

المعلومات المالية المرحلية المكثفة وتقرير المراجعة
الشركة الأولى للتأمين التكافلي - ش.م.ك.ع
الكويت
30 سبتمبر 2021 (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 الأولى للتأمين التكافلي - ش.م.ك.ع.
الكويت

المقدمة

قمنا بمراجعة بيان المركز المالي المرحلي المكثف المرفق للشركة الأولى للتأمين التكافلي- (ش.م.ك.ع) ("الشركة") كما في 30 سبتمبر 2021 والبيانات المرحلية المكثفة المتعلقة به للأرباح أو الخسائر والأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة التسعة 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 للمعيار الدولي 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 لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34 "التقرير المالي المرحلي".

التقرير حول المتطلبات القانونية والتشريعية الأخرى

استنادا الى مراجعتنا، فان المعلومات المالية المرحلية المكثفة متفقة مع السجلات المحاسبية للشركة. حسبما وصل اليه علمنا واعتقادنا لم تقع خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2021 مخالفات لاحكام قانون الشركات رقم (1) لسنة 2016 ولائحته التنفيذية أو النظام الاساسي وعقد التأسيس للشركة والتعديلات اللاحقه لهم على وجه يؤثر ماديا في نشاط الشركة أو في مركزها المالي.

نبين أيضا أنه، حسبما وصل إليه علمنا واعتقادنا، لم تقع أية مخالفات لاحكام القانون رقم 7 لسنة 2010 بشأن هيئة أسواق المال والتعليمات المتعلقة به خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2021 على وجه قد يكون له تأثيرا ماديا على نشاط الشركة أو مركزها المالي.



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

الكويت

11 نوفمبر 2021

بيان الأرباح او الخسائر المرحلي المكثف

التسعة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في		ايضاح	
30 سبتمبر 2020 (غير مدقق) د.ك	30 سبتمبر 2021 (غير مدقق) د.ك	30 سبتمبر 2020 (غير مدقق) د.ك	30 سبتمبر 2021 (غير مدقق) د.ك		
-	101,954	-	47,999	8	الإيرادات ايرادات إيجارات
(192,124)	(103,450)	(141,145)	(36,797)		المصاريف والأعباء الأخرى
-	(20,574)	-	(20,574)	8	مصاريف عمومية وإدارية خسارة استبعاد عقار استثماري
(4,700,119)	-	-	-	7	خسارة استبعاد شركة زميلة
(4,892,243)	(124,024)	(141,145)	(57,371)		
(4,892,243)	(22,070)	(141,145)	(9,372)		خسارة الفترة
فلس (45.89)	فلس (0.21)	فلس (1.32)	فلس (0.09)	5	خسارة السهم الأساسية والمخففة

بيان الأرباح او الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى المرحلي المكثف

التسعة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في		ايضاح
30 سبتمبر 2020 (غير مدقق)	30 سبتمبر 2021 (غير مدقق)	30 سبتمبر 2020 (غير مدقق)	30 سبتمبر 2021 (غير مدقق)	
د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	
(4,892,243)	(22,070)	(141,145)	(9,372)	خسارة الفترة
إيرادات شاملة أخرى:				
بنود سيتم إعادة تصنيفها لاحقاً الى بيان الأرباح او الخسائر				
فروقات تحويل عملة أجنبية محولة نتيجة استبعاد شركة				
4,940,817	-	-	-	7 زميلة
4,940,817	-	-	-	إجمالي الإيرادات الشاملة الأخرى
48,574	(22,070)	(141,145)	(9,372)	إجمالي (الخسائر) / الإيرادات الشاملة للفترة

بيان المركز المالي المرحلي المكثف

30 سبتمبر 2020 (غير مدقق)	31 ديسمبر 2020 (مدقق)	30 سبتمبر 2021 (غير مدقق)	إيضاح	
				الأصول
660,369	660,350	6,071	6	أرصدة لدى البنوك
2	2	2		أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
1	1	720,001	7	استثمارات في شركات زميلة
4,015,000	3,611,340	3,485,416	8	عقارات استثمارية
6,106,011	6,106,011	4,993,775	9	دفعة مقدمة لاستثمارات
2,807,048	3,213,484	2,749,024	10	قرض حسن لحقوق حاملي الوثائق
613,893	613,893	613,893	12	مستحق من الشركة الام
53,660	50,286	149,164		أصول أخرى
14,255,984	14,255,367	12,717,346		مجموع الأصول
				حقوق الملكية والخصوم
				حقوق الملكية
10,660,000	10,660,000	10,660,000		رأس المال
336,226	336,226	336,226		احتياطي اجباري
306,980	306,980	306,980		احتياطي اختياري
173,153	173,153	173,153		احتياطي القيمة العادلة
(282,917)	(282,917)	(282,917)		احتياطي ترجمة عملة أجنبية
(2,389,119)	(3,193,658)	(3,215,728)		خسائر متراكمة
8,804,323	7,999,784	7,977,714		مجموع حقوق الملكية
				الخصوم
2,807,048	3,213,484	2,749,024	10	احتياطي عجز حاملي الوثائق
2,448,351	2,583,735	1,729,283		مبلغ مستحق الى حاملي الوثائق
196,262	458,364	261,325		خصوم أخرى
5,451,661	6,255,583	4,739,632		مجموع الخصوم
14,255,984	14,255,367	12,717,346		مجموع حقوق الملكية والخصوم

حسين علي العتال
نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

عبدالله عبد الرزاق العصفور
رئيس مجلس الإدارة

بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف

التسعة اشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2020 (غير مدقق) د.ك	التسعة اشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2021 (غير مدقق) د.ك	ايضاح	
			أنشطة التشغيل
(4,892,243)	(22,070)		خسارة الفترة
			تعديلات لـ:
-	20,574	8	خسارة استبعاد عقار استثماري
4,700,119	-	7	خسارة استبعاد شركة زميلة
(192,124)	(1,496)		
			التغيرات في أصول وخصوم التشغيل :
(613,892)	-		مستحق من الشركة الأم
(53,661)	(43,814)		أصول أخرى
(463,865)	(884,452)		مبلغ مستحق الى حاملي الوثائق
(42,137)	(287,494)		خصوم أخرى
(1,365,679)	(1,217,256)		صافي النقد المستخدم في أنشطة التشغيل
			أنشطة الإستثمار
(4,015,000)	-		شراء عقارات استثمارية
(6,106,011)	1,112,236		دفعة مقدمة لإستثمارات
-	(549,259)		استثمار في شركة زميلة
12,142,762	-	7	المحصل من بيع شركة زميلة
(654,268)	654,268	7	التغير في رصيد بنكي محتجز
1,367,483	1,217,245		صافي النقد الناتج من أنشطة الإستثمار
1,804	(11)		صافي (النقص)/ الزيادة في الأرصدة لدى البنوك
4,297	6,082	6	أرصدة لدى البنوك في بداية الفترة
6,101	6,071	6	أرصدة لدى البنوك في نهاية الفترة

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.

في 1 سبتمبر 2019، تم إصدار قانون التأمين الجديد رقم 125 لسنة 2019، وهذا القانون نافذ المفعول اعتباراً من 28 أغسطس 2019. يحل هذا القانون محل القانون رقم 24 لعام 1961. بتاريخ 16 مارس 2021 تم إصدار اللائحة التنفيذية للقانون رقم 125 لسنة 2019 ووفقاً للمادة الثانية من اللائحة التنفيذية للقانون على الشركة أن تقوم بتوفيق أوضاعها وفقاً لأحكام القانون أعلاه ولانحته التنفيذية وذلك خلال سنة من تاريخ إصدار تلك اللائحة التنفيذية.

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

تقوم الشركة بـ:

- مزولة 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 بموجب 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 الأصول الخاصة بحاملي الوثائق وعمليات المساهمين وسندات ملكية تلك الأصول. إن تلك الأصول 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 والاستثمار 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 لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2021 من قبل أعضاء مجلس إداره الشركة بتاريخ 11 نوفمبر 2021.

2. أساس العرض

تم إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة للشركة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2021 وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 34 "التقارير المالية المرحلية". إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد المعلومات المالية المرحلية المكثفة مماثلة مع تلك التي تم استخدامها في إعداد البيانات السنوية للشركة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020، باستثناء التغيرات المبينة في إيضاح (3).

تم عرض هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة بالدينار الكويتي وهي العملة الأساسية والعرض للشركة.

لا تتضمن هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة لبيانات مالية كاملة معدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية. ترى إدارة الشركة أنه تم إدراج جميع التعديلات المكونة من استحقاقات عادية متكررة والتي تعتبر ضرورية لعرض عادل.

إن أعداد المعلومات المالية المرحلية المكثفة يتطلب أن تقوم الإدارة باتخاذ أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المعلنة للأصول والخصوم والإيرادات والمصاريف. قد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات.

في إطار إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة، كانت الأحكام الهامة المتخذة من قبل الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والمصادر الرئيسية لعدم التأكد من التقديرات مماثلة لتلك المطبقة على البيانات المالية السنوية المدققة كما في والسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020.

إن نتائج التشغيل لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2021 ليست بالضرورة مؤشراً للنتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021. للمزيد من التفاصيل، يمكن الرجوع للبيانات المالية والإفصاحات المتعلقة بها للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020.

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة

3. التغييرات في السياسات المحاسبية

3.1 المعايير الجديدة والمعدلة المطبقة من قبل الشركة لا توجد تعديلات أو معايير جديدة تسري على الفترة الحالية.

ومع ذلك، فقد تم تمديد للتعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 16 - امتيازات الإيجار ذات الصلة بجائحة فيروس كورونا (كوفيد-19) حتى 30 يونيو 2022. تسمح الوسيلة العملية للطرف المستأجر باختيار عدم إجراء تقييم لتقرير ما إذا كانت امتيازات الإيجار ذات الصلة بجائحة فيروس كورونا (كوفيد-19) تمثل تعديلاً على عقد الإيجار. يُسمح للطرف المستأجر بالمحاسبة عن امتيازات الإيجار كما لو كان التغيير لا يُمثل تعديلاً على عقد الإيجار.

3.2 معايير صادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية لكنها لم تسر بعد بتاريخ المصادقة على هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة، تم إصدار بعض المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية ولكن لم تسري بعد ولم يتم تطبيقها مبكراً من قبل الشركة.

تتوقع الإدارة أن يتم تطبيق كافة التعديلات ذات الصلة ضمن السياسات المحاسبية للشركة للمرة الأولى خلال الفترة التي تبدأ بعد تاريخ التعديلات. فيما يلي المعلومات حول المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة المتوقع أن يكون لها ارتباط بالمعلومات المالية المرحلية المكثفة للشركة. وهناك أيضاً بعض المعايير والتفسيرات الجديدة التي صدرت ولكن ليس من المتوقع أن يكون لها تأثير مادي على المعلومات المالية المرحلية المكثفة للشركة.

يسري على الفترات السنوية التي تبدأ في

المعيار أو التفسير

1 يناير 2023	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1- التصنيف إلى متداول أو غير متداول
1 يناير 2023	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 - الإفصاح عن السياسات المحاسبية
1 يناير 2023	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 8 - تعريف التقديرات المحاسبية
1 يناير 2022	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 16 - المحصل قبل الاستخدام المقصود
1 يناير 2023	المعيار الدولي للتقارير المالية 17 عقود التأمين
1 يناير 2022	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 37 - عقود مثقلة بالالتزامات - تكلفة تنفيذ العقد
1 يناير 2022	التحسينات السنوية دورة 2018-2020

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1- التصنيف إلى متداول أو غير متداول

توضح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 أن تصنيف الالتزامات على أنها متداولة أو غير متداولة يستند إلى حقوق المنشأة كما في نهاية فترة البيانات المالية. كما أنها توضح بأنه ليس لتوقعات الإدارة، ما إذا كان سيتم تأجيل السداد أم لا، تأثير على تصنيف الالتزامات. لقد أضافت إرشادات حول شروط الإقراض وكيف يمكن أن تؤثر على التصنيف، كما تضمنت متطلبات الالتزامات التي يمكن تسويتها باستخدام الأدوات الخاصة بالمنشأة.

لا تتوقع الإدارة بأن يكون لتطبيق هذه التعديلات في المستقبل تأثيراً جوهرياً على المعلومات المالية المرحلية المكثفة للشركة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 - الإفصاح عن السياسات المحاسبية

تتطلب التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 من الشركات الإفصاح عن سياستها المحاسبية ذات الأهمية النسبية بدلاً من سياساتها المحاسبية الهامة. توضح التعديلات أن معلومات السياسة المحاسبية قد تكون ذات أهمية نسبية نظراً لطبيعتها حتى لو لم تكن المبالغ المتعلقة بها ذات أهمية نسبية.

لا تتوقع الإدارة بأن يكون لتطبيق هذه التعديلات في المستقبل تأثيراً جوهرياً على المعلومات المالية المرحلية المكثفة للشركة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 8 - تعريف التقديرات المحاسبية

أدخلت التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 8 تعريف التقديرات المحاسبية ليحل محل تعريف التغيير في التقديرات المحاسبية. وبالتالي أصبح تعريف التقديرات المحاسبية يتمثل في مبالغ نقدية مدرجة ضمن البيانات المالية التي تخضع لعدم التأكد من القياس.

لا تتوقع الإدارة بأن يكون لتطبيق هذه التعديلات في المستقبل تأثيراً جوهرياً على المعلومات المالية المرحلية المكثفة للشركة.

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة

3. تابع/ التغييرات في السياسات المحاسبية

3.2 تابع / معايير صادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية لكنها لم تسر بعد

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 16 - المحصل قبل الاستخدام المقصود

يحظر التعديل على أي منشأة أن تخصم من تكلفة أي بند من بنود الممتلكات والمنشآت والمعدات أي مبالغ مستلمة من بيع البنود المنتجة أثناء قيام المنشأة بإعداد ذلك الأصل لاستخدامه المقصود. وبدلاً من ذلك، تعترف المنشأة بعائدات بيع هذه البنود والتكاليف ذات الصلة ضمن الأرباح أو الخسائر.

لا تتوقع الإدارة بأن يكون لتطبيق هذا التعديل في المستقبل تأثيراً جوهرياً على المعلومات المالية المرحلية المكثفة للشركة.

المعيار الدولي للتقارير المالية 17 عقود التأمين

يحل المعيار الدولي للتقارير المالية 17 محل المعيار الدولي للتقارير المالية 4 ويحدد مبادئ الاعتراف بعقود التأمين وقياسها وعرضها والإفصاح عنها. ويتطلب أن يتم قياس التزامات التأمين بقيمة الوفاء الحالية ويوفر طريقة أكثر اتساقاً للقياس والعرض فيما يتعلق بجميع عقود التأمين. تم تحديد هذه المتطلبات لتحقيق الهدف المتمثل في محاسبة ثابتة تستند إلى مبادئ عقود التأمين.

يُحدد المعيار نموذجاً عاماً يتم تعديله لعقود التأمين ذات ميزات المشاركة المباشرة، كما هو موضح في طريقة الرسوم المتغيرة. يتم تبسيط النموذج العام إذا تم استيفاء معايير معينة من خلال قياس الالتزام لفترة التغطية المتبقية باستخدام طريقة تخصيص العلووات.

لا تتوقع الإدارة بأن يكون لتطبيق هذا المعيار الجديد في المستقبل تأثيراً جوهرياً على المعلومات المالية المرحلية المكثفة للشركة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 37 - عقود منقولة بالالتزامات - تكلفة تنفيذ العقد

تُحدد التعديلات تلك التكاليف التي يجب على المنشأة إدراجها عند تقييم ما إذا كان العقد سينتج عنه خسارة أم لا.

توضح التعديلات أنه لغرض تقييم ما إذا كان العقد منقلاً بالالتزامات أم لا، فإن تكلفة تنفيذ العقد تتضمن كلاً من التكاليف الإضافية لتنفيذ هذا العقد وتخصيص التكاليف الأخرى التي تتعلق مباشرة بتنفيذ العقود.

يتم تطبيق التعديلات فقط على العقود التي لم تفي المنشأة بها بعد بجميع التزاماتها في بداية الفترة السنوية التي تطبق فيها التعديلات أولاً.

لا تتوقع الإدارة بأن يكون لتطبيق هذا التعديل في المستقبل تأثيراً جوهرياً على المعلومات المالية المرحلية المكثفة للشركة.

التحسينات السنوية دورة 2018-2020

تعمل التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 على تبسيط تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 1 من قبل أي شركة تابعة تقوم بتطبيقه لأول مرة بعد الشركة الأم فيما يتعلق بقياس فروق ترجمة العملة التراكمية. إن الشركة التابعة التي تقوم بتطبيق المعيار لأول مرة بعد الشركة الأم قد تكون مطالبة بالاحتفاظ بمجموعتين من السجلات المحاسبية لفروق ترجمة العملة التراكمية على التوازي بناءً على تواريخ مختلفة للانتقال إلى المعايير الدولية للتقارير المالية. ومع ذلك، فإن التعديل يوسع الإعفاء ليشمل فروق ترجمة العملة التراكمية لتقليل التكاليف للأطراف التي تقوم بتطبيق المعيار لأول مرة.

تتعلق التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 9 برسوم الاختبار بنسبة "10 في المائة" لإلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية - في سبيل تحديد ما إذا كان سيتم إلغاء الاعتراف بأي بند من المطلوبات المالية الذي تم تعديله أو استبداله، تقوم المنشأة بتقييم ما إذا كانت الشروط مختلفة بشكل كبير. يوضح التعديل الرسوم التي تدرجها أي منشأة عند تقييم ما إذا كانت شروط أي بند جديد أو معدل من المطلوبات المالية تختلف اختلافاً جوهرياً عن شروط المطلوبات المالية الأصلية.

حواجز الإيجار - تعديل الأمثلة التوضيحية - تم إبلاغ مجلس معايير المحاسبة الدولية باحتمالية نشوء غموض في تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 16 عقود الإيجار نظراً للكيفية التي تم بها توضيح المثال التوضيحي 13 المرفق بالمعيار الدولي للتقارير المالية 16 لمتطلبات حوافز الإيجار. قبل التعديل، تم إدراج المثال التوضيحي 13 كجزءاً من النمط الحقيقي للسداد المتعلق بتحسينات مباني مستأجرة؛ ولم يُبين المثال بوضوح النتيجة التي تم التوصل إليها بشأن ما إذا كان السداد سيُعرف حافز الإيجار الوارد في المعيار الدولي للتقارير المالية 16. قرر مجلس معايير المحاسبة الدولية إزالة احتمالية نشوء غموض عن طريق حذف عملية السداد المتعلقة بتحسينات مباني مستأجرة من المثال التوضيحي 13.

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة

3. تابع/ التغييرات في السياسات المحاسبية

3.2 تابع / معايير صادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية لكنها لم تسر بعد

تابع/ التحسينات السنوية دورة 2018-2020

الضرائب في قياسات القيمة العادلة - قبل هذا التعديل، عندما تستخدم المنشأة طريقة التدفقات النقدية المخصومة لتحديد القيمة العادلة التي تطبق معيار المحاسبة الدولي 41، تتطلب معيار المحاسبة الدولي 41.22 من المنشأة عدم إدراج التدفقات النقدية والضرائب من المحاسبة. تمت إزالة التعديل على معيار المحاسبة الدولي 41 من هذا المطلب حتى يتسنى عدم إدراج التدفقات النقدية والضرائب عند قياس القيمة العادلة. وافق هذا التعديل ما بين متطلبات معيار المحاسبة الدولي 41 بشأن قياس القيمة العادلة ومتطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية الأخرى. لا تتوقع الإدارة بأن يكون لتطبيق هذه التعديلات في المستقبل تأثيراً جوهرياً على المعلومات المالية المرحلية المكثفة للشركة.

4. الأحكام والتقديرات

يتطلب إعداد المعلومات المالية المرحلية المكثفة من الإدارة اتخاذ القرارات والتقديرات والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المعلن عنها للأصول والخصوم والإيرادات والمصروفات. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات. عند إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة، كانت الأحكام الهامة التي اتخذتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والمصادر الرئيسية لعدم التأكد من التقديرات هي نفسها تلك المطبقة على البيانات المالية المدققة السنوية كما في والسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020. علاوة على ذلك، إن ايضاح 18 يناقش أثر كوفيد - 19 على إعداد المعلومات المالية المرحلية المكثفة.

5. خسارة السهم الأساسية والمخففة

يتم احتساب خسارة السهم الأساسية والمخففة بقسمة خسارة الفترة على المتوسط الموزون لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة كما يلي:

التسعة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في		خسارة الفترة (دك)
30 سبتمبر 2020 (غير مدقق)	30 سبتمبر 2021 (غير مدقق)	30 سبتمبر 2020 (غير مدقق)	30 سبتمبر 2021 (غير مدقق)	
(4,892,243)	(22,070)	(141,145)	(9,372)	
106,600,000	106,600,000	106,600,000	106,600,000	المتوسط المرجح لعدد الاسهم القائمة خلال الفترة (سهم)
فلس (45.89)	فلس (0.21)	فلس (1.32)	فلس (0.09)	خسارة السهم الأساسية والمخففة

6. النقد وشبه النقد

30 سبتمبر 2020 (غير مدقق) دك	31 ديسمبر 2020 (مدقق) دك	30 سبتمبر 2021 (غير مدقق) دك	
660,369	660,350	6,071	أرصدة لدى البنوك
(654,268)	(654,268)	-	ناقصاً: رصيد بنكي محتجز (أنظر إيضاح 7 ب)
6,101	6,082	6,071	النقد وشبه النقد لغرض بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف

7. إستثمارات في شركات زميلة

النشاط الرئيسي	بلد المنشأ	حق التصويت والحصة في الملكية			اسم الشركة الزميلة
		30 سبتمبر 2020 (غير مدققه) %	31 ديسمبر 2020 (مدققه) %	30 سبتمبر 2021 (غير مدققه) %	
تأمين	المملكة العربية السعودية	20	20	20	شركه وقايه للتأمين واعادة التأمين التكافلي- ش.م.س(مسعرة) [انظر (أ) أدناه]
تمويل	الكويت	-	-	48	شركة الأولى المالية القابضة - ذ.م.م (قابضة) [انظر (ج) أدناه]

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة

7. تابع / إستثمارات في شركات زميلة

الحركة في القيمة الدفترية للإستثمارات في الشركات الزميلة هي كما يلي:

30 سبتمبر 2020 (غير مدقق) د.ك	31 ديسمبر 2020 (مدقق) د.ك	30 سبتمبر 2021 (غير مدقق) د.ك	
11,902,065	11,902,065	1	القيمة الدفترية في بداية الفترة/السنة
(11,902,064)	(11,902,064)	-	استبعاد شركة زميلة (ب)
-	-	720,000	تأسيس شركة زميلة (ج)
1	1	720,001	القيمة الدفترية في نهاية الفترة / السنة

(أ) توقفت الشركة عن تسجيل حصتها من الخسائر الإضافية للشركة الزميلة (شركة 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 سبتمبر 2021 لأن أسهم الشركة المستثمر بها موقوفة عن التداول منذ 3 يونيو 2014. إذا حققت 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) قامت الشركة خلال السنة السابقة ببيع حصة ملكيتها بالكامل البالغة 35% في شركة نيوفاسيجورتا للتأمين - تركيا (شركة زميلة) مقابل مبلغ إجمالي مقداره 39,233,449 دولار أمريكي (بما يعادل 12,142,762 د.ك) نتج عنه خسارة بمبلغ 4,700,119 د.ك كما يلي:

د.ك	مبلغ البيع الاجمالي*
12,142,762	ناقصا: القيمة الدفترية في تاريخ الاستبعاد
(11,902,064)	ناقصا: فروقات تحويل عملة أجنبية متعلقة بشركة زميلة معاد تدويرها إلى بيان الارباح أو الخسائر نتيجة البيع
(4,940,817)	خسارة من البيع
(4,700,119)	

* استلمت الشركة مقابل بيع اجمالي بمبلغ 39,233,449 دولار أمريكي (بما يعادل 12,142,762 د.ك). من اجمالي التحصيلات، تم حجز مبلغ 2,113,951 دولار أمريكي (بما يعادل 654,268 د.ك) بانتظار الانتهاء من الاجراءات المتعلقة بتحويل الاسهم (ايضاح 6). خلال الفترة الحالية، تم الإنتهاء من الإجراءات وتم فك الحجز عن المبلغ.

(ج) خلال الفترة الحالية، قامت الشركة بتلبية طلب رأس المال البالغ 720,000 د.ك من قبل شركة زميلة مؤسسة حديثاً، شركة الأولى المالية القابضة - ذ.م.م (قابضة)، برأس مال إجمالي قدره 1,500,000 د.ك. على الرغم من أن الشركة المستثمر فيها قد تم تأسيسها خلال العام السابق، كما في 31 مارس 2021، لم تطالب الشركة الزميلة برأس مالها ولم يتم الانتهاء من هيكل الملكية. وفقاً للخطة الأولية، كانت الشركة تعترزم امتلاك 51% من الشركة المستثمر فيها، ولكن خلال الفترة الحالية تم قبول مساهم جديد من قبل شركة الأولى المالية القابضة وتم إعادة توزيع هيكل المساهمة، مما أدى إلى انخفاض حصة الملكية المخصصة للشركة إلى 48%.

8. عقارات استثمارية

خلال السنة السابقة، قامت الشركة بشراء عقارات استثمارية معينة في دبي، الإمارات العربية المتحدة مقابل إجمالي 4,015,000 د.ك من طرف ذي صلة، وتم تقييم هذه العقارات في 31 ديسمبر 2020 من قبل مقيم خارجي مستقل بمبلغ 3,611,340 د.ك، ونتج عن ذلك تغير في القيمة العادلة كخسارة بمبلغ 403,660 د.ك تم ادراجها في بيان الارباح أو اخسائر السنة السابقة. ومع ذلك، نظراً لأن الشركة غير قادرة حالياً على نقل ملكية تلك العقارات باسمها (في انتظار تعديل نظامها الأساسي)، فقد قام الطرف ذو الصلة بتوقيع خطاب تنازل يفيد بأنه يحتفظ بهذه العقارات نيابة عن الشركة حتى يتم الانتهاء من جميع الإجراءات القانونية لنقل سندات ملكية العقارات. بلغ إجمالي إيرادات الاجارات من تلك العقارات مبلغ 101,954 د.ك أدرجت ضمن بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المكثف للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2021. خلال الفترة الحالية، قامت الشركة باستبعاد أحد العقارات المذكورة أعلاه بقيمة دفترية 125,924 د.ك مقابل مبلغ 105,350 د.ك وسجلت خسارة بمبلغ 20,574 د.ك.

9. دفعة مقدمة لإستثمارات

خلال السنة السابقة، وقعت الشركة على إتفاقية مع طرف ذي صلة لكي تستثمر مبلغ 20,000,000 دولار أمريكي من أجل فرص استثمارية محتملة والتي سوف تقدم للشركة خلال فترة زمنية محددة من تاريخ الإتفاقية. في 22 سبتمبر 2020، قامت الشركة بتحويل 20,000,000 دولار أمريكي (ما يعادل 6,106,011 د.ك) لهذه الفرص الاستثمارية. حسب الإتفاقية، يحق للشركة إلغاء هذه الإتفاقية والحصول على كامل المبلغ كإسترداد، إذا لم يتم الإتفاق على هذه الفرص. خلال الفترة الحالية، استلمت الشركة مبلغ إجمالي قدره 3,677,025 دولار أمريكي (ما يعادل 1,112,236 د.ك) كإسترداد من هذه الدفعة المقدمة. خلال الفترة الحالية، وافق مجلس الإدارة على الإستحواذ على بعض الإستثمارات في دبي بمبلغ 58,553,295 درهم إماراتي (ما يعادل 4,799,028 د.ك). ومع ذلك، فإن الإجراءات القانونية المتعلقة بشراء هذه الإستثمارات لا تزال جارية.

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة

10. قرض حسن لحقوق حاملي الوثائق واحتياطي العجز

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

30 سبتمبر 2020 (غير مدقق) دك	31 ديسمبر 2020 (مدقق) دك	30 سبتمبر 2021 (غير مدقق) دك	
2,405,102	2,405,102	3,213,484	الرصيد الافتتاحي في بداية الفترة/ السنة
401,946	808,382	(464,460)	صافي (الفائض) / العجز من عمليات التأمين للفترة/ السنة (ايضاح 11.3)
2,807,048	3,213,484	2,749,024	الرصيد النهائي في نهاية الفترة/ السنة

11. نتائج حاملي الوثائق حسب قطاع الأعمال

نتائج حاملي الوثائق حسب قطاع الأعمال كما يلي:

المجموع دك	طبي وحياة دك	حريق دك	سيارات دك	حوادث عامة دك	بحري وطيران دك	
489,903	188,292	108,731	30,748	156,057	6,075	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2021 (غير مدققة): الاشتراكات المكتتبة
447,421	269,247	45,880	31,068	94,380	6,846	مجموع الإيرادات
166,247	(5,736)	(10,264)	191,720	(7,172)	(2,301)	صافي (العجز) / الفائض الناتج من عمليات التأمين
11,675	2,743	1,284	5,019	1,751	878	إيرادات إستثمارات وإيرادات أخرى
177,922	(2,993)	(8,980)	196,739	(5,421)	(1,423)	صافي الفائض / (العجز) حسب قطاع الأعمال
-	-	-	-	-	-	الإيرادات الشاملة الأخرى للفترة
177,922	(2,993)	(8,980)	196,739	(5,421)	(1,423)	صافي الفائض / (العجز) حسب قطاع الأعمال مع الإيرادات الشاملة الأخرى

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2020 (غير مدققة):

231,055	179,385	76,080	25,431	(80,183)	30,342	الاشتراكات المكتتبة
366,381	246,708	25,592	54,023	28,554	11,504	مجموع الإيرادات
(231,182)	(57,822)	(41,985)	(82,136)	(40,395)	(8,844)	صافي العجز الناتج من عمليات التأمين
18,074	4,247	1,988	7,772	2,712	1,355	الاستثمارات وإيرادات أخرى
(213,108)	(53,575)	(39,997)	(74,364)	(37,683)	(7,489)	صافي العجز حسب قطاع الأعمال
(103,088)	(20,617)	(10,309)	(51,545)	(15,463)	(5,154)	صافي التغيير في القيمة العادلة الناتج خلال الفترة
(103,088)	(20,617)	(10,309)	(51,545)	(15,463)	(5,154)	الخسائر الشاملة الأخرى للفترة
(316,196)	(74,192)	(50,306)	(125,909)	(53,146)	(12,643)	صافي العجز حسب قطاع الأعمال مع الخسائر الشاملة الأخرى

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة

11. تابع/ نتائج حاملي الوثائق حسب قطاع الأعمال

بحري وطيران د.ك	حوادث عامة د.ك	سيارات د.ك	حريق د.ك	طبي وحياة د.ك	المجموع د.ك	
فترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2021 (غير مدققة) :						
267,817	1,109,961	58,417	360,836	975,066	2,772,097	الإشتراكات المكتتبة
95,806	510,547	62,253	151,187	864,985	1,684,778	مجموع الإيرادات
894	343,404	(537)	31,061	67,827	442,649	صافي الفائض / (العجز) الناتج من عمليات التأمين
1,638	3,271	9,378	2,399	5,125	21,811	إيرادات إستثمارات وإيرادات أخرى
2,532	346,675	8,841	33,460	72,952	464,460	صافي الفائض حسب قطاع الأعمال
-	-	-	-	-	-	الإيرادات الشاملة الأخرى للفترة
2,532	346,675	8,841	33,460	72,952	464,460	صافي الفائض حسب قطاع الأعمال مع الإيرادات الشاملة الأخرى

فترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2020
(غير مدققة) :

110,521	452,010	129,824	300,287	1,202,637	2,195,279	الإشتراكات المكتتبة
45,014	348,523	314,064	94,290	893,652	1,695,543	مجموع الإيرادات
2,968	23,514	(511,564)	(54,078)	105,354	(433,806)	صافي الفائض / (العجز) الناتج من عمليات التأمين
2,389	4,779	13,700	3,505	7,487	31,860	الاستثمارات وإيرادات أخرى
5,357	28,293	(497,864)	(50,573)	112,841	(401,946)	صافي الفائض / (العجز) حسب قطاع الأعمال
(5,154)	(15,463)	(51,545)	(10,309)	(20,617)	(103,088)	صافي التغيير في القيمة العادلة الناتج خلال الفترة
(5,154)	(15,463)	(51,545)	(10,309)	(20,617)	(103,088)	الخسائر الشاملة الأخرى للفترة
203	12,830	(549,409)	(60,882)	92,224	(505,034)	صافي الفائض / (العجز) حسب قطاع الأعمال مع الخسائر الشاملة الأخرى

بيان أصول وخصوم وحقوق حاملي الوثائق المرحلي المكثف:

30 سبتمبر 2020 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2020 (مدققة) د.ك	30 سبتمبر 2021 (غير مدققة) د.ك	الأصول
48,631	221,883	107,875	نقد وأرصدة لدى البنوك
822,000	822,000	822,000	ودائع استثمارية (11.1)
636,953	636,953	636,953	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
723,409	652,215	631,514	إشترابات مدينة
715,447	328,750	299,132	ذمم مدينة وأصول أخرى
2,448,350	2,583,735	1,729,283	مبلغ مستحق من المساهمين
7,594,193	5,877,821	3,398,808	إعادة تأمين قابل للاسترداد عن مطالبات معلقة (11.2)
97,563	78,316	57,072	معدات
13,086,546	11,201,673	7,682,637	مجموع الأصول

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة

11. تابع/ نتائج حاملي الوثائق حسب قطاع الأعمال

تابع/ بيان أصول وخصوم وحقوق حاملي الوثائق المرحلي المكثف:

30 سبتمبر 2020 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2020 (مدققة) د.ك	30 سبتمبر 2021 (غير مدققة) د.ك	
			الخصوم
2,523,400	1,813,164	1,748,481	رصيد معيدي التأمين الدائن
954,681	916,422	815,602	إشترابات غير مكتسبة
9,876,049	8,158,099	5,056,411	احتياطي مطالبات معلقة (11.2)
67,286	50,465	50,465	الاحتياطي الحسابي للتأمين على الحياة
162,246	193,470	207,876	احتياطي محتفظ به عن عمليات إعادة التأمين
53,439	106,879	231,170	احتياطي تعويضات متكبدة لم يبلغ عنها
2,751,102	3,671,267	2,816,265	خصوم أخرى
16,388,203	14,909,766	10,926,270	مجموع الخصوم
			حقوق حاملي الوثائق
(2,405,102)	(2,405,102)	(3,213,484)	صافي العجز لحاملي الوثائق في بداية الفترة/ السنة
(401,946)	(808,382)	464,460	صافي الفائض / (العجز) من عمليات التأمين للفترة/ السنة (11.3)
(2,807,048)	(3,213,484)	(2,749,024)	
(391,521)	(391,521)	(494,609)	احتياطي القيمة العادلة
(103,088)	(103,088)	-	التغير في القيمة العادلة خلال الفترة / السنة
(494,609)	(494,609)	(494,609)	
(3,301,657)	(3,708,093)	(3,243,633)	مجموع حقوق حاملي الوثائق في نهاية الفترة/السنة
13,086,546	11,201,673	7,682,637	مجموع الخصوم وحقوق حاملي الوثائق

11.1 وفقا للقانون الكويتي، يتم الاحتفاظ بمبلغ 822,000 د.ك (31 ديسمبر 2020 و 30 سبتمبر 2020: 822,000 د.ك) كودائع استثمارية لدى مؤسسة مالية كويتية. كانت نسبة الربح الفعلية على الودائع خلال الفترة 1.45% (31 ديسمبر 2020 و 30 سبتمبر 2020: 2.63%).

11.2 خلال سنة 2019، استلمت الشركة تقييم شامل لمطالبة حكومية عن الاضرار المتكبدة نتيجة لهطول الأمطار في الكويت. تم احتساب حصة الشركة من هذه المطالبة بما يعادل 3,228,000 د.ك (3,960,000 د.ك في 31 ديسمبر 2020 و 30 سبتمبر 2020) منها مبلغ 2,925,397 د.ك تم دفعه خلال السنوات السابقة والفترة الحالية. تم تسجيل هذا المبلغ بالكامل في حساب إعادة تأمين قابل للاسترداد عن مطالبات تحت التسوية وحساب احتياطي مطالبات تحت التسوية.

11.3 وفقا للنظام الأساسي للشركة، يتم تغطية صافي الفائض / (العجز) من عمليات التأمين من خلال "قرض حسن" من المساهمين. ستتم تسوية قرض حسن المقدم من المساهمين من خلال الفائض الناتج من عمليات التأمين في السنوات المستقبلية.

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة

12. معاملات مع أطراف ذات علاقة والارصدة

إن الأطراف ذات صلة تمثل الشركة الأم، والشركات الزميلة، والمساهمين الرئيسيين، وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا الرئيسيين للشركة، والشركات المسيطر عليها أو تلك التي تخضع لسيطرة مشتركة أو التي يمارس عليها هولااء 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.

التسعة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في	
30 سبتمبر 2020 (غير مدقق) د.ك	30 سبتمبر 2021 (غير مدقق) د.ك	30 سبتمبر 2020 (غير مدقق) د.ك	30 سبتمبر 2021 (غير مدقق) د.ك
57,000	57,000	19,000	19,000

المساهمين:
بيان الارباح او الخسائر المرحلي المكثف:
أتعاب استشارية

30 سبتمبر 2020 (غير مدقق) د.ك	31 ديسمبر 2020 (مدقق) د.ك	30 سبتمبر 2021 (غير مدقق) د.ك
4,015,000	3,611,340	3,485,416
6,106,011	6,106,011	4,993,775
613,893	613,893	613,893
50,286	50,286	105,350

المساهمين:
بيان المركز المالي المرحلي المكثف :
عقارات استثمارية
دفعه مقدمه لإستثمارات
مستحق من الشركة الأم
مستحق من أطراف ذات صلة (متضمنة في أصول أخرى)

التسعة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في	
30 سبتمبر 2020 (غير مدقق) د.ك	30 سبتمبر 2021 (غير مدقق) د.ك	30 سبتمبر 2020 (غير مدقق) د.ك	30 سبتمبر 2021 (غير مدقق) د.ك
450,735	999,702	25,081	428,604
54,321	50,981	16,994	15,194

حاملي الوثائق:
بيان نتائج حاملي الوثائق المرحلي المكثف:
إشتر اكات مكتتبه
مصاريف إيجار

30 سبتمبر 2020 (غير مدقق) د.ك	31 ديسمبر 2020 (مدقق) د.ك	30 سبتمبر 2021 (غير مدقق) د.ك
133,523	124,203	38,348
8,213	8,406	2,738
141,736	132,609	41,086

مكافأة موظفي الإدارة العليا:
رواتب ومنافع قصيرة الأجل
مكافآت نهاية الخدمة

30 سبتمبر 2020 (غير مدقق) د.ك	31 ديسمبر 2020 (مدقق) د.ك	30 سبتمبر 2021 (غير مدقق) د.ك
67,772	28,436	107,528
286,060	364,851	649,088

حاملي الوثائق:
بيان الأصول والخصوم وحقوق حاملي الوثائق المرحلي المكثف:
إشتر اكات مدينة
خصوم أخرى

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة

13. 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 أرباح او خسائر الشركة.

تعمل الشركة في قطاعات الاستثمار والتأمين التكافلي على النحو التالي:

المساهمين	استثمار	تأمين تكافلي	غير مخصص	المجموع
	دك	دك	دك	دك
التسعة اشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2021 (غير مدققة)				
إيرادات القطاع	101,954	-	-	101,954
ربح / (خسارة) الفترة	81,380	-	(103,450)	(22,070)
كما في 30 سبتمبر 2021				
مجموع الأصول	9,199,194	2,749,024	769,128	12,717,346
مجموع الخصوم	-	(4,478,307)	(261,325)	(4,739,632)
صافي الاصول	9,199,194	(1,729,283)	507,803	7,977,714
المساهمين				
التسعة اشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2020 (غير مدققة)				
خسارة القطاع	(4,700,119)	-	-	(4,700,119)
خسارة الفترة	(4,700,119)	-	(192,124)	(4,892,243)
كما في 30 سبتمبر 2020				
مجموع الأصول	10,121,014	2,807,048	1,327,922	14,255,984
مجموع الخصوم	-	(5,255,399)	(196,262)	(5,451,661)
صافي الاصول	10,121,014	(2,448,351)	1,131,660	8,804,323
حاملي الوثائق				
التسعة اشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2021 (غير مدققة)				
إجمالي (الخسائر) / الإيرادات	(786)	1,684,778	22,597	1,706,589
صافي (العجز) / الفائض للفترة	(786)	1,278,226	(812,980)	464,460
كما في 30 سبتمبر 2021				
مجموع الأصول	1,458,953	6,058,737	164,947	7,682,637
مجموع الخصوم	-	(9,709,253)	(1,217,017)	(10,926,270)
صافي الاصول	1,458,953	(3,650,516)	(1,052,070)	(3,243,633)
حاملي الوثائق				
التسعة اشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2020 (غير مدققة)				
إجمالي الإيرادات	16,537	1,695,543	15,323	1,727,403
صافي الفائض/ (العجز) للفترة	16,537	750,083	(1,168,566)	(401,946)
كما في 30 سبتمبر 2020				
مجموع الاصول	1,458,953	11,481,399	146,194	13,086,546
مجموع الخصوم	-	(15,662,576)	(725,627)	(16,388,203)
صافي الأصول	1,458,953	(4,181,177)	(579,433)	(3,301,657)

