

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

31 مارس 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
16 - 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 2019 والمعلومات المرحلية المكثفة المتعلقة به للأرباح او الخسائر والارباح او الخسائر والارادات 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 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 ابضاح 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 2019 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 2019 على وجه يؤثر ماديا على نشاط الشركة أو على مركزها المالي.

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

الكويت

15 مايو 2019

بيان الأرباح او الخسائر المرحلي المكثف

الثلاثة اشهر المنتهية في 31 مارس 2018 (غير مدقق) د.ك	الثلاثة اشهر المنتهية في 31 مارس 2019 (غير مدقق) د.ك	ايضاحات	
485,704	360,418	6	الإيرادات حصة في نتائج شركات زميلة
485,704	360,418		
(29,865)	(28,582)		المصاريف والأعباء الأخرى مصاريف عمومية وإدارية
(29,865)	(28,582)		
455,839	331,836		الربح قبل مخصصات مؤسسة الكويت للتقدم العلمي ولضريبة دعم العمالة الوطنية وللزكاة
(4,558)	(2,987)		مخصص للمساهمة في مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
(11,396)	(8,296)		مخصص لضريبة دعم العمالة الوطنية
(4,558)	(3,318)		مخصص للزكاة
435,327	317,235		ربح الفترة
4.08 فلس	2.98 فلس	5	ربحية السهم الأساسية والمخفضة

إن الإيضاحات المبينة على الصفحات 7-16 تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة.

بيان الأرباح او الخسائر والايادات الشامله الاخرى المرحلي المكثف

الثلثة اشهر المنتهية في 31 مارس 2018 (غير مدقق) د.ك	الثلثة اشهر المنتهية في 31 مارس 2019 (غير مدقق) د.ك	إيضاح
435,327	317,235	
ربح الفترة		
ايرادات شاملة أخرى:		
بنود سيتم إعادة تصنيفها لاحقاً الى بيان الأرباح او الخسائر :		
246,068	493,708	6
فروقات تحويل ناتجة من ترجمة الأنشطة الاجنبية		
246,068	493,708	
مجموع الأيرادات الشاملة الأخرى		
681,395	810,943	
مجموع الدخل الشامل للفترة		

إن الإيضاحات المبينة على الصفحات 7-16 تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة.

بيان المركز المالي المرحلي المكثف

31 مارس 2018 (غير مدقق) د.ك	31 ديسمبر 2018 (مدقق) د.ك	31 مارس 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
14,065,248	11,865,912	12,720,038	6	استثمار في شركات زميلة
2,215,085	2,217,773	2,167,132	7	قرض حسن لحقوق حاملي الوثائق
3,666	-	6,331		أصول أخرى
16,288,299	14,087,985	14,897,801		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
(2,211,387)	(4,651,268)	(4,157,560)		احتياطي ترجمة عملة أجنبية
1,609,035	1,818,716	2,135,951		ارباح مرحلة
10,517,485	8,463,477	9,274,420		مجموع حقوق الملكية
				الخصوم
2,215,085	2,217,773	2,167,132	7	احتياطي عمز حاملي الوثائق
3,390,196	3,223,847	3,257,927		مبلغ مستحق الى حاملي الوثائق
165,533	182,888	198,322		خصوم أخرى
5,770,814	5,624,508	5,623,381		مجموع الخصوم
16,288,299	14,087,985	14,897,801		مجموع حقوق الملكية والخصوم

عبدالله عبد الرزاق العصفور

رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المبينة على الصفحات 7-16 تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة.

الشركة الأولى للتأمين التكافلي - ش.م.ك.ع
المعلومات المالية الراحية المكثفة
31 مارس 2019 (غير مدققة)

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المكثف

	ارباح مرحلة	احتياطي ترجمة عملة أجنبية	احتياطي القيمة المعادلة	احتياطي اختياري	احتياطي اجباري	رأس المال
الاجموع	د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	د.ك
الرصيد في 31 ديسمبر 2018 (مدقق)	1,818,716	(4,651,268)	173,153	216,815	246,061	10,660,000
ربح الفترة	317,235	-	-	-	-	-
الايرادات الشاملة الأخرى	493,708	493,708	-	-	-	-
الاجموع	810,943	317,235	493,708	-	-	-
الرصيد في 31 مارس 2019 (غير مدقق)	2,135,951	(4,157,560)	173,153	216,815	246,061	10,660,000
الرصيد في 31 ديسمبر 2017 (مدقق)	1,173,708	(2,457,455)	173,153	128,719	157,965	10,660,000
ربح الفترة	435,327	435,327	-	-	-	-
الايرادات الشاملة الأخرى	246,068	246,068	-	-	-	-
الاجموع	681,395	435,327	246,068	-	-	-
الرصيد في 31 مارس 2018 (غير مدقق)	1,609,035	(2,211,387)	173,153	128,719	157,965	10,660,000

إن الإيضاحات المبينة على الصفحات 7-16 تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية الراحية المكثفة.

بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف

الثلاثة اشهر المنتهية في 31 مارس 2018 (غير مدقق)	الثلاثة اشهر المنتهية في 31 مارس 2019 (غير مدقق)	
د.ك	د.ك	
435,327	317,235	أنشطة التشغيل
		ربح الفترة
		تعديلات ل :
(485,704)	(360,418)	حصة في نتائج شركات زميلة
(50,377)	(43,183)	
		التغيرات في أصول وخصوم التشغيل :
1,220	(6,331)	أصول أخرى
56,079	34,080	الحركة على حساب حاملي الوثائق
(6,922)	15,434	خصوم أخرى
-	-	صافي النقد الناتج من/(المستخدم في) أنشطة التشغيل
-	-	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 7-16 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 لشركة الاستشارات المالية الدولية-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 واعضاء 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 لفرته الثلاثه اشهر المنتهيه في 31 مارس 2019 من قبل أعضاء مجلس اداره الشركه بتاريخ 15 مايو 2019 .

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة

2. أساس العرض

تم إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة للشركة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2019 وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 34 "التقارير المالية المرحلية".

ان السياسات المحاسبية المستخدمة في اعداد المعلومات المالية المرحلية المكثفة ماثلة 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 . وبرأي الادارة ، فقد تم ادراج كافة التعديلات المكونة من مستحقات مكررة عادية تعتبر ضرورية لعرض عادل . ان نتائج التشغيل لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في 31 مارس 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 للفرات السنوية التي تبدأ في او بعد 1 يناير 2019 والتي تم تطبيقها من قبل الشركة. فيما يلي المعلومات حول هذه المعايير الجديدة:

يفعل للفرات 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 فوائده 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 المجمعة ، تم اصدار بعض المعايير والتعديلات والتفسيرات من قبل مجلس المعايير الدولية ولكن لم يتم تفعيلها بعد ولم يتم تطبيقها مبكراً 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.

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 واللجنة 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:

الثلثة اشهر المنتهية في 31 مارس 2018 (غير مدققه)	الثلثة اشهر المنتهية في 31 مارس 2019 (غير مدققه)	ربح الفتره (د.ك)
435,327	317,235	
106,600,000	106,600,000	المتوسط الموزون لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة
4.08 فلس	2.98 فلس	ربحيه السهم الأساسية والمخفضة

6. استثمار في شركات زميلة

النشاط الرئيسي	بلد المنشأ	حق التصويت والحصة في الملكية			اسم الشركة الزميلة
		31 مارس 2018 (غير مدققه)	31 ديسمبر 2018 (مدققه)	31 مارس 2019 (غير مدققه)	
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 :

31 مارس 2018 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2018 (مدققة) د.ك	31 مارس 2019 (غير مدققة) د.ك	
13,333,476	13,333,476	11,865,912	القيمة الدفترية في بداية الفترة/السنة
-	298,826	-	إضافات
485,704	1,681,249	360,418	حصة في نتائج شركات زميلة - (ب)
-	(646,637)	-	توزيعات أرباح مستلمة
-	(607,189)	-	هبوط في قيمة الشركة الزميلة
246,068	(2,193,813)	493,708	تعديلات تحويل العملة الأجنبية للفترة/السنة
14,065,248	11,865,912	12,720,038	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 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 31 مارس 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 ولثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2019.

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.

31 مارس 2018 (غير مدقق) د.ك	31 ديسمبر 2018 (مدقق) د.ك	31 مارس 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	
(38,406)	(66,637)	(50,641)	
-	30,919	-	
2,215,085	2,217,773	2,167,132	الرصيد النهائي في نهاية الفترة/السنة

8. نتائج حاملي الوثائق حسب قطاع الأعمال

نتائج حاملي الوثائق حسب قطاع الأعمال كما يلي:

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2019 (غير مدققة) :

المجموع د.ك	حياة د.ك	حريق د.ك	سيارات د.ك	حوادث عامة د.ك	بحري وطيران د.ك	
1,520,759	623,433	167,971	326,095	367,145	36,115	الاشتراكات المكتتبه
1,097,304	390,623	60,839	427,356	202,484	16,002	مجموع الإيرادات
40,194	(30,700)	(65,258)	70,386	67,145	(1,379)	صافي (العجز) / الفائض الناتج من عمليات التأمين
10,447	2,090	1,045	5,223	1,566	523	الاستثمارات وإيرادات أخرى
50,641	(28,610)	(64,213)	75,609	68,711	(856)	صافي (العجز) / الفائض حسب قطاع الأعمال
-	-	-	-	-	-	الإيرادات / (الخسائر) الشاملة الأخرى للفترة:
-	-	-	-	-	-	مجموع الإيرادات / (الخسارة) الشاملة الأخرى للفترة
50,641	(28,610)	(64,213)	75,609	68,711	(856)	صافي (العجز)/الفائض حسب قطاع الأعمال مع الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة

8. تابع/ نتائج حاملي الوثائق حسب قطاع الأعمال

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

1,867,579	576,546	295,747	381,393	594,280	19,613	الاشتركاكات المكتتبه
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

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

31 مارس 2018 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2018 (مدققة) د.ك	31 مارس 2019 (غير مدققة) د.ك	الاصول
83,191	257,604	44,604	نقد وأرصدة لدى البنوك
1,026,000	982,000	982,000	ودائع استثمارية (8.1)
909,850	832,769	832,769	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الايرادات الشاملة الأخرى
1,001,210	774,191	1,087,315	علاوات مدينة
1,008,910	1,071,581	1,067,708	ذمم مدينة وأصول أخرى
3,390,196	3,223,847	3,257,927	مبلغ مستحق من حاملي الأسهم
3,634,092	3,733,815	4,491,202	إعادة تأمين قابل للاسترداد عن مطالبات معلقة
114,397	180,341	166,154	معدات
11,167,846	11,056,148	11,929,679	مجموع الأصول
			الخصوم
2,085,135	2,017,702	2,145,960	رصيد معيدي التأمين الدائن
1,802,091	1,552,488	1,580,283	علاوات غير مكتسبة
6,128,877	6,078,912	6,944,990	احتياطي مطالبات معلقة
72,286	69,286	69,286	الاحتياطي الحسابي للتأمين على الحياة
290,583	257,389	229,949	احتياطي محتفظ به عن عمليات إعادة التأمين
3,225,671	3,596,937	3,425,136	خصوم أخرى
13,604,643	13,572,714	14,395,604	مجموع الخصوم
			حقوق حاملي الوثائق
(2,253,491)	(2,253,491)	(2,217,773)	صافي العجز لحاملي الوثائق في بداية الفترة/ السنة
38,406	66,637	50,641	صافي الفائض من عمليات التأمين للفترة/ السنة
-	(30,919)	-	خسارة من استرداد استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الايرادات الشاملة الأخرى
(2,215,085)	(2,217,773)	(2,167,132)	احتياطي القيمة العادلة
(221,712)	(221,712)	(298,793)	التغير في القيمة العادلة خلال الفترة / السنة
-	(108,000)	-	خسارة من استرداد استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الايرادات الشاملة الأخرى
-	30,919	-	
(221,712)	(298,793)	(298,793)	
(2,436,797)	(2,516,566)	(2,465,925)	مجموع حقوق حاملي الوثائق في نهاية الفترة/السنة
11,167,846	11,056,148	11,929,679	مجموع الخصوم وحقوق حاملي الوثائق

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة

8. تابع/ نتائج حاملي الوثائق حسب قطاع الأعمال

- 8.1 وفقا للقانون الكويتي، تم حفظ مبلغ 982,000 د.ك (31 ديسمبر 2018: 982,000 و 31 مارس 2018: 1,026,000 د.ك) كوديعة استثمارية لدى مؤسسة مالية كويتية. كانت نسبة الربح الفعلية على الودائع خلال الفترة 2.63% (31 ديسمبر 2018: 2.25% و 31 مارس 2018: 2.25%)
- 8.2 وفقا للنظام الأساسي للشركة، تمت تغطية صافي الفائض / 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.

9. معاملات مع أطراف ذات علاقة 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.

المساهمون	الثلاثة اشهر المنتهية في 31 مارس 2019 (غير مدقق) د.ك	الثلاثة اشهر المنتهية في 31 مارس 2018 (غير مدقق) د.ك
بيان الارباح او الخسائر المرحلي المكثف: أتعاب استشارية	19,000	26,000
حاملي الوثائق		
بيان نتائج حاملي الوثائق المرحلي المكثف: علاوات مكتتبة تكاليف إيجار	166,132	78,658
	22,002	22,002
مكافأة موظفي الإدارة العليا: رواتب ومنافع قصيرة الأجل مكافآت نهاية الخدمة	52,197	51,816
	2,391	3,127
	54,588	54,943

حاملي الوثائق	31 مارس 2019 (غير مدقق) د.ك	31 ديسمبر 2018 (مدقق) د.ك	31 مارس 2018 (غير مدقق) د.ك
بيان المركز المالي المرحلي المكثف			
علاوات مدينة	52,425	84,359	1,903
خصوم أخرى	194,642	161,124	144,835
مستحق الى طرف ذي صلة (متضمن في الخصوم الأخرى)	-	298,463	-

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة

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	حاملو الأسهم
د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	الثلاثة اشهر المنتهية في 31 مارس 2019 (غير مدققة)
360,418	-	-	360,418	إجمالي الإيرادات
317,235	(43,183)	-	360,418	ربح/(خسارة) الفترة
كما في 31 مارس 2019				
14,897,801	10,628	2,167,132	12,720,041	مجموع الأصول
(5,623,381)	(198,322)	(5,425,059)	-	مجموع الخصوم
9,274,420	(187,694)	(3,257,927)	12,720,041	صافي الاصول
حاملو 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 الاصول
(5,770,814)	(165,533)	(5,605,281)	-	مجموع الخصوم
10,517,485	(157,570)	(3,390,196)	14,065,251	صافي الأصول
حاملو الوثائق				
الثلاثة اشهر المنتهية في 31 مارس 2019 (غير مدققة)				
1,107,751	-	1,097,304	10,447	إجمالي الإيرادات
50,641	(320,522)	360,716	10,447	صافي فائض/(عجز) الفترة
كما في 31 مارس 2019				
11,929,679	210,758	9,904,152	1,814,769	مجموع الأصول
(14,395,604)	(3,425,136)	(10,970,468)	-	مجموع الخصوم
(2,465,925)	(3,214,378)	(1,066,316)	1,814,769	صافي الاصول
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 الاصول
(13,604,643)	(3,225,671)	(10,378,972)	-	مجموع الخصوم
(2,436,797)	(3,028,083)	(1,344,564)	1,935,850	صافي الأصول

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة

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 اعضاء 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 بتعيين مخصصات والتي تعتبر في رأيها كافية لتغطية أي التزامات ناتجة.

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 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 2019 (غير مدققه)

المساهمون :	مستوى 1 د.ك	مستوى 2 د.ك	مستوى 3 د.ك	الجموع د.ك
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى:	-	-	3	3
اوراق مالية غير مسعرة	-	-	3	3
حاملتي الوثائق :				
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى:	-	-	832,769	832,769
اوراق مالية غير مسعرة	-	-	832,769	832,769

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة

13. تابع / قياس القيمة العادلة

المجموع د.ك	مستوى 3 د.ك	مستوى 2 د.ك	مستوى 1 د.ك	31 ديسمبر 2018 (مدققة) المساهمون :
				استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى:
3	3	-	-	اوراق مالية غير مسعرة
3	3	-	-	
				حاملو الوثائق :
				استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى:
832,769	832,769	-	-	اوراق مالية غير مسعرة
832,769	832,769	-	-	
				31 مارس 2018 (غير مدققة) المساهمون :
				استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى:
3	3	-	-	اوراق مالية غير مسعرة
3	3	-	-	
				حاملو الوثائق :
				استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى:
909,850	909,850	-	-	اوراق مالية غير مسعرة
909,850	909,850	-	-	

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 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 بالقيمة العادلة من خلال الايادات الشاملة الايخرى 31 مارس 2018 (غير مدققة) د.ك	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الايادات الشاملة الايخرى 31 ديسمبر 2018 (مدققة) د.ك	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الايادات الشاملة الايخرى 31 مارس 2019 (غير مدققة) د.ك
3	3	3
3	3	3
المساهمين		
الرصيد الافتتاحي		
3	3	3
الرصيد النهائي		

حاملي الوثائق		
الأرصدة الافتتاحية	تغير بالقيمة العادلة خلال الفترة / السنة	الأرصدة النهائية
909,850	909,850	832,769
-	(77,081)	-
909,850	832,769	832,769

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 للادوات المصنفة ضمن المستوى 3 مبنية ادناه:

ان القيمة العادلة للادوات المالية غير المتاجر بما 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 كتحويل التدفق النقدي المخصوم واسعار المعاملات الاخيرة ومضاعفات السوق لتحديد القيمة العادلة.

ان التأثير على بيان الارباح او الخسائر المرحلي المكثف وبيان الارباح او الخسائر والايادات 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 للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018.