	(26,248)	(25,722)		المصاريف والأعباء الأخرى مصاريف عمومية وإدارية
(56,113)	(54,304)	(26,248)	(25,722)		
791,108	853,365	335,269	521,529		الربح قبل مخصصات مؤسسة الكويت للتقدم العلمي ولضريبة دعم العمالة الوطنية وللزكاة مخصص للمساهمة في مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
(7,120)	(7,681)	(2,562)	(4,694)		مخصص لضريبة دعم العمالة الوطنية
(19,778)	(21,334)	(8,382)	(13,038)		مخصص للزكاة
(7,911)	(8,533)	(3,353)	(5,215)		
756,299	815,817	320,972	498,582		ربح الفترة
7.09 فاس	7.65 فليس	3.01 فاس	4.68 فليس	5	ربحية السهم الأساسية والمخفضة

بيان الأرباح او الخسائر والايادات الشامله الاخرى المرحلي المكثف

الستة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في		ايضاح	
30 يونيو 2018 (غير مدقق)	30 يونيو 2019 (غير مدقق)	30 يونيو 2018 (غير مدقق)	30 يونيو 2019 (غير مدقق)		
د.ك	د.ك	د.ك	د.ك		
756,299	815,817	320,972	498,582		ربح الفترة
ايرادات / (خسائر) شاملة أخرى:					
بنود سيتم إعادة تصنيفها لاحقاً الى بيان الأرباح او الخسائر :					
(368,853)	694,601	(614,921)	200,893	6	فروقات تحويل ناتجة من ترجمة الأنشطة الاجنبية
(368,853)	694,601	(614,921)	200,893		مجموع الايرادات / (الخسائر) الشاملة الاخرى
387,446	1,510,418	(293,949)	699,475		مجموع الدخل / (الخسارة) الشامل للفترة

بيان المركز المالي المرحلي المكثف

30 يونيو 2018 (غير مدقق) د.ك	31 ديسمبر 2018 (مدقق) د.ك	30 يونيو 2019 (غير مدقق) د.ك	إيضاحات	الأصول
4,297	4,297	4,297		رصيد لدى البنك
3	3	3		استثمارات بالقيمة العادلة من خلال إيرادات شاملة أخرى
13,464,033	11,865,912	12,952,953	6	استثمار في شركات زميلة
2,128,284	2,217,773	2,217,499	7	قرض حسن لحقوق حاملي الوثائق
1,459	-	4,123		أصول أخرى
15,598,076	14,087,985	15,178,875		مجموع الأصول
				حقوق الملكية والخصوم
				حقوق الملكية
10,660,000	10,660,000	10,660,000		رأس المال
157,965	246,061	246,061		احتياطي اجباري
128,719	216,815	216,815		احتياطي اختياري
173,153	173,153	173,153		احتياطي القيمة العادلة
(2,826,308)	(4,651,268)	(3,956,667)		احتياطي ترجمة عملة أجنبية
1,930,007	1,818,716	2,634,533		ارباح مرحلة
10,223,536	8,463,477	9,973,895		مجموع حقوق الملكية
				الخصوم
2,128,284	2,217,773	2,217,499	7	احتياطي عجز حاملي الوثائق
3,094,369	3,223,847	2,811,460		مبلغ مستحق الى حاملي الوثائق
151,887	182,888	176,021		خصوم أخرى
5,374,540	5,624,508	5,204,980		مجموع الخصوم
15,598,076	14,087,985	15,178,875		مجموع حقوق الملكية والخصوم

عبدالله عبد الرزاق العصفور

رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المبينة على الصفحات 7-18 تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة.

الشركة الأولى للتأمين التكافلي - ش.م.ك.ع
المعلومات المالية المرحلية المكثفة
30 يونيو 2019 (غير مدققة)

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المكثف

المجموع د.ك	ارباح مرحاة د.ك	احتياطي ترجمة عمالة أجنبية د.ك	احتياطي القيمة العادلة د.ك	احتياطي اختياري د.ك	احتياطي اجباري د.ك	رأس المال د.ك	
8,463,477	1,818,716	(4,651,268)	173,153	216,815	246,061	10,660,000	الرصيد في 31 ديسمبر 2018 (مدقق)
815,817	815,817	-	-	-	-	-	ربح الفترة
694,601	-	694,601	-	-	-	-	الإيرادات الشاملة الأخرى
1,510,418	815,817	694,601	-	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة
9,973,895	2,634,533	(3,956,667)	173,153	216,815	246,061	10,660,000	الرصيد في 30 يونيو 2019 (غير مدقق)
9,836,090	1,173,708	(2,457,455)	173,153	128,719	157,965	10,660,000	الرصيد في 31 ديسمبر 2017 (مدقق)
756,299	756,299	-	-	-	-	-	ربح الفترة
(368,853)	-	(368,853)	-	-	-	-	المستأثر الشاملة الأخرى
387,446	756,299	(368,853)	-	-	-	-	مجموع (المستأثر) / الدخل الشامل للفترة
10,223,536	1,930,007	(2,826,308)	173,153	128,719	157,965	10,660,000	الرصيد في 30 يونيو 2018 (غير مدقق)

إن الإيضاحات المبينة على الصفحات 7-18 تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة.

بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف

الستة اشهر المنتهية في 30 يونيو 2018 (غير مدقق)	الستة اشهر المنتهية في 30 يونيو 2019 (غير مدقق)	ايضاح	
د.ك	د.ك		أنشطة التشغيل
756,299	815,817		ربح الفترة
			تعديلات ل :
(847,221)	(907,669)		حصة في نتائج شركات زميلة
(90,922)	(91,852)		
			التغيرات في أصول وخصوم التشغيل :
3,427	(4,123)		أصول أخرى
(239,748)	(412,387)		الحركة على حساب حاملي الوثائق
(20,568)	(6,867)		خصوم أخرى
(347,811)	(515,229)		صافي النقد المستخدم في أنشطة التشغيل
			أنشطة الاستثمار
347,811	515,229	6	توزيعات ارباح مستلمة من شركة زميلة
347,811	515,229		صافي النقد الناتج من أنشطة الاستثمار
-	-		الزيادة/(النقص) في رصيد لدى البنك
4,297	4,297		رصيد لدى البنك في بداية الفترة
4,297	4,297		رصيد لدى البنك في نهاية الفترة

إن الإيضاحات المبينة على الصفحات 7-18 تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة

1. تأسيس ونشاط الشركة

إن الشركة الأولى للتأمين التكافلي ("الشركة") هي شركة كويتية مساهمة عامة تأسست في 25 يوليو 2000 ومسجلة وفقاً لأحكام قانون شركات ووكلاء التأمين رقم 24 لعام 1961 والتعديلات اللاحقة له. أسهم الشركة مدرجة في بورصة الكويت.

إن الشركة شركة تابعة للإستشارات المالية الدولية القابضة-ش.م.ك.ع ("الشركة الأم")

تقوم الشركة بـ :

- مزاوله جميع أنشطة التأمين التكافلي (التأمين التعاوني) والأنشطة ذات الصلة به ، شاملاً التأمين وإعادة التأمين.
- استثمار الأموال المتاحة للشركة في الأنشطة المختلفة والتي تتماشى مع أهداف الشركة بما لا يتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية والقوانين والقرارات المنظمة.
- تقديم الدراسات الاستشارية والفنية فيما يتعلق بالتأمين وإعادة التأمين إلى الشركات ذات الأنشطة المماثلة.
- استثمار اشتراكات حاملي الوثائق والعوائد الناتجة عنها.

إن التأمين التكافلي هو بديل إسلامي لبرامج التأمين والاستثمار التقليدية، استناداً إلى مفهوم الصناديق المشتركة والذي بموجبه يتسلم كل حامل وثيقة حصته في الفائض الناتج عن أنشطة التأمين وفقاً لنظام الشركة الأساسي واعتماد لجنة الفتوى والرقابة الشرعية. تباشر الشركة أعمالها نيابة عن حاملي الوثائق وتقدم الأموال إلى عمليات حاملي الوثائق متى وحين تكون الحاجة إليها. يكون المساهمون مسؤولين عن الالتزامات المتكبدة بواسطة حاملي الوثائق في حالة حدوث عجز في أموال حاملي الوثائق وتم تصفية العمليات. تحتفظ الشركة لديها فعلياً بجميع الاصول الخاصة بحاملي الوثائق وعمليات المساهمين وسندات ملكية تلك الاصول. إن تلك الاصول والخصوم وكذلك نتائج أعمال حاملي الوثائق مفصّل عنها في الإيضاحات.

تحتفظ الشركة بدفاتر محاسبية منفصلة لحاملي الوثائق والمساهمين. تسجل الإيرادات والمصروفات التي تتعلق بصورة مباشرة بأنشطة أي منهما في الحسابات التي تخصها. تحدد الإدارة وأعضاء مجلس الإدارة الأساس الذي توزع بناءً عليه المصروفات من العمليات المشتركة. تتم جميع عمليات التأمين والإستثمار طبقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية السمحة ، التي تعتمد من قبل هيئة الفتوى والرقابة الشرعية.

عنوان مكتب الشركة المسجل هو ص.ب : 5713 الصفاة 13058 ، دولة الكويت .

تمت الموافقة على إصدار هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة لفته الستة اشهر المنتهيه في 30 يونيو 2019 من قبل أعضاء مجلس اداره الشركه بتاريخ 7 أغسطس 2019.

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة

2. أساس العرض

تم إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة للشركة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2019 وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 34 "التقارير المالية المرحلية".

ان السياسات المحاسبية المستخدمة في اعداد المعلومات المالية المرحلية المكثفة مماثلة مع تلك التي تم استخدامها في اعداد البيانات المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018، باستثناء التغيرات المبينة في ايضاح (3). تم عرض هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة بالدينار الكويتي وهي العملة الاساسية والعرض للشركة .

لا تتضمن هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة كافة المعلومات والافصاحات المطلوبة لاستكمال البيانات المالية المعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية . ويرأي الادارة ، فقد تم ادراج كافة التعديلات المكونة من مستحقات مكررة عادية تعتبر ضرورية لعرض عادل. ان نتائج التشغيل لفترة الستة اشهر المنتهية في 30 يونيو 2019 ليست بالضرورة مؤشراً للنتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019 . للمزيد من التفاصيل ، يرجى الرجوع للبيانات المالية والافصاحات المتعلقة بها للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018.

3. التغيرات في السياسات المحاسبية

3.1 المعايير الجديدة والمعدلة المطبقة من قبل الشركة

هناك عدد من المعايير الجديدة والمعدلة مفعلة للفتترات السنوية التي تبدأ في او بعد 1 يناير 2019 والتي تم تطبيقها من قبل الشركة. فيما يلي المعلومات حول هذه المعايير الجديدة:

يفعل للفتترات السنوية التي تبدأ في

المعيار او التفسير

1 يناير 2019

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (16) عقود الإيجار

1 يناير 2019

معيار المحاسبة الدولي رقم 28 - تعديلات

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 16 عقود الإيجار

يحل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 16 محل معيار المحاسبة الدولي رقم 17 وثلاثة تفسيرات ذات صلة. أدخل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 16 متطلبات جديدة ومعدلة فيما يتعلق بمحاسبة عقود الإيجار. ونتيجة لذلك، أصبحت المحاسبة من قبل المستأجر الآن مختلفة بشكل كبير وتزيل التمييز بين عقود الإيجار التمويلي وعقود الإيجار التشغيلي. يتطلب الأمر الآن الاعتراف بأصل حق الاستخدام والتزام عقد الإيجار في تاريخ بدء جميع عقود الإيجار، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار منخفضة القيمة. ومع ذلك، ظلت المحاسبة من قبل المؤجر إلى حد كبير دون تغيير.

ان تطبيق هذا التعديل لم ينتج عنه اي اثر جوهري على المعلومات المالية المرحلية المكثفة.

معيار المحاسبة الدولي رقم 28 - تعديلات

توضح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (28) أن أي منشأة تطبق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 الأدوات المالية على فوائد طويلة الأجل في شركة زميلة أو شركة محاصة تشكل جزءاً من صافي الاستثمار في الشركة الزميلة أو شركة المحاصة والتي لا يتم تطبيق طريقة حقوق الملكية عليها.

ان تطبيق هذا التعديل لم ينتج عنه اي اثر جوهري على البيانات المالية للشركة.

3.2 المعايير المصدرة من مجلس المعايير الدولية ولكن غير المفعلة بعد

بتاريخ المصادقة على هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة الجمعية ، تم اصدار بعض المعايير والتعديلات والتفسيرات من قبل مجلس المعايير الدولية ولكن لم يتم تفعيلها بعد ولم يتم تطبيقها مبكراً من قبل الشركة.

توقع الادارة أن يتم تبني كافة التعديلات ضمن السياسات المحاسبية للشركة للفترة الأولى التي تبدأ بعد تاريخ تفعيل المعيار الجديد أو التعديل أو التفسير. هناك بعض المعايير والتفسيرات الجديدة قد تم اصدارها لكن ليس من المتوقع ان يكون لها اي تأثير مادي على المعلومات المالية المرحلية المكثفة للشركة.

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة

4. الأحكام والتقديرات

إن إعداد المعلومات المالية المرحلية المكثفة يتطلب من الإدارة اتخاذ أحكام والقيام بتقديرات وافترضاات 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، كانت الأحكام الهامة التي اتخذتها الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والأسباب الرئيسية لعدم التأكد من التقديرات هي نفسها التي تم تطبيقها على البيانات المالية السنوية المدققة كما في والسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018. باستثناء التغييرات الناشئة عن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 16 كما هو مذكور في ايضاح 3 أعلاه. ويشمل ذلك تحديد ما إذا كان العقد يحتوي على عقد إيجار، وتحديد التأكيد المعقول بتمديد عقد الإيجار أو إنجائه، وتصنيف عقود الإيجار، وتحديد ما إذا كانت المدفوعات المتغيرة ثابتة في جوهرها، وتحديد ما إذا كانت هناك عقود إيجار متعددة في عقد واحد وتحديد معدل الخصم المناسب، وتقييم انخفاض القيمة.

5. ربحية السهم الأساسية والمخفضة

يتم احتساب ربحية السهم الأساسية والمخفضة بقسمة ربح الفترة على المتوسط الموزون لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة كما يلي:

الستة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في		
30 يونيو 2018	30 يونيو 2019	30 يونيو 2018	30 يونيو 2019	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	
756,299	815,817	320,972	498,582	ربح الفترة (د.ك)
106,600,000	106,600,000	106,600,000	106,600,000	المتوسط الموزون لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة
7.09 فلس	7.65 فلس	3.01 فلس	4.68 فلس	ربحية السهم الأساسية والمخفضة

6. استثمار في شركات زميلة

النشاط الرئيسي	بلد المنشأ	حق التصويت والحصة في الملكية			اسم الشركة الزميلة
		30 يونيو 2018	31 ديسمبر 2018	30 يونيو 2019	
		(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	
		%	%	%	
تأمين	المملكة العربية السعودية	20	20	20	شركه وقايه للتأمين واعادة التأمين التكافلي - ش.م.س(مسعرة) (انظر أ ادناه)
تأمين	تركيا	35	35	35	شركه نيوفاسيجورتا للتأمين - (غير مسعرة) (انظر ب ادناه)

الحركة في القيمة الدفترية للاستثمار في شركات زميلة كما يلي :

30 يونيو 2018	31 ديسمبر 2018	30 يونيو 2019	
(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	
د.ك	د.ك	د.ك	
13,333,476	13,333,476	11,865,912	القيمة الدفترية في بداية الفترة/السنة
-	298,826	-	إضافات
847,221	1,681,249	907,669	حصة في نتائج شركات زميلة - (ب)
(347,811)	(646,637)	(515,229)	توزيعات أرباح مستلمة - (ج)
-	(607,189)	-	هبوط في قيمة الشركة الزميلة
(368,853)	(2,193,813)	694,601	تعديلات تحويل العملة الأجنبية للفترة/السنة
13,464,033	11,865,912	12,952,953	القيمة الدفترية في نهاية الفترة/السنة

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة

6. تابع/ استثمار في شركات زميلة

- أ. توقفت الشركة عن تسجيل حصتها من الخسائر الإضافية لشركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي والمدرجة بقيمة 1 د.ك من 1 ابريل 2014 بما يتماشى مع معيار المحاسبة الدولي رقم 28 (IAS 28). حصة الشركة من الخسائر الغير مسجلة للشركة الزميلة والقيمة العادلة لم يتم تحديدها كما في 30 يونيو 2019 لأن أسهم الشركة المستثمر بها موقوفة عن التداول منذ 3 سبتمبر 2014. عندما تحقق الشركة المستثمر بها أرباح في الفترات اللاحقة ستقوم الشركة بتسجيل حصتها من هذه الأرباح فقط بعد ما ان تساوي حصتها من الأرباح حصتها من الخسائر غير المسجلة.
- ب. تم احتساب حصة الشركة في نتائج أعمال شركة نيوفاسيجورتا للتأمين - تركيا باستخدام طريقة حقوق الملكية بناء على حسابات إدارية كما في والمسته أشهر المنتهية في 30 يونيو 2019.
- ج. خلال الفترة ، استلمت الشركة ارباح نقدية تعادل 515,229 د.ك (30 يونيو 2018: 347,811 د.ك) من شركتها الزميلة في تركيا.

7. قرض حسن لحقوق حاملي الوثائق واحتياطي العجز

بما يتماشى مع النظام الأساسي يتم تغطية صافي عجز حاملي الوثائق الناتج من أنشطة التأمين بواسطة "قرض حسن" من المساهمين. سيتم سداد القرض الحسن الممنوح من قبل المساهمين عن طريق الفائض الناتج من أنشطة التأمين في السنوات المستقبلية.

30 يونيو 2018 (غير مدقق) د.ك	31 ديسمبر 2018 (مدقق) د.ك	30 يونيو 2019 (غير مدقق) د.ك	الرصيد الافتتاحي في بداية الفترة/السنة صافي الفائض من عمليات التأمين للفترة/السنة (ايضاح 8) خسارة في استرداد استثمارات ملكية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
2,253,491	2,253,491	2,217,773	
(156,126)	(66,637)	(274)	
30,919	30,919	-	
2,128,284	2,217,773	2,217,499	الرصيد النهائي في نهاية الفترة/السنة

8. نتائج حاملي الوثائق حسب قطاع الأعمال والأموال

نتائج حاملي الوثائق حسب قطاع الأعمال كما يلي:

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2019 (غير مدققة) :

المجموع د.ك	حياة د.ك	حريق د.ك	سيارات د.ك	حوادث عامة د.ك	بحري وطيران د.ك	
1,186,629	513,104	108,678	297,104	233,688	34,055	الاشتركاكات المكتتبة
739,341	306,562	44,184	291,565	80,122	16,908	مجموع الإيرادات
(55,149)	(48,589)	(134,101)	19,035	119,410	(10,904)	صافي (العجز) / الفائض الناتج من عمليات التأمين
4,782	1,488	630	1,326	719	619	الاستثمارات وإيرادات أخرى
(50,367)	(47,101)	(133,471)	20,361	120,129	(10,285)	صافي (العجز) / الفائض حسب قطاع الأعمال
						الخسائر الشاملة الأخرى للفترة:
(92,728)	(18,545)	(9,273)	(46,365)	(13,909)	(4,636)	صافي التغير في القيمة العادلة الناتج خلال الفترة
(92,728)	(18,545)	(9,273)	(46,365)	(13,909)	(4,636)	مجموع الخسارة الشاملة الأخرى للفترة
						صافي (العجز)/ الفائض حسب قطاع الأعمال مع
(143,095)	(65,646)	(142,744)	(26,004)	106,220	(14,921)	الخسارة الشاملة الأخرى

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة

8. تابع / نتائج حاملي الوثائق حسب قطاع الأعمال

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2018 (غير مدققة) :

المجموع د.ك	حياة د.ك	حريق د.ك	سيارات د.ك	حوادث		
				عامة د.ك	بحري وطيران د.ك	
1,381,563	510,739	126,211	366,358	272,063	106,192	الاشتراكات المكتتبة
940,402	293,947	58,972	427,781	149,764	9,938	مجموع الإيرادات
80,557	27,771	7,400	71,873	(9,237)	(17,250)	صافي (العجز) / الفائض الناتج من عمليات التأمين
6,244	1,250	624	3,121	937	312	الاستثمارات وإيرادات أخرى
86,801	29,021	8,024	74,994	(8,300)	(16,938)	صافي (العجز) / الفائض حسب قطاع الأعمال
						خسارة شاملة أخرى للفترة:
(77,081)	(15,416)	(7,708)	(38,541)	(11,562)	(3,854)	صافي التغير في القيمة العادلة الناتج خلال الفترة
(77,081)	(15,416)	(7,708)	(38,541)	(11,562)	(3,854)	الخسائر الشاملة الأخرى خلال الفترة
						صافي (العجز) / الفائض حسب قطاع الأعمال مع
9,720	13,605	316	36,453	(19,862)	(20,792)	الخسارة الشاملة الأخرى

فترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2019 (غير مدققة) :

المجموع د.ك	حياة د.ك	حريق د.ك	سيارات د.ك	حوادث		
				عامة د.ك	بحري وطيران د.ك	
2,707,388	1,136,537	276,649	623,199	600,833	70,170	الاشتراكات المكتتبة
1,836,645	697,185	105,023	718,921	282,606	32,910	مجموع الإيرادات
(14,955)	(79,289)	(199,359)	89,421	186,555	(12,283)	صافي (العجز) / الفائض الناتج من عمليات التأمين
15,229	3,578	1,675	6,549	2,285	1,142	الاستثمارات وإيرادات أخرى
274	(75,711)	(197,684)	95,970	188,840	(11,141)	صافي (العجز) / الفائض حسب قطاع الأعمال
						الخسائر الشاملة الأخرى للفترة:
(92,728)	(18,545)	(9,273)	(46,365)	(13,909)	(4,636)	صافي التغير بالقيمة العادلة خلال الفترة
(92,728)	(18,545)	(9,273)	(46,365)	(13,909)	(4,636)	الخسارة الشاملة الأخرى للفترة
						صافي (العجز) / الفائض حسب قطاع الأعمال مع
(92,454)	(94,256)	(206,957)	49,605	174,931	(15,777)	الخسارة الشاملة الأخرى

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة

8. تابع / نتائج حاملي الوثائق حسب قطاع الأعمال

فترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2018 (غير مدققة) :

المجموع	حياة	حريق	سيارات	حوادث عامة	بحري وطيران	
د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	
3,249,142	1,087,285	421,958	747,751	866,343	125,805	الاشتراكات المكتتبة
2,010,724	639,388	120,776	946,850	281,012	22,698	مجموع الإيرادات
130,758	50,858	16,365	2,773	90,214	(29,452)	صافي (العجز) / الفائض الناتج من عمليات التأمين
25,368	5,074	2,537	12,684	3,805	1,268	الاستثمارات وإيرادات أخرى
156,126	55,932	18,902	15,457	94,019	(28,184)	خسارة من بيع استثمارات ملكية بالقيمة العادلة من خلال الأيرادات الشاملة الأخرى
(30,919)	(6,184)	(3,092)	(15,460)	(4,638)	(1,545)	صافي (العجز) / الفائض حسب قطاع الأعمال
125,207	49,748	15,810	(3)	89,381	(29,729)	الخسائر الشاملة الأخرى للفترة:
(77,081)	(15,416)	(7,708)	(38,541)	(11,562)	(3,854)	صافي التغيير بالقيمة العادلة خلال الفترة
(77,081)	(15,416)	(7,708)	(38,541)	(11,562)	(3,854)	الخسارة الشاملة الأخرى للفترة
48,126	34,332	8,102	(38,544)	77,819	(33,583)	صافي (العجز) / الفائض حسب قطاع الأعمال مع الخسارة الشاملة الأخرى

تم تحويل صافي الفائض للفترة الى رصيد القرض الحسن (ايضاح 7).
أصول وخصوم وحقوق حاملي الوثائق المرحلي المكثف:

30 يونيو 2018 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2018 (مدققة) د.ك	30 يونيو 2019 (غير مدققة) د.ك	
73,380	257,604	225,856	الأصول
982,000	982,000	822,000	نقد وأرصدة لدى البنوك ودائع استثمارية (8.1)
832,769	832,769	740,041	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأيرادات الشاملة الأخرى
1,087,661	774,191	933,145	علاوات مدينة
1,046,804	1,071,581	1,047,204	ذمم مدينة وأصول أخرى
3,094,369	3,223,847	2,811,460	مبلغ مستحق من حاملي الأسهم
3,511,743	3,733,815	8,708,074	إعادة تأمين قابل للاسترداد عن مطالبات معلقة (8.2)
128,783	180,341	165,624	معدات
10,757,509	11,056,148	15,453,404	مجموع الأصول
			الخصوم
1,943,922	2,017,702	2,050,812	رصيد معيدي التأمين الدائن
1,829,033	1,552,488	1,619,828	علاوات غير مكتسبة
5,996,631	6,078,912	11,040,593	احتياطي مطالبات معلقة (8.2)
72,286	69,286	69,286	الاحتياطي الحسابي للتأمين على الحياة
280,903	257,389	223,101	احتياطي محتفظ به عن عمليات إعادة التأمين
3,061,811	3,596,937	3,058,804	خصوم أخرى
13,184,586	13,572,714	18,062,424	مجموع الخصوم

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة

8. تابع/ نتائج حاملي الوثائق حسب قطاع الأعمال

30 يونيو 2018 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2018 (مدققة) د.ك	30 يونيو 2019 (غير مدققة) د.ك	
(2,253,491)	(2,253,491)	(2,217,773)	صافي العجز لحاملي الوثائق في بداية الفترة/ السنة
125,207	66,637	274	صافي الفائض من عمليات التأمين للفترة/ السنة
-	(30,919)	-	خسارة من استرداد استثمارات في حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الايرادات الشاملة الاخرى
(2,128,284)	(2,217,773)	(2,217,499)	احتياطي القيمة العادلة
(221,712)	(221,712)	(298,793)	التغير في القيمة العادلة خلال الفترة / السنة
(108,000)	(108,000)	(92,728)	خسارة من استرداد استثمارات في حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الايرادات الشاملة الاخرى
30,919	30,919	-	
(298,793)	(298,793)	(391,521)	
(2,427,077)	(2,516,566)	(2,609,020)	مجموع حقوق حاملي الوثائق في نهاية الفترة/السنة
10,757,509	11,056,148	15,453,404	مجموع الخصوم وحقوق حاملي الوثائق

- 8.1 وفقاً للقانون الكويتي، تم حفظ مبلغ 822,000 د.ك (31 ديسمبر 2018: 982,000 و 30 يونيو 2018: 982,000 د.ك) كودعية استثمارية لدى مؤسسة مالية كويتية. كانت نسبة الربح الفعلية على الودائع خلال الفترة 2.63% (31 ديسمبر 2018: 2.25% و 30 يونيو 2018: 2.25%).
- 8.2 استلمت الشركة خلال الفترة تقييم شامل لمطالبة حكومية عن الاضرار المتكبدة نتيجة لهطول الأمطار مؤخراً في الكويت. تم احتساب حصة الشركة من هذه المطالبة بما يعادل 3,960,000 د.ك. تم تسجيل هذا المبلغ في كل من حساب إعادة تأمين قابل للاسترداد عن مطالبات معقدة وحساب احتياطي مطالبات معقدة.
- 8.3 وفقاً للنظام الأساسي للشركة، تمت تغطية صافي الفائض / العجز من عمليات التأمين من خلال "قرض الحسن" من المساهمين. سيتم تسوية قرض الحسن المقدم من المساهمين من خلال الفائض الناتج عن عمليات التأمين في السنوات المستقبلية.

9. معاملات مع أطراف ذات صلة والارصدة

إن الأطراف ذات صلة تمثل الشركة الأم، الشركات الزميلة، والمساهمين الرئيسيين، وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا الرئيسيين للشركة، والشركات المسيطر عليها أو تلك التي تخضع لسيطرة مشتركة أو التي يمارس عليها هؤلاء الأطراف تأثيراً فعالاً. يتم اعتماد سياسات التسعير وشروط هذه المعاملات من قبل إدارة الشركة.. إن تفاصيل المعاملات بين الشركة والأطراف ذات الصلة مفصّل عنها أدناه.

الستة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في	
30 يونيو 2018 (غير مدقق) د.ك	30 يونيو 2019 (غير مدقق) د.ك	30 يونيو 2018 (غير مدقق) د.ك	30 يونيو 2019 (غير مدقق) د.ك
44,000	38,000	18,000	19,000

المساهمون :
بيان الأرباح او الخسائر المرحلي المكثف:
أتعاب استشارية

حاملي الوثائق			
بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المكثف:			
علاوات مكتبة			
تكاليف ايجار			
131,684	293,249	53,026	127,117
44,004	44,004	22,002	22,002

مكافأة موظفي الإدارة العليا:			
رواتب ومنافع قصيرة الأجل			
مكافآت نهاية الخدمة			
83,695	85,644	31,879	33,447
4,689	4,781	1,562	2,390
88,384	90,425	33,441	35,837

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة

9. تابع / معاملات مع أطراف ذات صلة والأرصدة

30 يونيو 2018 (غير مدقق)	31 ديسمبر 2018 (مدقق)	30 يونيو 2019 (غير مدقق)	حامي الوثائق بيان المركز المالي المرحلي المكثف
د.ك	د.ك	د.ك	علاوات مدينة
50,972	84,359	95,928	خصوم أخرى
22,000	161,124	163,689	مستحق الى طرف ذي صلة (متضمن في الخصوم الأخرى)
-	298,463	-	

10. تحليل القطاعات

يتم تحديد القطاعات التشغيلية بناء على معلومات تقارير الادارة الداخلية التي يتم مراجعتها بانتظام من قبل صانع القرارات التشغيلية الرئيسي من اجل توزيع المصادر على القطاع وتقييم ادائه ومن ثم مطابقتها مع ارباح او خسائر الشركة. تعمل الشركة في قطاعات الاستثمار والتأمين التكافلي على النحو التالي:

المجموع	غير مخصص	تأمين تكافلي	استثمار	حامي الأسهم
د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	الستة اشهر المنتهية في 30 يونيو 2019 (غير مدققة)
907,669	-	-	907,669	إجمالي الإيرادات
815,817	(91,852)	-	907,669	ربح/(خسارة) الفترة
كما في 30 يونيو 2019				
15,178,875	8,420	2,217,499	12,952,956	مجموع الأصول
(5,204,980)	(176,021)	(5,028,959)	-	مجموع الخصوم
9,973,895	(167,601)	(2,811,460)	12,952,956	صافي الاصول
حامي الأسهم				
الستة اشهر المنتهية في 30 يونيو 2018 (غير مدققة)				
847,221	-	-	847,221	إجمالي الإيرادات
756,299	(90,922)	-	847,221	ربح/(خسارة) الفترة
كما في 30 يونيو 2018				
15,598,076	5,756	2,128,284	13,464,036	مجموع الاصول
(5,374,540)	(151,887)	(5,222,653)	-	مجموع الخصوم
10,223,536	(146,131)	(3,094,369)	13,464,036	صافي الأصول

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة

10. تابع/ تحميل القطاعات

حامل الوثائق	استثمار	تأمين تكافلي	غير مخصص	المجموع
الستة اشهر المنتهية في 30 يونيو 2019 (غير مدققة)	د.ك	د.ك	د.ك	د.ك
إجمالي الإيرادات	13,844	1,836,645	1,385	1,851,874
صافي فائض/(عجز) الفترة	13,844	633,187	(646,757)	274
كما في 30 يونيو 2019				
مجموع الأصول	1,562,041	13,429,852	461,511	15,453,404
مجموع الخصوم	-	(17,057,865)	(1,004,559)	(18,062,424)
صافي الاصول	1,562,041	(3,628,013)	(543,048)	(2,609,020)
الستة اشهر المنتهية في 30 يونيو 2018 (غير مدققة)				
إجمالي الإيرادات	19,869	2,010,724	5,499	2,036,092
صافي فائض/(عجز) الفترة	19,869	769,957	(633,700)	156,126
كما في 30 يونيو 2018				
مجموع الاصول	1,814,769	8,624,715	318,025	10,757,509
مجموع الخصوم	-	(12,271,374)	(913,212)	(13,184,586)
صافي الأصول	1,814,769	(3,646,659)	(595,187)	(2,427,077)

11. الجمعية العمومية السنوية للمساهمين

تم المصادقة على البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018 من قبل الجمعية العمومية للمساهمين المنعقدة في 16 ابريل 2019 وعلى توصية اعضاء مجلس الادارة بعدم توزيع اية ارباح عن السنة المنتهية في ذلك التاريخ.
علاوة على ذلك ، وافق المساهمون على مكافأة أعضاء مجلس الإدارة البالغة 21,000 د.ك للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018 (2017: 21,000 د.ك).

12. التزامات طارئة

الشركة هي المدعى عليها في عدد من القضايا القانونية المرفوعة من قبل أصحاب عقود التكافل فيما يتعلق بالمطالبات موضوع النزاع مع الشركة والتي قامت الشركة بشأها بتعيين مخصصات والتي تعتبر في رأيها كافية لتغطية أي التزامات ناجمة.

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة

13. قياس القيمة العادلة

تتمثل القيمة العادلة في السعر الذي يتم استلامه لبيع اصل او دفعه لتحويل التزام في معاملة منتظمة بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس.

ان الاصول والخصوم المالية المقاسة بالقيمة العادلة في بيان المركز المالي المرحلي المكثف يتم تصنيفها الى ثلاثة مستويات من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة. يتم تحديد المستويات الثلاث بناء على قابلية الملاحظة للمدخلات الهامة للقياس وذلك على النحو التالي:

- مستوى 1 : تتمثل قياسات القيمة العادلة في القياسات المشتقة من الاسعار المدرجة (غير المعدلة) في اسواق نشطة في ما يتعلق باصول او خصوم مماثلة؛

- مستوى 2 : تتمثل قياسات القيمة العادلة في القياسات المشتقة من مدخلات بخلاف الاسعار المدرجة المتضمنة في المستوى 1 والقابلة للرصد في ما يتعلق بالاصول او الخصوم اما بصورة مباشرة (كالاسعار) او بصورة غير مباشرة (المشتقة من الاسعار)؛ و

- مستوى 3 : تتمثل قياسات القيمة العادلة في القياسات المشتقة من اساليب تقييم تتضمن مدخلات خاصة بالاصول او الخصوم التي لا تستند الى بيانات سوقية مرصودة (مدخلات غير قابلة للرصد).

يتم تحديد المستوى الذي يتم فيه تصنيف الأصول أو الخصوم المالية بناء على أدنى مستوى من مدخلات مهمة لقياس القيمة العادلة. ان الاصول المالية المقاسة بالقيمة العادلة على اساس دوري في بيان المركز المالي المرحلي المكثف يتم تصنيفها الى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة على النحو التالي:

30 يونيو 2019 (غير مدققة)

المساهمون :	مستوى 1 د.ك	مستوى 2 د.ك	مستوى 3 د.ك	المجموع د.ك
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى:	-	-	-	-
اوراق مالية غير مسعرة	-	-	3	3
	-	-	3	3
حاملي الوثائق :				
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى:	-	-	-	-
اوراق مالية غير مسعرة	-	-	740,041	740,041
	-	-	740,041	740,041

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة

13. تابع / قياس القيمة العادلة

المجموع	مستوى 3	مستوى 2	مستوى 1	31 ديسمبر 2018 (مدققة)
د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	المساهمون :
				استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى:
3	3	-	-	اوراق مالية غير مسعرة
3	3	-	-	

حاملو الوثائق :

المجموع	مستوى 3	مستوى 2	مستوى 1	30 يونيو 2018 (غير مدققة)
د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	المساهمون :
				استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى:
832,769	832,769	-	-	اوراق مالية غير مسعرة
832,769	832,769	-	-	

المجموع	مستوى 3	مستوى 2	مستوى 1	30 يونيو 2018 (غير مدققة)
د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	المساهمون :
				استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى:
3	3	-	-	اوراق مالية غير مسعرة
3	3	-	-	

حاملو الوثائق :

المجموع	مستوى 3	مستوى 2	مستوى 1	30 يونيو 2018 (غير مدققة)
د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	المساهمون :
				استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى:
832,769	832,769	-	-	اوراق مالية غير مسعرة
832,769	832,769	-	-	

لم تكن هناك أي عمليات تحويل هامة بين مستويات 1 و 2 خلال فترة التقارير المالية. ليس لدى الشركة أية خصوم مالية بالقيمة العادلة.

القياس بالقيمة العادلة

ان الطرق وأساليب التقييم المستخدمة لغرض قياس القيمة العادلة لم تتغير بالمقارنة مع فترة التقارير المالية السابقة.

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة

13. تابع / قياس القيمة العادلة

المستوى 3 لقياس القيمة العادلة

إن أصول وخصوم الشركة المالية المصنفة ضمن المستوى 3 تعتمد على تقنيات تقييم تستند إلى معطيات هامة لا تركز على معلومات سوقية معلنة. كما ان الأدوات المالية ضمن هذا المستوى يمكن تسويتها من بداية الفترة المالية الى نهايتها كما يلي :

أوراق مالية غير مسعرة		
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الايرادات الشاملة الاخرى 30 يونيو 2018 (غير مدققه) د.ك	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الايرادات الشاملة الاخرى 31 ديسمبر 2018 (مدققه) د.ك	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الايرادات الشاملة الاخرى 30 يونيو 2019 (غير مدققه) د.ك
3	3	3
3	3	3
المساهمين		
الرصيد الافتتاحي		
3	3	3
الرصيد النهائي		
حاملي الوثائق		
909,850	909,850	832,769
(77,081)	(77,081)	(92,728)
832,769	832,769	740,041
الأرصدة الافتتاحية		
تغير بالقيمة العادلة خلال الفترة / السنة		
الأرصدة النهائية		

يقوم الفريق المالي للشركة باجراء عمليات تقييم للبنود المالية لاغراض التقارير المالية، بما في ذلك القيم العادلة للمستوى 3. يتم اختيار تقنيات التقييم بناء على خصائص كل اداة مالية بهدف زيادة الاستفادة من المعلومات السوقية.

ان تقنيات التقييم المستخدمة للأدوات المصنفة ضمن المستوى 3 مبنية ادناه:

ان القيمة العادلة للأدوات المالية غير المتاجر بها في سوق نشط (مثل الاوراق المالية غير المسعرة) يتم تحديدها باستخدام تقنيات التقييم. كما ان القيمة العادلة للاستثمارات في الاوراق المالية غير المسعرة هي تقريبا اجمالي القيمة المقدرة للاستثمارات المعنية كما لو تم تحقيقها بتاريخ بيان المركز المالي المرحلي المكثف.

عند تحديد القيمة العادلة لتلك الإستثمارات، يقوم مدراء الاستثمار باستخدام طرق متنوعة والقيام بافتراضات مبنية على احوال السوق الموجودة بتاريخ كل مركز مالي. كما قام مدراء الاستثمار باستخدام تقنيات كتجليل التدفق النقدي المخصص واسعار المعاملات الاخيرة ومضاعفات السوق لتحديد القيمة العادلة.

ان التأثير على بيان الارباح او الخسائر المرحلي المكثف وبيان الارباح او الخسائر والايرادات الشاملة الاخرى المرحلي المكثف سيكون غير جوهري اذا كان التغير في المخاطر ذات الصلة المستخدم لتقدير القيمة العادلة لاستثمارات المستوى 3 بنسبة 5%.

ان تغيير المدخلات لتقييمات المستوى 3 الى افتراضات بديلة محتملة ومعقولة لن يغير بشكل كبير المبالغ المسجلة في بيان الارباح او الخسائر المرحلي المكثف او مجموع الاصول او مجموع الخصوم او مجموع حقوق الملكية.

14. إدارة المخاطر المالية

إن كافة أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية للشركة تتماشى مع تلك المفصّل عنها في البيانات المالية المدققة السنوية المسنة المنتهية في