

المعلومات المالية المرحلية المكثفة وتقرير المراجعة

الشركة الأولى للتأمين التكافلي - ش.م.ك.ع

الكويت

30 سبتمبر 2020 (غير مدققة)

المحتويات

صفحة

1	تقرير المراجعة
2	بيان الارباح أو الخسائر المرحلي المكثف
3	بيان الارباح أو الخسائر والايرادات الشاملة الاخرى المرحلي المكثف
4	بيان المركز المالي المرحلي المكثف
5	بيان التغيرات 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 - (ش.م.ك.ع) ("الشركة") كما في 30 سبتمبر 2020 والمعلومات المرحلية المكثفة المتعلقة به للأرباح او الخسائر والارباح او الخسائر والايادات الشاملة الاخرى 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 للمعايير الدولية للتدقيق، وبالتالي لا يمكننا من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الجوهرية والتي يمكن أن يتم تحديدها من خلال التدقيق. وبناء عليه، فاننا لا نبدي رأيا يتعلق بالتدقيق.

الاستنتاج

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

التقرير حول المتطلبات القانونية والتشريعية 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 التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2020 اية مخالفات لاحكام قانون الشركات رقم (1) لسنة 2016 ولائحته التنفيذية، أو لعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة على وجه يؤثر ماديا على نشاط الشركة أو على مركزها المالي.

كذلك، ومن خلال مراجعتنا، لم يرد الى علمنا وجود مخالفات جوهرية لاحكام القانون رقم (7) لسنة 2010 في شأن هيئة أسواق المال والتعليمات المتعلقة به، خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2020 على وجه يؤثر ماديا في نشاط الشركة أو مركزها المالي.

عبد اللطيف محمد العيان (CPA)

(مراقب مرخص رقم 94 فقة أ)

جرانت ثورنتون - القطامي والعيان وشركاهم

الكويت

12 نوفمبر 2020

بيان الأرباح او الخسائر المرحلي المكثف

التسعة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في		
(معدل)		(معدل)		
30 سبتمبر	30 سبتمبر	30 سبتمبر	30 سبتمبر	
2019	2020	2019	2020	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	ايضاحات
د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	
				العمليات التشغيلية المستمرة
				المصاريف والأعباء الأخرى
(90,434)	(192,124)	(36,130)	(141,145)	مصاريف عمومية وإدارية
-	(4,700,119)	-	-	5 خسارة من بيع شركة زميلة
				مخصص المساهمة في مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
(7,778)	-	(97)	-	
(21,607)	-	(273)	-	مخصص دعم عمالة
(8,643)	-	(110)	-	مخصص زكاة
(128,462)	(4,892,243)	(36,610)	(141,145)	خسارة الفترة من العمليات التشغيلية المستمرة
				العمليات التشغيلية المتوقفة
954,700	-	47,031	-	5 ربح الفترة من العمليات التشغيلية المتوقفة
826,238	(4,892,243)	10,421	(141,145)	(خسارة)/ربح الفترة
				(خسارة)/ربحية السهم الأساسية والمخفضة
فلس (1.21)	فلس (45.89)	فلس (0.35)	فلس (1.32)	6 - من العمليات المستمرة
فلس 8.96	-	فلس 0.44	-	6 - من العمليات المتوقفة
فلس 7.75	فلس (45.89)	فلس 0.09	فلس (1.32)	مجموع

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

بيان الأرباح او الخسائر والايرادات الشامله الاخرى المرحلي المكثف

التسعة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في		ايضاح
30 سبتمبر 2019	30 سبتمبر 2020	30 سبتمبر 2019	30 سبتمبر 2020	
826,238	(4,892,243)	10,421	(141,145)	(خسارة) / اربح الفترة
ايرادات شاملة أخرى:				
بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً الى بيان الأرباح او الخسائر:				
استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:				
23,757	-	23,757	-	- صافي التغير بالقيمة العادلة خلال الفترة
23,757	-	23,757	-	إجمالي الدخل الشامل الآخر الذي لن يتم إعادة تصنيفه لاحقاً إلى بيان الأرباح أو الخسائر
866,316	-	171,715	-	البنود التي سيتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الأرباح او الخسائر فروقات تحويل ناتجة من ترجمة الأنشطة الاجنبية
-	4,940,817	-	-	5 - فروقات تحويل معاد تصنيفها الى بيان الأرباح او الخسائر نتيجة استبعاد شركة زميلة
866,316	4,940,817	171,715	-	إجمالي الدخل الشامل الآخر الذي قد يتم إعادة تصنيفه لاحقاً إلى بيان الأرباح أو الخسائر
890,073	4,940,817	195,472	-	إجمالي الدخل الشامل الآخر
1,716,311	48,574	205,893	(141,145)	إجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل للفترة

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

بيان المركز المالي المرحلي المكثف

30 سبتمبر 2019 (غير مدقق) د.ك	31 ديسمبر 2019 (مدقق) د.ك	30 سبتمبر 2020 (غير مدقق) د.ك	إيضاحات	الأصول
4,297	4,297	660,369	7	ارصدة بنكية
2	2	2		استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
13,171,699	11,902,065	1	8	استثمار في شركات زميلة
-	-	4,015,000	9	عقارات استثمارية
-	-	6,106,011	10	مدفوع مقدما لاستثمارات
2,509,275	2,405,102	2,807,048	11	قرض حسن لحقوق حاملي الوثائق
-	-	613,892	13	مستحق من الشركة الأم
1,916	-	53,661		أصول أخرى
15,687,189	14,311,466	14,255,984		مجموع الأصول
				حقوق الملكية والخصوم
				حقوق الملكية
10,660,000	10,660,000	10,660,000		رأس المال
246,061	336,226	336,226		احتياطي اجباري
216,815	306,980	306,980		احتياطي اختياري
173,153	173,153	173,153		احتياطي القيمة العادلة
(3,784,952)	(5,223,734)	(282,917)		احتياطي ترجمة عملة أجنبية
2,668,711	2,503,124	(2,389,119)		(خسائر متراكمة) / ارباح مرحلة
10,179,788	8,755,749	8,804,323		مجموع حقوق الملكية
				الخصوم
2,509,275	2,405,102	2,807,048	11	احتياطي عجز حاملي الوثائق
2,822,749	2,912,216	2,448,351		مبلغ مستحق الى حاملي الوثائق
175,377	238,399	196,262		خصوم أخرى
5,507,401	5,555,717	5,451,661		مجموع الخصوم
15,687,189	14,311,466	14,255,984		مجموع حقوق الملكية والخصوم

عبدالله عبد الرزاق العصفور

رئيس مجلس الإدارة

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

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المكثف

الجموع د.ك	ارباح مرحلة/ خسائر متراكمة		احتياطي ترجمة عملة أجنبية		احتياطي القيمة العادلة		احتياطي اختياري		رأس المال د.ك		الرصيد في 31 ديسمبر 2019 (مدقق)
	د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	د.ك		
8,755,749	2,503,124	(5,223,734)	-	173,153	306,980	336,226	10,660,000	-	-	-	الرصيد في 31 ديسمبر 2019 (مدقق)
(4,892,243)	(4,892,243)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	خسارة الفترة
4,940,817	-	4,940,817	-	-	-	-	-	-	-	-	الإيرادات الشاملة الأخرى
48,574	(4,892,243)	4,940,817	-	-	-	-	-	-	-	-	مجموع الدخل (الخسارة) الشاملة للفترة
8,804,323	(2,389,119)	(282,917)	173,153	306,980	336,226	10,660,000	الرصيد في 30 سبتمبر 2020 (غير مدقق)	-	-	-	الرصيد في 30 سبتمبر 2020 (غير مدقق)
8,463,477	1,818,716	(4,651,268)	173,153	216,815	246,061	10,660,000	الرصيد في 31 ديسمبر 2018 (مدقق)	-	-	-	الرصيد في 31 ديسمبر 2018 (مدقق)
826,238	826,238	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ربح الفترة
890,073	-	866,316	23,757	-	-	-	-	-	-	-	الإيرادات الشاملة الأخرى
1,716,311	826,238	866,316	23,757	-	-	-	-	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة
-	23,757	-	(23,757)	-	-	-	-	-	-	-	أرباح محققة من استبعاد استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
10,179,788	2,668,711	(3,784,952)	173,153	216,815	246,061	10,660,000	الرصيد في 30 سبتمبر 2019 (غير مدقق)	-	-	-	الرصيد في 30 سبتمبر 2019 (غير مدقق)

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

بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف

(معدل)	التسعة اشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2019	التسعة اشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2020	ايضاحات
(غير مدقق) د.ك	(غير مدقق) د.ك	(غير مدقق) د.ك	
			أنشطة التشغيل
	(128,462)	(4,892,243)	خسارة الفترة من العمليات التشغيلية المستمرة
	954,700	-	ربح الفترة من العمليات التشغيلية المتوقعة
	826,238	(4,892,243)	(خسارة)/ ربح للفترة
			تعديلات ل :
	-	4,700,119	5 خسارة من بيع شركة زميلة
	(954,700)	-	صافي التعديلات للعمليات التشغيلية المتوقعة
	(128,462)	(192,124)	
			التغيرات في أصول وخصوم التشغيل :
	-	(613,892)	مستحق من الشركة الأم
	(1,916)	(53,661)	أصول أخرى
	(401,098)	(463,865)	الحركة على المبلغ المستحق لحاملي الوثائق
	(7,511)	(42,137)	خصوم أخرى
	(538,987)	(1,365,679)	صافي النقد المستخدم في أنشطة التشغيل
			أنشطة الاستثمار
	-	(4,015,000)	9 شراء عقارات استثمارية
	-	(6,106,011)	10 مدفوع مقدماً للاستثمارات
	-	12,142,762	5 محصلات من بيع شركة زميلة
	-	(654,268)	5 رصيد بنكي محتجز
	23,758	-	محصلات من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
	515,229	-	صافي النقد الناتج من العمليات التشغيلية المتوقعة
	538,987	1,367,483	صافي النقد الناتج من أنشطة الاستثمار
	-	1,804	صافي الزيادة في ارصدة بنكية
	4,297	4,297	7 ارصدة بنكية في بداية الفترة
	4,297	6,101	7 ارصدة بنكية 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.

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. لم يتم تطبيق اللائحة التنفيذية للقانون الجديد الصادر بعد. إن الشركة تابعة لشركة الاستشارات المالية الدولية - ش.م.ك.ع ("الشركة الأم").

فيما يلي الاغراض الرئيسية للشركة:

- 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. 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 اصدار هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة لفترة التسعة اشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2020 من قبل أعضاء مجلس اداره الشركة بتاريخ 12 نوفمبر 2020.

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة

2. أساس العرض

تم إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة للشركة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2020 وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 34 "التقارير المالية المرحلية". ان السياسات المحاسبية المستخدمة في اعداد المعلومات المالية المرحلية المكثفة مماثلة مع تلك التي تم استخدامها في اعداد البيانات المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019، 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 . ويرأى الادارة ، فقد تم ادراج كافة التعديلات المكونة من مستحقات مكررة عادية تعتبر ضرورية لعرض عادل.

ان نتائج التشغيل لفترة التسعة اشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2020 ليست بالضرورة مؤشرا للنتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2020 . للمزيد من التفاصيل ، يرجى الرجوع للبيانات المالية والافصاحات المتعلقة بها للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019.

خلال الفترة، شاركت الشركة في تأسيس الأولى المالية القابضة - ذ.م.م (القابضة) ("شركة لأولى") برأس مال إجمالي قدره 1,500,000 دينار كويتي حيث تمتلك 51% من حصة الملكية. اعتباراً من تاريخ التقرير ، لم يتم دفع رأس مال شركة الأولى، وبالتالي تم الإفصاح عنها ضمن بند التزامات رأس مالية (إيضاح 16). وعليه، لم يتم تجميع المعلومات المالية لشركة الأولى ضمن هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة.

3. التغيرات في السياسات المحاسبية

3.1 المعايير الجديدة والمعدلة المطبقة من قبل الشركة

هناك عدد من المعايير الجديدة والمعدلة مفعلة للفترات السنوية التي تبدأ في او بعد 1 يناير 2020 والتي تم تطبيقها من قبل الشركة. فيما يلي المعلومات حول هذه المعايير الجديدة:

يفعل للفترات

السنوية التي تبدأ في

المعيار أو التفسير

1 يناير 2020

معيار المحاسبة الدولي رقم 1 ومعيار المحاسبة الدولي رقم 8 - تعديلات

معيار المحاسبة الدولي رقم 1 ومعيار المحاسبة الدولي رقم 8 - التعديلات

توضح تعديلات معيار المحاسبة الدولي رقم 1 ومعيار المحاسبة الدولي رقم 8 تعريف "جوهرية" ومواءمة التعريف المستخدم في الاطار المفاهيمي والمعايير. تم تعديل مستوى الجوهرية الذي يؤثر على المستخدم من "قد يؤثر" الى "قد يؤدي بشكل معقول بالاعتقاد بأنه سيؤثر".

ان تطبيق هذه التعديلات لم يكن له اي أثر جوهري على المعلومات المالية المرحلية المكثفة للشركة.

3.2 المعايير المصدرة من مجلس المعايير الدولية ولكن غير المفعلة بعد

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

تتوقع الادارة أن يتم تطبيق كافة التعديلات ضمن السياسات المحاسبية للشركة للفترة الأولى التي تبدأ بعد تاريخ تفعيل التعديل. ان المعلومات عن المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة المتوقع أن يكون لها ارتباط بالمعلومات المالية المرحلية المكثفة للشركة مبينة أدناه. 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 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 وللسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019.

5. بيع شركة زميلة

قامت الشركة خلال الفترة 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 *
12,142,762	ناقصا: القيمة الدفترية في تاريخ الاستبعاد
(11,902,064)	ناقصا: فروقات تحويل عملة أجنبية متعلقة بشركة زميلة معاد تصنيفها إلى بيان الأرباح أو الخسائر نتيجة البيع
(4,940,817)	خسارة من البيع
(4,700,119)	

* استلمت الشركة مبلغ البيع الإجمالي المقدر بمبلغ 39,233,449 دولار أمريكي (بما يعادل 12,142,762 د.ك). من إجمالي التحصيلات، تم حجز مبلغ 2,113,951 دولار أمريكي (بما يعادل 654,268 د.ك) بانتظار الانتهاء من الإجراءات المتعلقة بتحويل جميع الأسهم (ايضاح 7).

تم حذف صافي الحصص في نتائج الشركة الزميلة للفترة المقارنة (معدلة) من الأرباح أو الخسائر من العمليات التشغيلية المستمرة للشركة وظهرت في بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المكثف كريح من العمليات التشغيلية المستمرة.

فيما يلي التدفقات النقدية الناتجة من العمليات التشغيلية المتوقعة لفترات التقارير المالية قيد المراجعة:

التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2019 (غير مدقق)	التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2020 (غير مدقق)	أنشطة الإستثمار (توزيعات ارباح)
515,229	-	-
515,229	-	-

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة

6. (خسارة) / ربحية السهم الأساسية والمخففة

يتم احتساب (خسارة) / ربحية السهم الأساسية والمخففة بقسمة (خسارة) / ربح الفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة كما يلي:

التسعة اشهر المنتهية في		الثلاثة اشهر المنتهية في		
30 سبتمبر	30 سبتمبر	30 سبتمبر	30 سبتمبر	
2019	2020	2019	2020	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	
د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	
				خسارة الفترة الخاصة من العمليات التشغيلية المستمرة
(128,462)	(4,892,243)	(36,610)	(141,145)	(د.ك)
954,700	-	47,031	-	ربح الفترة من العمليات التشغيلية المتوقفة (د.ك)
826,238	(4,892,243)	10,421	(141,145)	
106,600,000	106,600,000	106,600,000	106,600,000	المتوسط المرجح لعدد الاسهم القائمة خلال الفترة
				(خسارة) / ربحية السهم الأساسية والمخففة
فلس (1.21)	فلس (45.89)	فلس (0.35)	فلس (1.32)	- من العمليات التشغيلية المستمرة
فلس 8.96	-	فلس 0.44	-	- من العمليات التشغيلية المتوقفة
فلس 7.75	فلس (45.89)	فلس 0.09	فلس (1.32)	

7. النقد وشبه النقد

لغرض بيان التدفقات النقدية المرحلية المكثفة، يتكون النقد وشبه النقد للشركة مما يلي:

30 سبتمبر	31 ديسمبر	30 سبتمبر	
2019	2019	2020	
(غير مدقق)	(مدقق)	(غير مدقق)	
د.ك	د.ك	د.ك	
4,297	4,297	660,369	ارصدة بنكية
-	-	(654,268)	ناقصا: رصيد بنكي محتجز (ايضاح 5)
4,297	4,297	6,101	النقد وشبه النقد كما في بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة

8. استثمار في شركات زميلة

النشاط الرئيسي	بلد المنشأ	نسبة الملكية			اسم الشركة الزميلة
		30 سبتمبر 2019 (غير مدققة) %	31 ديسمبر 2019 (مدققة) %	30 سبتمبر 2020 (غير مدققة) %	
تأمين	المملكة العربية السعودية	20	20	20	شركه وقايه للتأمين وإعادة التأمين التكافلي - ش.م.س(مسعرة) (انظر (أ) ادناه)
تأمين	تركيا	35	35	-	شركه نيوفاسيجورنا للتأمين - (غير مسعرة) (انظر (ب) ادناه)

فيما يلي حركة القيمة الدفترية لاستثمار في شركات زميلة :

30 سبتمبر 2019 (غير مدقق) د.ك	31 ديسمبر 2019 (مدقق) د.ك	30 سبتمبر 2020 (غير مدقق) د.ك	
11,865,912	11,865,912	11,902,065	القيمة الدفترية في بداية الفترة/السنة
1,629,700	2,098,848	-	حصة في نتائج شركات زميلة
(515,229)	(515,229)	-	توزيعات أرباح مستلمة
(675,000)	(975,000)	-	انخفاض في قيمة شركة زميلة
866,316	(572,466)	-	تعديلات تحويل العملة الأجنبية للفترة/السنة
-	-	(11,902,064)	بيع شركة زميلة (ايضاح 5)
13,171,699	11,902,065	1	القيمة الدفترية في نهاية الفترة/السنة

أ. توقفت الشركة عن تسجيل حصتها من الخسائر الإضافية لشركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي والمدرجة بقيمة 1 د.ك اعتباراً من 1 ابريل 2014 بما يتماشى مع معيار المحاسبة الدولي رقم 28 (IAS 28). لم يتم تحديد حصة الشركة من الخسائر الغير مسجلة للشركة الزميلة والقيمة العادلة كما في 30 سبتمبر 2020 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. خلال الفترة، قامت الشركة ببيع حصة ملكيتها بالكامل في الشركة الزميلة (ايضاح 5).

9. استثمارات عقارية

خلال الفترة، قامت الشركة بالموافقة على شراء عقارات معينة تبلغ 4,015,000 د.ك من طرف ذي صلة. على الرغم من ذلك، وحيث ان الشركة لايمكنها تحويل ملكية هذه العقارات بإسمها حالياً (في انتظار تعديل نظامها الاساسي)، قام الطرف ذي صلة بتوقيع إقرار بأن العقارات مملوكة بالكامل من قبل الشركة. بالإضافة الى ذلك، قام الطرف ذي صلة بالتوقيع على تعهد بتحويل ملكية جميع هذه العقارات لصالح الشركة في الوقت المناسب. تم سداد اجمالي المبلغ بالكامل نقداً كما في 30 سبتمبر 2020.

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة

10. دفعة مقدمة مقابل استثمارات

خلال الفترة، وقعت الشركة على إتفاقية مع طرف ذي صلة حيث تستثمر الشركة بموجب هذه الاتفاقية مبلغ 20,000,000 دولار أمريكي من أجل فرص استثمارية محتملة والتي ستعرضها على الشركة خلال فترة ثلاثة أشهر من تاريخ التوقيع. في 22 سبتمبر 2020، قامت الشركة بتحويل 20,000,000 دولار أمريكي (ما يعادل 6,106,011 د.ك) كدفعة مقدمة مقابل هذا الاستثمار. يحق للشركة إلغاء هذه الاتفاقية واسترداد كامل المبلغ المدفوع مقدما إذا لم يتم الاتفاق على هذه الفرص.

11. 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 عن طريق الفائض الناتج من أنشطة التأمين في السنوات المستقبلية.

30 سبتمبر	31 ديسمبر	30 سبتمبر	
2019	2019	2020	
(غير مدقق)	(مدقق)	(غير مدقق)	
د.ك	د.ك	د.ك	
2,217,773	2,217,773	2,405,102	الرصيد الافتتاحي في بداية الفترة/السنة
291,502	187,329	401,946	صافي العجز من عمليات التأمين للفترة/السنة (ايضاح 12.3)
2,509,275	2,405,102	2,807,048	الرصيد النهائي في نهاية الفترة/السنة

12. نتائج حاملي الوثائق حسب قطاع الأعمال والأموال

نتائج حاملي الوثائق حسب قطاع الأعمال كما يلي:

المجموع	حياة	حريق	سيارات	عامة	بحري	وطيران	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2020 (غير مدققة):
د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	
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
							الخسائر الشاملة الأخرى للفترة:
(103,088)	(20,617)	(10,309)	(51,545)	(15,463)	(5,154)		صافي التغير في القيمة العادلة الناتج خلال الفترة
(103,088)	(20,617)	(10,309)	(51,545)	(15,463)	(5,154)		مجموع الخسارة الشاملة الأخرى للفترة
							صافي العجز حسب قطاع الأعمال مع الخسارة
(316,196)	(74,192)	(50,306)	(125,909)	(53,146)	(12,643)		الشاملة الأخرى

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة

12. تابع/ نتائج حاملي الوثائق حسب قطاع الأعمال والأموال

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2019						
(غير مدققة) :						
المجموع	حياة	حريق	سيارات	عامة	بحري	حوادث
د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	د.ك
928,095	183,188	172,406	137,703	348,809	85,989	الاشتراكات المكتتبة
700,939	304,492	(44,431)	289,437	136,610	14,831	مجموع الإيرادات
(299,810)	40,836	35,647	(345,461)	(17,987)	(12,845)	صافي (العجز) / الفائض الناتج من عمليات التأمين
8,034	1,889	884	3,454	1,204	603	الاستثمارات وإيرادات أخرى
(291,776)	42,725	36,531	(342,007)	(16,783)	(12,242)	صافي (العجز) / الفائض حسب قطاع الأعمال
-	-	-	-	-	-	إيرادات / (خسارة) شاملة أخرى للفترة:
(291,776)	42,725	36,531	(342,007)	(16,783)	(12,242)	صافي (العجز) / الفائض حسب قطاع الأعمال مع الخسارة الشاملة الأخرى
فترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2020						
(غير مدققة) :						
المجموع	حياة	حريق	سيارات	عامة	بحري	حوادث
د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	د.ك
2,195,279	1,202,637	300,287	129,824	452,010	110,521	الاشتراكات المكتتبة
1,695,543	893,652	94,290	314,064	348,523	45,014	مجموع الإيرادات
(433,806)	105,354	(54,078)	(511,564)	23,514	2,968	صافي الفائض / (العجز) الناتج من عمليات التأمين
31,860	7,487	3,505	13,700	4,779	2,389	الاستثمارات وإيرادات أخرى
(401,946)	112,841	(50,573)	(497,864)	28,293	5,357	صافي الفائض / (العجز) حسب قطاع الأعمال
(103,088)	(20,617)	(10,309)	(51,545)	(15,463)	(5,154)	الحسائر الشاملة الأخرى للفترة:
(103,088)	(20,617)	(10,309)	(51,545)	(15,463)	(5,154)	صافي التغير في القيمة العادلة الناتج خلال الفترة
(103,088)	(20,617)	(10,309)	(51,545)	(15,463)	(5,154)	الخسارة الشاملة الأخرى للفترة
(505,034)	92,224	(60,882)	(549,409)	12,830	203	صافي الفائض / (العجز) حسب قطاع الأعمال مع الخسارة الشاملة الأخرى

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة

12. تابع/ نتائج حاملي الوثائق حسب قطاع الأعمال والأموال

فترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2019 (غير مدققة) :	بحري وطيران د.ك	حوادث عامة د.ك	سيارات د.ك	حريق د.ك	حياة د.ك	المجموع د.ك
الاشتراكات المكتتبة	156,159	949,642	760,902	449,055	1,319,725	3,635,483
مجموع الإيرادات	47,741	419,216	1,008,358	60,592	1,001,677	2,537,584
صافي (العجز) / الفائض الناتج من عمليات التأمين	(25,128)	168,568	(256,040)	(163,712)	(38,453)	(314,765)
الاستثمارات وإيرادات أخرى	1,745	3,489	10,003	2,559	5,467	23,263
صافي (العجز) / الفائض حسب قطاع الأعمال	(23,383)	172,057	(246,037)	(161,153)	(32,986)	(291,502)
الحسائر الشاملة الأخرى للفترة:						
صافي التغيير بالقيمة العادلة خلال الفترة	(4,636)	(13,909)	(46,365)	(9,273)	(18,545)	(92,728)
الحسارة الشاملة الأخرى للفترة	(4,636)	(13,909)	(46,365)	(9,273)	(18,545)	(92,728)
صافي (العجز)/ الفائض حسب قطاع الأعمال مع الحسارة الشاملة الأخرى	(28,019)	158,148	(292,402)	(170,426)	(51,531)	(384,230)

أصول وخصوم وحقوق حاملي الوثائق المرحلي المكثف:

30 سبتمبر 2019 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2019 (مدققة) د.ك	30 سبتمبر 2020 (غير مدققة) د.ك	الاصول
264,103	124,165	48,631	نقد وأرصدة لدى البنوك
822,000	822,000	822,000	ودائع استثمارية (12.1)
740,041	740,041	636,953	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
725,831	602,280	723,409	اشتراكات مدينة
998,399	992,437	715,447	ذمم مدينة وأصول أخرى
2,822,749	2,912,216	2,448,350	مبلغ مستحق من المساهمين
7,336,048	6,710,721	7,594,193	إعادة تأمين قابل للاسترداد عن مطالبات معلقة (12.2)
148,204	144,721	97,563	معدات
13,857,375	13,048,581	13,086,546	مجموع الأصول
2,230,419	2,265,741	2,523,400	الخصوم
1,450,091	1,100,829	954,681	رصيد معيدي التأمين الدائن
9,714,361	9,046,468	9,876,049	اشتراكات غير مكنسبة
69,286	67,286	67,286	احتياطي مطالبات معلقة (12.2)
233,148	213,730	162,246	الاحتياطي الحسابي للتأمين على الحياة
-	-	53,439	احتياطي محتفظ به عن عمليات إعادة التأمين
3,060,866	3,151,150	2,751,102	احتياطي تعويضات متكبدة لم يبلغ عنها
16,758,171	15,845,204	16,388,203	خصوم أخرى
			مجموع الخصوم

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة

12. تابع/ نتائج حاملي الوثائق حسب قطاع الأعمال والأموال

30 سبتمبر 2019 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2019 (مدققة) د.ك	30 سبتمبر 2020 (غير مدققة) د.ك	
(2,217,773)	(2,217,773)	(2,405,102)	حقوق حاملي الوثائق
(291,502)	(187,329)	(401,946)	صافي العجز لحاملي الوثائق في بداية الفترة/ السنة صافي العجز من عمليات التأمين للفترة/ السنة (12.3)
(2,509,275)	(2,405,102)	(2,807,048)	
(298,793)	(298,793)	(391,521)	احتياطي القيمة العادلة
(92,728)	(92,728)	(103,088)	التغير في القيمة العادلة خلال الفترة / السنة
(391,521)	(391,521)	(494,609)	
(2,900,796)	(2,796,623)	(3,301,657)	مجموع حقوق حاملي الوثائق في نهاية الفترة/السنة
13,857,375	13,048,581	13,086,546	مجموع الخصوم وحقوق حاملي الوثائق

12.1 وفقاً للقانون الكويتي، تم حفظ مبلغ 822,000 د.ك (31 ديسمبر 2019: 822,000 د.ك و 30 سبتمبر 2019: 822,000 د.ك) كوديعة استثمارية لدى مؤسسة مالية كويتية. كانت نسبة الربح الفعلية على الودائع خلال الفترة 2.63% (31 ديسمبر 2019: 2.63%).

12.2 خلال 2019، استلمت الشركة خلال السنة تقييم شامل لمطالبة حكومية عن الاضرار المتكبدة نتيجة لهطول الأمطار في الكويت. تم احتساب حصة الشركة من هذه المطالبة بما يعادل 3,960,000 د.ك منها مبلغ 1,516,068 د.ك تم دفعه خلال السنة السابقة. تم تسجيل هذا المبلغ بالكامل في حساب إعادة تأمين قابل للاسترداد عن مطالبات تحت التسوية وحساب احتياطي مطالبات تحت التسوية.

12.3 وفقاً للنظام الأساسي للشركة، تم التحويل الى/ تغطية صافي الفائض / العجز لحاملي الوثائق من عمليات التأمين من خلال "قرض الحسن" من المساهمين. ستتم تسوية قرض الحسن المقدم من المساهمين من خلال الفائض الناتج عن عمليات التأمين في السنوات المستقبلية.

13. معاملات مع أطراف ذات صلة 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 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.

التسعة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في		
30 سبتمبر 2019 (غير مدقق) د.ك	30 سبتمبر 2020 (غير مدقق) د.ك	30 سبتمبر 2019 (غير مدقق) د.ك	30 سبتمبر 2020 (غير مدقق) د.ك	المساهمون :
58,000	57,000	20,000	19,000	بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المكثف: أتعاب استشارات

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة

13. تابع/ معاملات مع أطراف ذات صلة والارصدة

30 سبتمبر 2019 (غير مدقق) د.ك	31 ديسمبر 2019 (مدقق) د.ك	30 سبتمبر 2020 (غير مدقق) د.ك	المساهمون :
-	-	4,015,000	بيان المركز المالي المرحلي المكثف:
-	-	6,106,011	شراء عقارات استثمارية (ايضاح 9)
-	-	613,892	دفعه مقدمه لاستثمارات (ايضاح 10)
			مستحق من الشركة الأم

التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2019 (غير مدقق) د.ك		الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2020 (غير مدقق) د.ك		حاملو الوثائق:
355,211	450,735	61,962	25,081	بيان نتائج حاملو الوثائق المرحلي المكثف:
66,000	54,321	21,996	16,994	اشتراكات مكتتبه
				تكاليف ايجار

119,091		133,523		33,447		38,348		مكافأة موظفي الإدارة العليا:
7,172	8,213	2,391	2,738	رواتب ومنافع قصيرة الأجل				
126,263	141,736	35,838	41,086	مكافآت نهاية الخدمة				

30 سبتمبر 2019 (غير مدقق) د.ك	31 ديسمبر 2019 (مدقق) د.ك	30 سبتمبر 2020 (غير مدقق) د.ك	حاملو الوثائق:
54,182	17,868	67,772	بيان الاصول، الخصوم وحقوق حاملو الوثائق المرحلي المكثف:
195,137	235,548	286,060	اشتراكات مدينة
97,578	200,976	-	خصوم أخرى
			مستحق الى طرف ذي صلة

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة

14. 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 التسعة اشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2020 (غير مدققة)
				إيرادات القطاع
-	-	-	-	من عمليات التشغيلية مستمرة
-	-	-	-	من عمليات التشغيلية متوقفة
(4,892,243)	(192,124)	-	(4,700,119)	خسارة القطاع
-	-	-	-	من عمليات التشغيلية مستمرة
(4,892,243)	(192,124)	-	(4,700,119)	من عمليات التشغيلية متوقفة
				خسارة الفترة
				كما في 30 سبتمبر 2020
14,255,984	1,327,922	2,807,048	10,121,014	مجموع الأصول
(5,451,661)	(196,262)	(5,255,399)	-	مجموع الخصوم
8,804,323	1,131,660	(2,448,351)	10,121,014	صافي الأصول
				حاملي الأسهم
				التسعة اشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2019 (غير مدققة)
				إيرادات القطاع
-	-	-	-	من عمليات التشغيلية مستمرة
1,629,700	-	-	1,629,700	من عمليات التشغيلية متوقفة
(128,462)	(128,462)	-	-	ربح / (خسارة) القطاع
954,700	-	-	954,700	من عمليات التشغيلية مستمرة
826,238	(128,462)	-	954,700	من عمليات التشغيلية متوقفة
				ربح / (خسارة) الفترة
				كما في 30 سبتمبر 2019
15,687,189	6,213	2,509,275	13,171,701	مجموع الأصول
(5,507,401)	(175,377)	(5,332,024)	-	مجموع الخصوم
10,179,788	(169,164)	(2,822,749)	13,171,701	صافي الأصول

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة

14. تابع/ تحليل القطاعات

المجموع	غير مخصص	تأمين تكافلي	استثمار	حامل الوثائق
د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	التسعة اشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2020 (غير مدققة)
1,727,403	15,323	1,695,543	16,537	إجمالي الإيرادات
(401,946)	(1,168,566)	750,083	16,537	صافي (عجز)/ فائض الفترة
				كما في 30 سبتمبر 2020
13,086,546	146,194	11,481,399	1,458,953	مجموع الأصول
(16,388,203)	(725,627)	(15,662,576)	-	مجموع الخصوم
(3,301,657)	(579,433)	(4,181,177)	1,458,953	صافي الاصول
				التسعة اشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2019 (غير مدققة)
2,560,847	3,904	2,537,584	19,359	إجمالي الإيرادات
(291,502)	(904,326)	593,465	19,359	صافي (عجز)/ فائض الفترة
				كما في 30 سبتمبر 2019
13,857,375	457,320	11,838,014	1,562,041	مجموع الاصول
(16,758,171)	(798,731)	(15,959,440)	-	مجموع الخصوم
(2,900,796)	(341,411)	(4,121,426)	1,562,041	صافي الأصول

15. الجمعية العمومية للمساهمين

تم المصادقة على البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 من قبل الجمعية العمومية السنوية للمساهمين المنعقدة في 21 يونيو 2020 وعلى توصية اعضاء مجلس الادارة بعدم توزيع اية ارباح عن السنة المنتهية في ذلك التاريخ. علاوة على ذلك ، وافق المساهمون على مكافأة أعضاء مجلس الإدارة البالغة 21,000 د.ك للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 (2018: 21,000 د.ك).

16. التزامات رأس المال

كما في 30 سبتمبر 2020 ، كان لدى الشركة التزام رأس المال بمبلغ 1,500,000 دينار كويتي مع المشاركة في تأسيس شركة زميلة (إيضاح 2).

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

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة

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

المجموع	مستوى 3	مستوى 2	مستوى 1	30 سبتمبر 2020 (غير مدققة)
د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	المساهمون

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى:

2	2	-	-	اوراق مالية غير مسعرة
2	2	-	-	

حاملو الوثائق

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى:

636,953	636,953	-	-	اوراق مالية غير مسعرة
636,953	636,953	-	-	

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة

18. تابع / قياس القيمة العادلة

المساهمون	31 ديسمبر 2019 (مدققة)	مستوى 1	مستوى 2	مستوى 3	المجموع
		د.ك	د.ك	د.ك	د.ك
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى:					
اوراق مالية غير مسعرة	-	-	2	2	2
	-	-	-	2	2
حامل الوثائق					
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى:					
اوراق مالية غير مسعرة	-	-	-	740,041	740,041
	-	-	-	740,041	740,041
30 سبتمبر 2019 (غير مدققة)					
المساهمون		مستوى 1	مستوى 2	مستوى 3	المجموع
		د.ك	د.ك	د.ك	د.ك
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى:					
اوراق مالية غير مسعرة	-	-	-	2	2
	-	-	-	2	2
حامل الوثائق					
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى:					
اوراق مالية غير مسعرة	-	-	-	740,041	740,041
	-	-	-	740,041	740,041

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

18. تابع / قياس القيمة العادلة

المستوى 3 لقياس القيمة العادلة

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

أوراق مالية غير مسعرة

(استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الايرادات الشاملة الآخري) 30 سبتمبر 2019 (غير مدققه) د.ك	(استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الايرادات الشاملة الآخري) 31 ديسمبر 2019 (مدققه) د.ك	(استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الايرادات الشاملة الآخري) 30 سبتمبر 2020 (غير مدققه) د.ك	المساهمين
3	3	2	الرصيد الافتتاحي
(23,758)	(1)	-	استيعادات خلال الفترة/السنة
23,757	-	-	التغير في القيمة العادلة
2	2	2	الرصيد النهائي

حاملي الوثائق

832,769	832,769	740,041	الرصيد الافتتاحي
(92,728)	(92,728)	(103,088)	تغير بالقيمة العادلة خلال الفترة / السنة
740,041	740,041	636,953	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 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 والايرادات الشاملة الآخري 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.

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة

19. تأثيرات كوفيد - 19

تسبب تفشي وباء فيروس كورونا ("كوفيد - 19") والاستجابات العالمية المرتبطة به في حدوث اضطرابات مادية للشركات في جميع أنحاء العالم ، مما أدى إلى تباطؤ اقتصادي. شهدت أسواق الأسهم العالمية والمحلية تقلبات وضعفًا كبيرًا. في حين تفاعلت الحكومات والبنوك المركزية مع مختلف الحزم المالية والإعفاءات المصممة لتحقيق الاستقرار في الظروف الاقتصادية، فإن مدة ومدى تأثير تفشي ("كوفيد - 19") ، وكذلك فعالية استجابات الحكومة والبنك المركزي، لا تزال غير واضحة في الوقت الحالي. تقوم إدارة الشركة بنشاط بمراقبة الآثار التي قد يسببها ("كوفيد - 19") على عملياتها التجارية والمبالغ المعلنة للموجودات المالية وغير المالية التي تمثل أفضل تقييم للإدارة بناء على المعلومات الحالية المتاحة.