

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

31 مارس 2018 (غير مدققة)

المحتويات

صفحة

1	تقرير المراجعة
2	بيان الارباح أو الخسائر المرحلي المكثف
3	بيان الارباح أو الخسائر والايادات الشامله الاخرى المرحلي المكثف
4	بيان المركز المالي المرحلي المكثف
5	بيان التعيرات في حقوق الملكية المرحلي المكثف
6	بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف
22 - 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 31 مارس 2018 والمعلومات المرحلية المكثفة المتعلقة به للأرباح او الخسائر والأرباح او الخسائر والايادات الشامله الاخرى والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة 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 نبدى 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 الاخرى

بالاضافة 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 الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2018 اية مخالفات لاحكام قانون الشركات رقم (1) لسنة 2016 ولائحته التنفيذية ، أو لعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة، خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2018 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

10 مايو 2018

بيان الأرباح او الخسائر المرحلي المكثف

الثلاثة اشهر المنتهية في 31 مارس 2017 (غير مدقق) د.ك	الثلاثة اشهر المنتهية في 31 مارس 2018 (غير مدقق) د.ك	ايضاحات
		الإيرادات
792	-	ربح من ودیعة استثمارية
144,367	-	ربح من بيع استثمارات متاحة للبيع
844,274	485,704	7 حصة في نتائج شركات زمیة
989,433	485,704	
		المصاريف والأعباء الأخرى
(4,312)	(29,865)	مصاريف عمومية وإدارية
(4,312)	(29,865)	
		الربح قبل مخصصات مؤسسة الكويت المتقدم العلمي وضرية دعم العمالة الوطنية والمزكاة
985,121	455,839	
-	(4,558)	مخصص للمساهمة في مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
(24,628)	(11,396)	مخصص لضرية دعم العمالة الوطنية
(9,851)	(4,558)	مخصص للمزكاة
950,642	435,327	ربح الفترة
8.91 فاس	4.08 فلس	5 ربحية السهم الأساسية والمخفضة

بيان الأرباح او الخسائر والايرادات الشامله الاخرى المرحلي المكثف

الثلاثة اشهر المنتهية في 31 مارس 2017 (غير مدقق) د.ك	الثلاثة اشهر المنتهية في 31 مارس 2018 (غير مدقق) د.ك	إيضاح
950,642	435,327	
ربح الفترة		
ايرادات شاملة أخرى:		
بنود سيتم إعادة تصنيفها لاحقا الى بيان الأرباح او الخسائر :		
336,849	246,068	7
فروقات تحويل ناتجة من ترجمة الأنشطة الاجنبية		
336,849	246,068	
مجموع الأيرادات الشاملة الأخرى		
1,287,491	681,395	
مجموع الدخل الشامل للفترة		

إن الإيضاحات المبينة على الصفحات 7-22 تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة.

بيان المركز المالي المرحلي المكثف

31 مارس 2017 (غير مدقق) د.ك	31 ديسمبر 2017 (مدقق) د.ك	31 مارس 2018 (غير مدقق) د.ك	إيضاحات	الأصول
4,297	4,297	4,297		رصيد لدى البنك
135,000	-	-		وديعة استثمارية
-	-	3	6	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال إيرادات شاملة أخرى
599,449	3	-		استثمارات متاحة للبيع
13,824,383	13,333,476	14,065,248	7	استثمار في شركات زميلة
1,868,520	2,253,491	2,215,085	8	قرض حسن لحقوق حاملي الوثائق
4,315	4,886	3,666		أصول أخرى
16,435,964	15,596,153	16,288,299		مجموع الأصول
				حقوق الملكية والخصوم
				حقوق الملكية
10,660,000	10,660,000	10,660,000		رأس المال
29,246	157,965	157,965		احتياطي اجباري
-	128,719	128,719		احتياطي اختياري
447,604	173,153	173,153		احتياطي القيمة العادلة
(1,610,822)	(2,457,455)	(2,211,387)		احتياطي ترجمة عملة أجنبية
1,172,236	1,173,708	1,609,035		ارباح مرحلة
10,698,264	9,836,090	10,517,485		مجموع حقوق الملكية
				الخصوم
1,868,520	2,253,491	2,215,085	8	احتياطي عجز حاملي الوثائق
3,735,834	3,334,117	3,390,196		مبلغ مستحق الى حاملي الوثائق
133,346	172,455	165,533		خصوم أخرى
5,737,700	5,760,063	5,770,814		مجموع الخصوم
16,435,964	15,596,153	16,288,299		مجموع حقوق الملكية والخصوم

عبدالله عبد الرزاق العصفور

رئيس مجلس الإدارة

الشركة الأولى للبتامين النكافافي - ش.م.ك.ع
المعلومات المالية المرحلية المكثفة
31 مارس 2018 (غير مدققة)

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المكثف

المجموع	ارباح مرحلة	احتياطي ترجمة عملة أجنبية	احتياطي القيمة العادية	احتياطي اختياري	احتياطي اجباري	رأس المال	
د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	
9,836,090	1,173,708	(2,457,455)	173,153	128,719	157,965	10,660,000	الرصيد في 1 يناير 2018 (مدقق)
435,327	435,327	-	-	-	-	-	ربح الفترة
246,068	-	246,068	-	-	-	-	مجموع الايرادات المتأخرة
681,395	435,327	246,068	-	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة
10,517,485	1,609,035	(2,211,387)	173,153	128,719	157,965	10,660,000	الرصيد في 31 مارس 2018 (غير مدقق)
9,410,773	221,594	(1,947,671)	447,604	-	29,246	10,660,000	الرصيد في 1 يناير 2017 (مدقق)
950,642	950,642	-	-	-	-	-	ربح الفترة
336,849	-	336,849	-	-	-	-	مجموع الايرادات المتأخرة الأخرى
1,287,491	950,642	336,849	-	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة
10,698,264	1,172,236	(1,610,822)	447,604	-	29,246	10,660,000	الرصيد في 31 مارس 2017 (غير مدقق)

إن الإيضاحات المبينة على الصفحات 7-22 تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة.

بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف

الثلاثة اشهر المنتهية في 31 مارس 2017 (غير مدقق)	الثلاثة اشهر المنتهية في 31 مارس 2018 (غير مدقق)	
د.ك	د.ك	
		أنشطة التشغيل
		ربح الفترة
950,642	435,327	تعديلات ل :
(792)	-	ربح من وديعة استثمارية
(144,367)	-	ربح من بيع استثمارات متاحة للبيع
(844,274)	(485,704)	حصة في نتائج شركات زميلة
(38,791)	(50,377)	
		التغيرات في أصول وخصوم التشغيل :
1,095	1,220	أصول أخرى
(135,955)	56,079	الحركة على حساب حاملي الوثائق
28,489	(6,922)	خصوم أخرى
(145,162)	-	صافي النقد المستخدم في أنشطة التشغيل
		أنشطة الاستثمار
144,370	-	الحصل من بيع استثمارات متاحة للبيع
792	-	ربح وديعة استثمارية مستلم
145,162	-	صافي النقد الناتج من أنشطة الاستثمار
-	-	الزيادة/(النقص) في النقد وشبه النقد
4,297	4,297	النقد وشبه النقد في بداية الفترة
4,297	4,297	النقد وشبه النقد في نهاية الفترة

إن الإيضاحات المبينة على الصفحات 7-22 تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة.

ايضاحات 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 لشركة الاستشارات المالية الدولية-ش.م.ك.ع ("الشركة الأم الرئيسية")

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 وعضء مجلس الإدارة الأساس الذي توزع بناءً عليه المصروفات من العمليات المشتركة.

تم 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 اصدار هذه المعلومات الماليه المرحليه المكثفه لفتهر الثلاثه اشهر المنتهيه في 31 مارس 2018 من قبل أعضاء مجلس

اداره الشركه بتاريخ 10 مايو 2018.

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة

2. أساس العرض

تم إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة للشركة لفترة الثلاثه أشهر المنتهية في 31 مارس 2018 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 الماليه السنوية للشركة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017 بإستثناء تطبيق المعايير الجديدة والتعديلات على معايير محددة والتفسيرات الجديدة والمعدلة والمفصح عنها أدناه.

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 . وبرأي الادارة ، فقد تم ادراج كافة التعديلات المكونة من مستحقات مكررة عادية تعتبر ضرورية لعرض عادل . ان نتائج التشغيل لفترة الثلاثه اشهر المنتهية في 31 مارس 2018 ليست بالضرورة مؤشرا لنتائج التي يمكن توقعها للسنة الماليه المنتهيه في 31 ديسمبر 2018 . للمزيد من التفاصيل ، يرجى الرجوع للبيانات المالية والافصاحات المتعلقة بها للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017.

3. التغييرات في السياسات المحاسبية

3.1 المعايير الجديدة والمعدلة المطبقة من قبل الشركة

هناك عدد من المعايير الجديدة والمعدلة مفعلة للفترة السنوية التي تبدأ في او بعد 1 يناير 2018 والتي تم تطبيقها من قبل الشركة . فيما يلي المعلومات حول هذه المعايير الجديدة:

يفعل للفترة المالية

التي تبدأ في

المعيار أو التفسير

1 يناير 2018	المعايير الدولية للتقارير المالية 4 و 9 - تعديلات
1 يناير 2018	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 الأدوات المالية: التصنيف والقياس
1 يناير 2018	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 15 الإيرادات من العقود مع العملاء
1 يناير 2018	التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية دورة 2014-2016
1 يناير 2018	معيار لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية رقم 22 معاملات العملة الاجنبية والدفعة المقدمة

المعايير الدولية للتقارير المالية 4 و 9 - تعديلات

تقوم التعديلات بتزويد المنشآت التي تقوم باصدار عقود التأمين بمحاول محاسبية مؤقتة للتحديات العملية لتنفيذ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 قبل معيار عقود التأمين الجديد القادم. قررت إدارة الشركة تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 (انظر أدناه) ، وبالتالي لا تتوقع أن يكون لتطبيق التعديلات في المستقبل تأثيراً كبيراً على البيانات المالية للشركة.

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة

3. تابع / التغييرات في السياسات المحاسبية

3.1 تابع / المعايير الجديدة والمعدلة المطبقة من قبل الشركة

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 (IFRS 9) - الأدوات المالية

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) مؤخرا باصدار المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 "الأدوات المالية" (2014) ما يمثل اتمام خطته لاستبدال معيار المحاسبة الدولي رقم 39 "الأدوات المالية: التحقق والقياس". يقوم المعيار الجديد بادخال تغييرات واسعة النطاق على تعليمات معيار المحاسبة الدولي رقم 39 فيما يتعلق بتصنيف وقياس الاصول المالية كما يقوم ايضا بادخال نموذج "خسارة ائتمانية متوقعة" جديد خاص بهبوط قيمة الاصول المالية. يقوم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 أيضا بتقديم تعليمات جديدة حول تطبيق محاسبة التحوط. فيما يلي المجالات الرئيسية للأثر:

- ان تصنيف وقياس الاصول المالية سوف يحتاج الى مراجعة بناء على المعايير الجديدة التي تراعي التدفقات النقدية التعاقدية للاصول ونموذج الاعمال الذي يتم فيه ادارتها.
 - ان اي هبوط في القيمة مبني على خسارة ائتمانية متوقعة سوف يحتاج الى تسجيل على الذمم التجارية المدينة والاستثمارات في الاصول من نوع الديون المصنفة حاليا كاستثمارات متاحة للبيع ومحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، ما لم يتم تصنيفها كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر وفقا للمعايير الجديدة.
 - لم يعد بالامكان قياس الاستثمارات في الاسهم بالتكلفة ناقصا هبوط القيمة وجميع هذه الاستثمارات سيتم قياسها عوضا عن ذلك بالقيمة العادلة. سيتم عرض التغييرات في القيمة العادلة في الارباح او الخسائر ما لم تقم الشركة بتصنيف نهائي لا رجعة فيه لعرضها في الايرادات الشاملة الأخرى.
 - اذا استمرت الشركة باختيار خيار القيمة العادلة لبعض الخصوم المالية، عندها سيتم عرض تغييرات القيمة العادلة في الايرادات الشاملة الأخرى الى الحد الذي ترتبط فيه تلك التغييرات بمخاطر الائتمان الخاصة بالشركة.
- يحتوي المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 على ثلاث فئات تصنيف رئيسية للاصول المالية: مقاسة بالتكلفة المطلقة، القيمة العادلة من خلال الايرادات الشاملة الأخرى (FVOCI) والقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر (FVTPL). يقوم المعيار بحذف فئات معيار المحاسبة الدولي رقم 39 الحالية الخاصة بالاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، القروض والمدينين والاستثمارات المتاحة للبيع.
- بالاضافة الى ذلك، فان الارباح والخسائر الناتجة عن القياس اللاحق لادوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الايرادات الشاملة الأخرى (FVOCI) سيتم تسجيلها ضمن حقوق الملكية وسيتم نقلها الى الارباح او الخسائر نتيجة الاستبعاد او اعادة القياس.
- مع ذلك، فان الارباح او الخسائر الناتجة عن القياس اللاحق لاصول حقوق الملكية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الايرادات الشاملة الأخرى سيتم تسجيلها في حقوق الملكية ولن يتم نقلها الى الارباح او الخسائر نتيجة الاستبعاد. كما ان إيرادات توزيعات الارباح على هذه الاصول سيتم مواصلة تسجيلها في الارباح او الخسائر.
- بناء على تحليل الاصول والخصوم المالية للشركة كما في 1 يناير 2018 والظروف التي كانت موجودة في ذلك التاريخ، قامت ادارة الشركة بتحديد أثر تنفيذ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 على المعلومات المالية المرحلية المكثفة للشركة على النحو التالي:

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة

3. تابع / التغييرات في السياسات المحاسبية

3.1 تابع / المعايير الجديدة والمعدلة المطبقة من قبل الشركة التصنيف والقياس:

تم إعادة تصنيف استثمارات الأسهم البالغة 3 د.ك من متاحة للبيع لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى. ان القروض بالاضافة الى الذمم المدينة محتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية ومن المتوقع ان تؤدي الى تدفقات نقدية تمثل فقط دفعات اصل الدين والفائدة. هذا وقد قامت الادارة بتحليل خصائص التدفقات النقدية التعاقدية لتلك الادوات واستنتجت بانها تقي بالمعايير الخاصة بقياس التكلفة المطفأة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9. لذا، لا يوجد هناك حاجة لاعادة القياس لهذه الادوات. يوضح الجدول التالي فئات القياس الأصلية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم 39 وفئات القياس الجديدة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 لكل فئة من فئات الأصول المالية للشركة كما في 1 يناير 2018.

فئات IFRS 9		فئات IAS 39		
القيمة الدفترية د.ك	التصنيف	القيمة الدفترية د.ك	التصنيف	
				حاملي الأسهم: أصول مالية رصيد لدى البنك
4,297	تكلفة مطفأة القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	4,297	قروض ومديون	أوراق حقوق الملكية - مسعرة
3		3	متاحة للبيع	
2,253,491	تكلفة مطفأة	2,253,491	قروض ومديون	قرض حسن لحقوق حاملي الوثائق
2,221	تكلفة مطفأة	2,221	قروض ومديون	أصول أخرى (ناقصا الدفعات المقدمة)
2,260,012		2,260,012		مجموع الأصول المالية

فئات IFRS 9		فئات IAS 39		
القيمة الدفترية د.ك	التصنيف	القيمة الدفترية د.ك	التصنيف	
				حاملي الوثائق: أصول مالية
451,107	تكلفة مطفأة	451,107	قروض ومديون	نقد وأرصدة لدى البنوك
1,026,000	تكلفة مطفأة	1,026,000	قروض ومديون	ودائع استثمارية
759,850	تكلفة مطفأة	759,850	قروض ومديون	علاوات مدينة
989,036	تكلفة مطفأة	989,036	قروض ومديون	ذمم مدينة و أصول أخرى (ناقصا الدفعات المقدمة)
3,334,117	تكلفة مطفأة	3,334,117	قروض ومديون	مبلغ مستحق من حاملي الأسهم
3,686,787	تكلفة مطفأة	3,686,787	قروض ومديون	إعادة تأمين قابل للاسترداد عن مطالبات معلقة
909,850	القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	909,850	متاحة للبيع	أوراق حقوق الملكية - مسعرة
450,031	القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	450,031	متاحة للبيع	أوراق حقوق الملكية - غير مسعرة
11,606,778		11,606,778		مجموع الأصول المالية

لا يوجد هناك أثر على الخصوم المالية للشركة وسيتم مواصلة قياسها بالتكلفة المطفأة.

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة

3. تابع / التغييرات في السياسات المحاسبية

3.1 تابع / المعايير الجديدة والمعدلة المطبقة من قبل الشركة انخفاض القيمة:

يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 ان تقوم الشركة بتسجيل خسائر الائتمان المتوقعة (ECL) على جميع اصولها المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة. تستند خسائر الائتمان المتوقعة الى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وفقا للعقد وجميع التدفقات النقدية التي تتوقع الشركة استلامها. يتم بعد ذلك خصم النقص بالتقريب الى معدل الفائدة الفعلي الاصيلي للاصل. وبموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9، تقوم الشركة بقياس خسائر الائتمان المتوقعة على النحو التالي:

- خسائر الائتمان المتوقعة لمدة 12 شهرا: تتمثل هذه الخسائر في الخسائر التي تنتج عن احداث افتراضية محتملة خلال الاثني عشر شهرا بعد تاريخ التقارير المالية؛ و
- خسائر الائتمان المتوقعة مدى الحياة: تتمثل هذه الخسائر في الخسائر التي تنتج عن احداث افتراضية محتملة على مدى العمر المتوقع للاداة المالية

قامت الشركة بتطبيق نهج مبسط على هبوط قيمة الأصول المالية حسب المطلوب والمسموح به بموجب المعيار. كما قامت الشركة بتأسيس مجموعة مخصصات تعتمد على خبرة الشركة التاريخية لخسائر الائتمان معدلة لعوامل تطلعية محددة للمدينين والبيئة الاقتصادية. قررت الإدارة أن الانخفاض الإضافي المطلوب في هذا المعيار لم يكن جوهريًا وبالتالي، لم تعترف الشركة بأي خسائر انخفاض إضافية على أصولها المالية.

ملخص التأثير على تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9:

كما هو مسموح من قبل الأحكام الانتقالية للمعيار الدولي للتقارير المالية 9، اختارت الشركة عدم تعديل معلومات مقارنة للفترات السابقة فيما يتعلق بالتصنيف والقياس ومتطلبات الإنخفاض في القيمة. نتج عن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 التأثير التالي:

1 يناير 2018 د.ك	التعديلات/ إعادة تصنيف د.ك	31 ديسمبر 2017 د.ك	حاملى الأسهم الأصول
4,297	-	4,297	رصيد لدى البنك
-	(3)	3	استثمار متاح للبيع
3	3	-	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
2,253,491	-	2,253,491	قرض حسن لحقوق حاملى الوثائق - له حساب مقابل
2,221	-	2,221	أصول أخرى (ناقصا الدفعات المقدمة)
			حاملى الوثائق الأصول
451,107	-	451,107	نقد وأرصدة لدى البنوك
1,026,000	-	1,026,000	ودائع إستثمارية
759,850	-	759,850	علاوات مدينة
989,036	-	989,036	ذمم مدينة و أصول أخرى (ناقصا الدفعات المقدمة)
3,334,117	-	3,334,117	مبلغ مستحق من حاملى الأسهم
3,686,787	-	3,686,787	إعادة تأمين قابل للاسترداد عن مطالبات معلة
-	(1,359,881)	1,359,881	استثمارات متاحة للبيع
1,359,881	1,359,881	-	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة

3. تابع / التغييرات في السياسات المحاسبية

3.1 تابع / المعايير الجديدة والمعدلة المطبقة من قبل الشركة

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (15): الإيرادات من العقود مع العملاء

تم استبدال المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (15) مكان معيار المحاسبة الدولي رقم 18 "الإيرادات"، ومعيار المحاسبة الدولي رقم 11 "عقود الانشاءات" وتفسيرات محاسبية مختلفة تتعلق بالإيرادات، وهو يعطي نموذج تحقق جديد يعتمد على مبدأ السيطرة وباستخدام خمس خطوات يتم استخدامها على كافة العقود مع العملاء.

الخطوات الخمس لهذا النموذج هي:

- تعريف العقد مع العميل.
- تعريف التزامات الاداء في العقد.
- تحديد سعر المعاملة.
- توزيع سعر المعاملة على التزامات الاداء كما جاءت بالعقد.
- تسجيل الإيرادات عند قيام المنشأة بتلبية التزامات الاداء.

كما يتضمن المعيار ارشادات هامة، مثل:

- العقود التي تتضمن توريد عدد اثنين أو أكثر من الخدمات أو البضاعة - وكيف يتم احتساب وتسجيل كل جزئية تم تنفيذها على حده وذلك ضمن الترتيبات التي تحتوي على عدة بنود، وكيف توزع سعر المعاملة ومتى تدمج العقود.
 - التوقيت - فيما اذا تطلب تسجيل الإيرادات خلال الفترة أو خلال نقطة محددة من الزمن.
 - التسعير المتغير ومخاطر الائتمان - والتي تناقش كيفية معالجة الترتيبات التي تحتوي على أدوات سعرية متغيرة أو طارئة (مثال: تنفيذ مشترط) كما تم تحديث بند المعوقات على الإيرادات.
 - قيمة الوقت - متى تعدل سعر العقد لاغراض تمويلية.
 - أمور أخرى محددة تتضمن:
 - * المقابل غير النقدي ومقايضة الاصول.
 - * تكلفة العقود.
 - * حق الرد وخيارات العملاء الاخرى.
 - * خيارات المورد باعادة الشراء.
 - * الكفالات.
 - * الاصل مقابل الوكيل.
 - * الترخيص.
 - * تعويض الضرر.
 - * الاتعاب المقدمة غير القابلة للاسترداد، و
 - * صفة الامانة وترتيبات الفوترة والاحتفاظ.
- إن تطبيق هذا المعيار لم يكن له أثرا جوهريا على المعلومات المالية المرحلية المكثفة للشركة.

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة

3. تابع / التغييرات في السياسات المحاسبية

3.1 تابع / المعايير الجديدة والمعدلة المطبقة من قبل الشركة

التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية - دورة 2014-2016

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 28 - يوضح هذا البند ان المنشأة المؤهلة قادرة على الاختيار بين تطبيق طريقة حقوق الملكية او قياس الاستثمار في الشركة الزميلة او شركة المحاصة بالقيمة العادلة من خلال الارياح او الخسائر، بصورة منفصلة لكل شركة زميلة او شركة محاصة عند التحقق المبدئي للشركة الزميلة او شركة المحاصة. يسري التعديل على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2018.

ان تطبيق هذه التعديلات لم يكن له أثرا جوهريا على المعلومات المالية المرحلية المكثفة للشركة.

معيار لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم 22 معاملات العملة الاجنبية و الدفعة المقدمة

تقوم التفسيرات بمراقبة اي سعر صرف سيتم استخدامه للتحويل عندما تتم الدفعات او يتم استلامها مقدما للاصل او المصروف او الايراد ذي الصلة. تم ملاحظة اختلاف في الممارسة في الظروف التي تقوم المنشأة فيها بتسجيل التزام غير نقدي ناتج عن الدفعة المقدمة. ان الاختلاف الناتج عن حقيقة ان بعض المنشآت كانت تقوم بتسجيل الايرادات باستخدام سعر الصرف الفوري بالتاريخ الذي تم فيه تسجيل الايرادات. يتناول المعيار هذه المسألة بتوضيح ان تاريخ المعاملة لغرض تحديد سعر الصرف الذي سيتم استخدامه عند التحقق المبدئي للاصل او المصروف او الايراد (او جزء منه) هو التاريخ الذي تقوم فيه المنشأة مبدئيا بتسجيل الاصل غير النقدي او الالتزام غير النقدي الناتج عن دفع او استلام الدفعة المقدمة.

ان تطبيق هذه التعديلات لم يكن له أثرا جوهريا على المعلومات المالية المرحلية المكثفة للشركة.

3.2 المعايير المصدرة من مجلس المعايير الدولية ولكن غير المفعلة بعد

بتاريخ المصادقة على هذه البيانات المالية المرحلية المكثفة ، تم اصدار بعض المعايير/ التعديلات والتفسيرات من قبل مجلس المعايير الدولية ولكن لم يتم تفعيلها بعد ولم يتم تطبيقها مبكرا من قبل الشركة. تتوقع 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.

4. الأحكام والتقديرات

إن إعداد المعلومات المالية المرحلية المكثفة يتطلب من الإدارة اتخاذ أحكام والقيام بتقديرات وافتراضات 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 2017.

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة

5. ربحية السهم الأساسية والمخفضة

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

الثلثة اشهر المنتهية في 31 مارس 2017 (غير مدققة)	الثلثة اشهر المنتهية في 31 مارس 2018 (غير مدققة)	ربح الفترة (د.ك)
950,642	435,327	
106,600,000	106,600,000	المتوسط الموزون لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة
8.91 فلس	4.08 فلس	ربحية السهم الأساسية والمخفضة

6. استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

31 مارس 2017 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2017 (مدققة) د.ك	31 مارس 2018 (غير مدققة) د.ك	
-	-	3	أوراق مالية مسعرة
-	-	-	أوراق مالية غير مسعرة
-	-	3	

7. استثمار في شركات زميلة

إن تفاصيل الإستثمار في الشركات الزميلة هي كما يلي :

النشاط الرئيسي	بلد المنشأ	حق التصويت والحصة في الملكية			اسم الشركة الزميلة
		31 مارس 2017 (غير مدققة) %	31 ديسمبر 2017 (مدققة) %	31 مارس 2018 (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)

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكتشفة

7. تابع/ استثمار في شركات زميلة

الحركة في القيمة الدفترية للاستثمار في شركات زميلة كما يلي :

31 مارس 2017 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2017 (مدققة) د.ك	31 مارس 2018 (غير مدققة) د.ك	
12,643,260	12,643,260	13,333,476	القيمة الدفترية في بداية الفترة/السنة
844,274	2,642,811	485,704	حصة في نتائج الاعمال
-	(1,442,811)	-	هبوط في قيمة الشركة الزميلة
336,849	(509,784)	246,068	تعديلات تحويل العملة الأجنبية للفترة/السنة
13,824,383	13,333,476	14,065,248	القيمة الدفترية في نهاية الفترة/السنة

- أ. توقفت الشركة عن تسجيل حصتها من الخسائر الإضافية للشركة الزميلة (شركة وقاية التأمين 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 31 مارس 2018 لأن أسهم الشركة المستثمر بها موقوفة عن التداول منذ 3 يونيو 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 نيوفاسيجورنا للتأمين - تركيا باستخدام طريقة حقوق الملكية بناء على تقارير إدارية كما في والثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2018.

8. 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.

31 مارس 2017 (غير مدقق) د.ك	31 ديسمبر 2017 (مدقق) د.ك	31 مارس 2018 (غير مدقق) د.ك	
1,200,791	1,200,791	2,253,491	الرصيد الافتتاحي في بداية الفترة/السنة
667,729	1,052,700	(38,406)	صافي (الفائض) / العجز من عمليات التأمين للفترة/السنة
1,868,520	2,253,491	2,215,085	الرصيد النهائي في نهاية الفترة/السنة

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكتشفة

9. نتائج حاملي الوثائق حسب قطاع الأعمال

نتائج حاملي الوثائق حسب قطاع الأعمال كما يلي:

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2018 (غير مدققة) :

المجموع	حياة	حريق	سيارات	حوادث بحري		
				عامة	وطيران	
د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	
1,867,579	576,546	295,747	381,393	594,280	19,613	الاشتراكات المكتشفة
1,070,322	345,441	61,804	519,069	131,248	12,760	مجموع الإيرادات
50,201	23,087	8,965	(69,100)	99,451	(12,202)	صافي (العجز) / الفائض الناتج من عمليات التأمين
19,124	3,824	1,913	9,563	2,868	956	الاستثمارات وإيرادات أخرى
69,325	26,911	10,878	(59,537)	102,319	(11,246)	صافي (العجز) / الفائض حسب قطاع الأعمال
						خسارة شاملة أخرى للفترة:
						خسارة من بيع استثمارات حقوق الملكية بالقيمة
(30,919)	(6,184)	(3,092)	(15,460)	(4,638)	(1,545)	العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
(30,919)	(6,184)	(3,092)	(15,460)	(4,638)	(1,545)	مجموع الخسارة الشاملة الأخرى للفترة
						صافي (العجز)/الفائض حسب قطاع الأعمال مع
38,406	20,727	7,786	(74,997)	97,681	(12,791)	(الخسارة)/الدخل الشاملة الأخرى
						فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2017 (غير مدققة) :
2,823,645	903,660	311,205	962,416	561,378	84,986	الاشتراكات المكتشفة
1,945,111	482,611	57,989	1,222,465	161,266	20,780	مجموع الإيرادات
(690,743)	130,622	(8,458)	(793,083)	(1,772)	(18,052)	صافي (العجز) / الفائض الناتج من عمليات التأمين
23,014	4,603	2,301	11,507	3,452	1,151	الاستثمارات وإيرادات أخرى
(667,729)	135,225	(6,157)	(781,576)	1,680	(16,901)	صافي (العجز) / الفائض حسب قطاع الأعمال

تم تحويل صافي عجز الفترة الى رصيد القرض الحسن (ايضاح 8).

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة

9. تابع / نتائج حاملي الوثائق حسب قطاع الأعمال والأموال

أصول وخصوم وحقوق حاملي الوثائق المرحلي المكثف:

31 مارس 2017 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2017 (مدققة) د.ك	31 مارس 2018 (غير مدققة) د.ك	
130,467	451,107	83,191	الاصول
1,218,395	1,026,000	1,026,000	نقد وأرصدة لدى البنوك
-	-	909,850	ودائع استثمارية (9.1)
1,581,593	1,359,881	-	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
1,581,215	759,850	1,001,210	استثمارات متاحة للبيع
1,534,663	1,026,250	1,008,910	علاوات مدينة
3,735,834	3,334,117	3,390,196	ذمم مدينة وأصول أخرى
3,405,379	3,686,787	3,634,092	مبلغ مستحق من حاملي الأسهم
157,147	125,342	114,397	إعادة تأمين قابل للاسترداد عن مطالبات معلة
13,344,693	11,769,334	11,167,846	معدات
			مجموع الأصول
			الخصوم
1,753,516	2,030,084	2,085,135	رصيد معيدي التأمين الدائن
2,897,706	1,647,116	1,802,091	علاوات غير مكتسبة
6,045,587	6,393,127	6,128,877	احتياطي مطالبات معلة
76,286	72,286	72,286	الاحتياطي الحسابي للتأمين على الحياة
297,037	290,159	290,583	احتياطي محتفظ به عن عمليات إعادة التأمين
4,143,081	3,811,765	3,225,671	خصوم أخرى
15,213,213	14,244,537	13,604,643	مجموع الخصوم
			حقوق حاملي الوثائق
(1,200,791)	(1,200,791)	(2,253,491)	صافي العجز لحاملي الوثائق في بداية الفترة/ السنة
(667,729)	(1,052,700)	38,406	صافي الفائض/(العجز) من عمليات التأمين للفترة/ السنة
(1,868,520)	(2,253,491)	(2,215,085)	
-	(221,712)	(221,712)	احتياطي القيمة العادلة
(1,868,520)	(2,475,203)	(2,436,797)	مجموع حقوق حاملي الوثائق في نهاية الفترة/السنة
13,344,693	11,769,334	11,167,846	مجموع الخصوم وحقوق حاملي الوثائق

9.1 وفقا للقانون الكويتي، تم حفظ مبلغ 1,026,000 د.ك (31 ديسمبر 2017: 1,026,000 و 31 مارس 2017: 1,218,395 د.ك) كوديعة استثمارية لدى مؤسسة مالية كويتية. كانت نسبة الربح الفعلية على الودائع خلال الفترة 2.25% (31 ديسمبر 2017: 2.25% و 31 مارس 2017: 2.19%)

9.2 وفقا للنظام الأساسي لشركة، تمت تغطية صافي العجز من عمليات التأمين من خلال "قرض الحسن" من المساهمين. ستم تسوية قرض الحسن المقدم من المساهمين من خلال الفائض الناتج عن عمليات التأمين في السنوات المستقبلية.

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة

10. معاملات مع أطراف ذات علاقة

إن الأطراف ذات صلة تمثل الشركة الأم الرئيسية، 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 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.

الثلاثة اشهر المنتهية في	الثلاثة اشهر المنتهية في	المساهمون
31 مارس 2017	31 مارس 2018	بيان الازياح او الخسائر المرحلي المكثف:
(غير مدقق)	(غير مدقق)	أتعاب استشارية
د.ك	د.ك	
-	26,000	

حاملو الوثائق		بيان نتائج حاملو الوثائق المرحلي المكثف:
77,639	78,658	علاوات مكتتبة
6,666	-	أتعاب استشارية
7,334	22,002	تكاليف ايجار

مكافأة موظفي الإدارة العليا:		رواتب ومنافع قصيرة الأجل
60,030	51,816	مكافآت نهاية الخدمة
2,260	3,127	
62,290	54,943	

31 مارس 2017	31 ديسمبر 2017	31 مارس 2018	بيان المركز المالي المرحلي المكثف
(غير مدقق)	(مدقق)	(غير مدقق)	علاوات مدينة
د.ك	د.ك	د.ك	خصوم أخرى
46,602	5,164	1,903	مستحق الى طرف ذي صلة (متضمن في الخصوم الأخرى)
103,338	227,615	144,835	
50,000	300,000	-	

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة

11. 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 د.ك	غير مخصص د.ك	تأمين تكافلي د.ك	استثمار د.ك	حاملي الأسهم الثلاثة اشهر المنتهية في 31 مارس 2018 (غير مدققة)
485,704	-	-	485,704	إجمالي الإيرادات
435,327	(50,377)	-	485,704	ربح/(خسارة) الفترة
				كما في 31 مارس 2018
16,288,299	7,963	2,215,085	14,065,251	مجموع الأصول
(5,770,814)	(165,533)	(5,605,281)	-	مجموع الخصوم
10,517,485	(157,570)	(3,390,196)	14,065,251	صافي الاصول
				حاملي الأسهم الثلاثة اشهر المنتهية في 31 مارس 2017 (غير مدققة)
989,433	-	-	989,433	إجمالي الإيرادات
950,642	(38,791)	-	989,433	ربح/(خسارة) السنة
				كما في 31 مارس 2017
16,435,964	8,612	1,868,520	14,558,832	مجموع الاصول
(5,737,700)	(133,346)	(5,604,354)	-	مجموع الخصوم
10,698,264	(124,734)	(3,735,834)	14,558,832	صافي الأصول
				حاملي الوثائق الثلاثة اشهر المنتهية في 31 مارس 2018 (غير مدققة)
1,089,446	-	1,070,322	19,124	إجمالي الإيرادات
69,325	(308,006)	358,207	19,124	صافي فائض/(عجز) الفترة
				كما في 31 مارس 2018
11,167,846	197,588	9,034,408	1,935,850	مجموع الأصول
(13,604,643)	(3,225,671)	(10,378,972)	-	مجموع الخصوم
(2,436,797)	(3,028,083)	(1,344,564)	1,935,850	صافي الاصول
				حاملي الوثائق الثلاثة اشهر المنتهية في 31 مارس 2017 (غير مدققة)
1,968,125	-	1,945,111	23,014	إجمالي الإيرادات
(667,729)	(374,097)	(316,646)	23,014	صافي فائض/(عجز) الفترة
				كما في 31 مارس 2017
13,344,693	287,614	10,257,091	2,799,988	مجموع الاصول
(15,213,213)	(4,143,081)	(11,070,132)	-	مجموع الخصوم
(1,868,520)	(3,855,467)	(813,041)	2,799,988	صافي الأصول

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة

12. الجمعية العمومية السنوية للمساهمين

تم المصادقة على البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017 من قبل الجمعية العمومية للمساهمين المنعقدة في 19 ابريل 2018 وعلى توصية اعضاء مجلس الادارة بعدم توزيع ارباح عن السنة المنتهية في ذلك التاريخ.

13. التزامات طارئة

تمثل الإلتزامات الطارئة بتاريخ المركز المالي خطابات ضمان مصدره بمبلغ لا شيء د.ك (31 ديسمبر 2017: لا شيء د.ك و 31 مارس 2017: 135,000 د.ك).

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 بتعيين مخصصات والتي تعتبر في رأبها كافية لتغطية أي التزامات ناتجة.

14. قياس القيمة العادلة

تمثل 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 والخصوم المالية المقاسة بالقيمة العادلة على اساس دوري في بيان المركز المالي المرحلي المكثف يتم تصنيفها الى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة على النحو التالي:

31 مارس 2018 (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:	3	-	-	3
اوراق مالية مسعرة	3	-	-	3
حاملي الوثائق :				
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى:	3	-	-	3
اوراق مالية مسعرة	3	-	-	3
اوراق مالية غير مسعرة	-	-	909,847	909,847
	3	-	909,847	909,850

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة

14. تابع / قياس القيمة العادلة

المجموع	مستوى 3	مستوى 2	مستوى 1	31 ديسمبر 2017 (مدققة)
د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	المساهمون :
				استثمارات متاحة للبيع :
				اوراق مالية مسعرة
3	-	-	3	
3	-	-	3	
				حاملو الوثائق :
				استثمارات متاحة للبيع :
				اوراق مالية مسعرة
3	-	-	3	
909,847	909,847	-	-	اوراق مالية غير مسعرة
909,850	909,847	-	3	
				31 مارس 2017 (غير مدققة)
				المساهمون :
				استثمارات متاحة للبيع :
				اوراق مالية مسعرة
1	-	-	1	
599,448	599,448	-	-	اوراق مالية غير مسعرة
599,449	599,448	-	1	
				حاملو الوثائق :
				استثمارات متاحة للبيع :
				اوراق مالية مسعرة
3	-	-	3	
1,131,559	1,131,559	-	-	اوراق مالية غير مسعرة
1,131,562	1,131,559	-	3	

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

14. تابع / قياس القيمة العادلة

المستوى 3 لمقاييس 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 متاحة للبيع 31 ديسمبر 2017 (غير مدققة) د.ك	استثمارات متاحة للبيع 31 ديسمبر 2017 (مدققة) د.ك	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى 31 مارس 2018 (غير مدققة) د.ك	
599,449	599,449	-	المساهمين
(1)	(599,449)	-	الرصيد الافتتاحي
599,448	-	-	استبعاد
			الرصيد النهائي
1,131,559	1,131,559	909,847	حاملي الوثائق
-	(221,712)	-	الأرصدة الافتتاحية
1,131,559	909,847	909,847	تغير بالقيمة العادلة
			الأرصدة النهائية

يقوم الفريق المالي للشركة بإجراء عمليات تقييم للبنود المالية لأغراض التقارير المالية، بما في ذلك القيم العادلة للمستوى 3. يتم اختيار تقنيات التقييم بناء على خصائص كل أداة 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 الأوراق المالية غير المسعرة) يتم تحديدها باستخدام تقنيات التقييم. كما ان القيمة العادلة للاستثمارات في الأوراق المالية غير المسعرة هي تقريبا إجمالي 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 المخصوم واسعار المعاملات الاخيرة ومضاعفات السوق لتحديد القيمة العادلة.

ان التأثير على بيان الارباح او الخسائر المرحلي المكثف وبيان الارباح او الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى 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.

15. إدارة المخاطر المالية

إن كافة أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية للشركة تتماشى مع تلك المفصّل عنها في البيانات المالية المدققة السنوية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017.