

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

30 سبتمبر 2018 (غير مدققة)

المحتويات

صفحة

1	تقرير المراجعة
2	بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المكثف
3	بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشامله الأخرى المرحلي المكثف
4	بيان المركز المالي المرحلي المكثف
5	بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المكثف
6	بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف
21 - 7	إيضاحات 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 لشركة الاولى للتأمين التكافلي - (شركة مساهمة كويتية عامة) ("الشركة") كما في 30 سبتمبر 2018 والمعلومات المرحلية المكثفة المتعلقة به للأرباح او الخسائر والارباح او الخسائر والارادات الشامله 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 والحاسبية، 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، فإن 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 2018 اية مخالفات لاحكام قانون الشركات رقم (1) لسنة 2016 ولائحته التنفيذية، أو لعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة، والتعديلات اللاحقة لهم 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

12 نوفمبر 2018

بيان الأرباح او الخسائر المرحلي المكثف

التسعة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في		ايضاح
30 سبتمبر 2017 (غير مدقق) د.ك	30 سبتمبر 2018 (غير مدقق) د.ك	30 سبتمبر 2017 (غير مدقق) د.ك	30 سبتمبر 2018 (غير مدقق) د.ك	
الإيرادات				
2,281	-	749	-	ربح من وديعة استثمارية
189,476	-	20,473	-	ربح من بيع استثمارات متاحة للبيع
2,292,878	1,190,984	637,113	343,763	6 حصة في نتائج شركات زميلة
2,484,635	1,190,984	658,335	343,763	
المصاريف والأعباء الأخرى				
(50,394)	(93,707)	9,475	(37,594)	مصاريف عمومية وإدارية
-	(251,000)	-	(251,000)	6 هبوط في قيمة شركة زميلة
(50,394)	(344,707)	9,475	(288,594)	
الربح قبل مخصصات مؤسسة الكويت للتقدم العلمي				
2,434,241	846,277	667,810	55,169	وأضريبة دعم العمالة الوطنية والمزكاة
(21,908)	(7,616)	(21,908)	(496)	مخصص للمساهمة في مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
(60,856)	(21,157)	(16,695)	(1,379)	مخصص لضريبة دعم العمالة الوطنية
(24,342)	(8,463)	(6,678)	(552)	مخصص الزكاة
2,327,135	809,041	622,529	52,742	ربح الفترة
21.83 فلس	7.59 فلس	5.84 فلس	0.49 فلس	5 ربحية السهم الأساسية والمخفضة

بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى المرحلي المكثف

التسعة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في		ايضاح	
30 سبتمبر 2017 (غير مدقق)	30 سبتمبر 2018 (غير مدقق)	30 سبتمبر 2017 (غير مدقق)	30 سبتمبر 2018 (غير مدقق)		
د.ك	د.ك	د.ك	د.ك		
2,327,135	809,041	622,529	52,742		ربح الفترة
					(خسائر) / إيرادات شاملة أخرى:
					نود قد يتم إعادة تصنيفها لاحقاً الى بيان الأرباح او الخسائر:
836,959	(1,972,109)	346,891	(1,603,256)	6	فروقات تحويل ناتجة من ترجمة الأنشطة الاجنبية استثمارات متاحة للبيع:
(274,451)	-	-	-		المحول الى بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المكثف نتيجة البيع
562,508	(1,972,109)	346,891	(1,603,256)		مجموع (الخسائر)/الإيرادات الشاملة الأخرى
2,889,643	(1,163,068)	969,420	(1,550,514)		مجموع (الخسائر)/الإيرادات الشاملة للفترة

بيان المركز المالي المرحلي المكثف

30 سبتمبر 2017 (غير مدقق) د.ك	31 ديسمبر 2017 (مدقق) د.ك	30 سبتمبر 2018 (غير مدقق) د.ك	إيضاح	الأصول
4,297	4,297	4,297		رصيد لدى البنك
135,000	-	-		وديعة استثمارية
-	-	3		استثمارات بالقيمة العادلة من خلال إيرادات شاملة أخرى
4	3	-		استثمارات متاحة للبيع
15,773,097	13,333,476	11,953,540	6	استثمار في شركات زميلة
2,265,474	2,253,491	2,173,659	7	قرض حسن لحقوق حاملي الوثائق
6,797	4,886	1,916		أصول أخرى
18,184,669	15,596,153	14,133,415		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
173,153	173,153	173,153		احتياطي القيمة العادلة
(1,110,712)	(2,457,455)	(4,429,564)		احتياطي ترجمة عملة أجنبية
2,548,729	1,173,708	1,982,749		أرباح مرحلة
12,300,416	9,836,090	8,673,022		مجموع حقوق الملكية
				الخصوم
2,265,474	2,253,491	2,173,659	7	احتياطي عجز حاملي الوثائق
3,421,050	3,334,117	3,131,039		مبلغ مستحق الى حاملي الوثائق
197,729	172,455	155,695		خصوم أخرى
5,884,253	5,760,063	5,460,393		مجموع الخصوم
18,184,669	15,596,153	14,133,415		مجموع حقوق الملكية والخصوم

عبدالله عبدالرزاق العصفور

رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المبينة على الصفحات 7-21 تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة.

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المكثف

المجموع د.ك	أرباح مرحلية د.ك	احتياطي ترجمة عملة أجنبية د.ك	احتياطي القيمة العادية د.ك	احتياطي اختياري د.ك	احتياطي اجباري د.ك	رأس المال د.ك	الرصيد في 31 ديسمبر 2017 (مدقق)	
							1,173,708	10,660,000
9,836,090	1,173,708	(2,457,455)	173,153	128,719	157,965	10,660,000		الرصيد في 31 ديسمبر 2017 (مدقق)
809,041	809,041	-	-	-	-	-		ربح الفترة
(1,972,109)	-	(1,972,109)	-	-	-	-		الخسائر الشاملة الأخرى
(1,163,068)	809,041	(1,972,109)	-	-	-	-		مجموع (الخسائر) / الإيرادات الشاملة للفترة
8,673,022	1,982,749	(4,429,564)	173,153	128,719	157,965	10,660,000		الرصيد في 30 سبتمبر 2018 (غير مدقق)
9,410,773	221,594	(1,947,671)	447,604	-	29,246	10,660,000		الرصيد في 31 ديسمبر 2016 (مدقق)
2,327,135	2,327,135	-	-	-	-	-		ربح الفترة
562,508	-	836,959	(274,451)	-	-	-		مجموع (الخسائر) / الإيرادات الشاملة الأخرى
2,889,643	2,327,135	836,959	(274,451)	-	-	-		مجموع (الخسائر) / الإيرادات الشاملة للفترة
12,300,416	2,548,729	(1,110,712)	173,153	-	29,246	10,660,000		الرصيد في 30 سبتمبر 2017 (غير مدقق)

إن الإيضاحات المبينة على الصفحات 7-21 تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة.

بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف

التسعة اشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2017 (غير مدقق)	التسعة اشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2018 (غير مدقق)	
د.ك	د.ك	
		أنشطة التشغيل
		ربح الفترة
2,327,135	809,041	تعديلات ل :
(2,281)	-	ربح من ودیعة استثمارية
(189,476)	-	ربح من بيع استثمارات متاحة للبيع
(2,292,878)	(1,190,984)	حصة في نتائج شركات زميلة
-	251,000	هبوط في قيمة شركة زميلة
(157,500)	(130,943)	
		التغيرات في أصول وخصوم التشغيل :
(1,387)	2,970	أصول أخرى
(450,739)	(203,078)	الحركة على حساب حاملي الوثائق
92,871	(16,760)	خصوم أخرى
(516,755)	(347,811)	صافي النقد المستخدم في أنشطة التشغيل
		أنشطة الاستثمار
514,474	-	المحصل من بيع استثمارات متاحة للبيع
2,281	-	ربح مستلم من ودیعة استثمارية
-	347,811	توزيعات ارباح مستلمة من شركة زميلة
516,755	347,811	صافي النقد الناتج من أنشطة الاستثمار
-	-	الزيادة/(النقص) في رصيد لدى البنك
4,297	4,297	رصيد لدى البنك في بداية الفترة
4,297	4,297	رصيد لدى البنك في نهاية الفترة

إن الإيضاحات المبينة على الصفحات 7-21 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 هي 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 التقليدي، 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 الأصول الخاصة بحاملي الوثائق وعمليات المساهمين وسندات ملكية تلك الأصول. إن تلك الأصول والخصوم وكذلك نتائج أعمال حاملي الوثائق مفصّل عنها في الإيضاحات.
- تحتفظ الشركة بدفاتر محاسبية منفصلة لحاملي الوثائق والمساهمين. تسجل الإيرادات والمصروفات التي تتعلق بصورة مباشرة بأنشطة أي منهما في الحسابات التي تخصها. تحدد الإدارة واعضاء مجلس الإدارة الأساس الذي توزع بناءً عليه المصروفات من العمليات المشتركة. تتم جميع عمليات التأمين والإستثمار طبقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية السمحة ، التي تعتمد من قبل هيئة الفتوى والرقابة الشرعية.
- عنوان مكتب الشركة المسجل هو ص.ب : 5713 الصفاة 13058 ، دولة الكويت .

تمت الموافقة على إصدار هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة لفترة التسعة اشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2018 من قبل أعضاء مجلس إدارة الشركة بتاريخ 12 نوفمبر 2018 .

2. أساس الإعداد

تم إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة للشركة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2018 وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 34 "التقارير المالية المرحلية".

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد المعلومات المالية المرحلية المكثفة مماثلة مع تلك التي تم استخدامها في إعداد البيانات المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017 بإستثناء تطبيق المعايير الجديدة والتعديلات على معايير محددة والتفسيرات الجديدة والمعدلة والمفصّل عنها أدناه.

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

لا تتضمن هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة كافة المعلومات والافصاحات المطلوبة لاستكمال البيانات المالية المعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية . وبراى الإدارة ، فقد تم ادراج كافة التعديلات المكونة من مستحقات مكررة عادية تعتبر ضرورية لعرض عادل . إن نتائج التشغيل لفترة التسعة اشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2018 ليست بالضرورة مؤشراً للنتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2018 . للمزيد من التفاصيل ، يرجى الرجوع للبيانات المالية والافصاحات المتعلقة بها للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017.

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة

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:

يُفعل 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	معايير 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 بحلول 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.

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

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) مؤخراً 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 بحبوط 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 حالياً كاستثمارات متاحة للبيع ومحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، ما لم يتم تصنيفها كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر وفقاً للمعايير الجديدة.
 - لم يعد بالامكان قياس الاستثمارات في الاسهم بالتكلفة ناقصاً هبوط القيمة وجميع هذه الاستثمارات سيتم قياسها عوضاً 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 الإيرادات الشاملة الأخرى.
 - اذا استمرت الشركة باختيار خيار القيمة العادلة لبعض الخصوم المالية، عندها سيتم عرض تغيرات القيمة العادلة في الإيرادات 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 المطفأة، القيمة العادلة من خلال الإيرادات 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.
- بالإضافة الى ذلك، فإن الارباح والخسائر الناتجة عن القياس اللاحق لادوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى (FVOCI) سيتم تسجيلها ضمن حقوق الملكية وسيتم نقلها الى الارباح او الخسائر نتيجة الاستبعاد او اعادة القياس.
- مع ذلك، فإن الارباح او الخسائر الناتجة عن القياس اللاحق لاصول حقوق الملكية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات 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.

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة

3. تابع / التغييرات في السياسات المحاسبية

3.1 تابع / المعايير الجديدة والمعدلة المطبقة من قبل الشركة

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

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:

التصنيف والقياس:

تم إعادة تصنيف استثمارات الأسهم البالغة 3 د.ك من متاحة للبيع لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى. ان القروض بالإضافة 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 تفي 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	التصنيف	القيمة الدفترية	التصنيف	
4,297	تكلفة مطفأة	4,297	قروض ومدنيون	حاملو الأسهم
3	القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	3	متاحة للبيع	أصول مالية
2,253,491	تكلفة مطفأة	2,253,491	قروض ومدنيون	رصيد لدى البنك
2,221	تكلفة مطفأة	2,221	قروض ومدنيون	أوراق حقوق الملكية - مسعرة
2,260,012		2,260,012		قرض حسن لحقوق حاملو الوثائق
				أصول أخرى (ناقصا الدفعات المقدمة)
				مجموع الأصول المالية

فئات IFRS 9		فئات IAS 39		
القيمة الدفترية	التصنيف	القيمة الدفترية	التصنيف	
451,107	تكلفة مطفأة	451,107	قروض ومدنيون	حاملو الوثائق:
1,026,000	تكلفة مطفأة	1,026,000	قروض ومدنيون	أصول مالية
759,850	تكلفة مطفأة	759,850	قروض ومدنيون	نقد وأرصدة لدى البنوك
989,036	تكلفة مطفأة	989,036	قروض ومدنيون	ودائم إستثمارية
3,334,117	تكلفة مطفأة	3,334,117	قروض ومدنيون	علاوات مدينة
3,686,787	تكلفة مطفأة	3,686,787	قروض ومدنيون	ذمم مدينة و أصول أخرى (ناقصا الدفعات المقدمة)
909,850	القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	909,850	متاحة للبيع	مبلغ مستحق من حاملو الأسهم
450,031	القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	450,031	متاحة للبيع	إعادة تأمين قابل للاسترداد عن مطالبات معلقة
11,606,778		11,606,778		أوراق حقوق الملكية - مسعرة
				أوراق حقوق الملكية - غير مسعرة
				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 الماطة. تستند خسائر الائتمان المتوقعة الى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وفقا للعقد وجميع التدفقات النقدية التي توقع الشركة استلامها. يتم بعد ذلك خصم النقص بالتقريب الى معدل الفائدة الفعلي الاصلي 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 مسط على هيوط 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 جوهرياً 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 لفترات السابقة فيما يتعلق بالتنصيف والقياس ومتطلبات الانخفاض 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	
			حاملو 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 حاملو الوثائق - له حساب مقابل
2,221	-	2,221	أصول أخرى (ناقصا الدفعات المقدمة)
			حاملو الوثائق
			الأصول
451,107	-	451,107	نقد وأرصدة لدى البنوك
1,026,000	-	1,026,000	ودائع استثمارية
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 حاملو الأسهم
3,686,787	-	3,686,787	إعادة تأمين قابل للاسترداد عن مطالبات معلقة
-	(1,359,881)	1,359,881	استثمارات متاحة للبيع
			استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
1,359,881	1,359,881	-	

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 مشروط) كما تم تحديث بند المعوقات على الإيرادات.
 - قيمة الوقت - متى تعدل سعر العقد لأغراض تمويلية.
 - أمور أخرى محددة تتضمن:
 - * المقابل غير النقدي ومقايضة الاصول.
 - * تكلفة العقود.
 - * حق الرد وخيارات العملاء الأخرى.
 - * خيارات المورد باعادة الشراء.
 - * الكفالات.
 - * الاصل مقابل الوكيل.
 - * الترخيص.
 - * تعويض الضرر.
 - * الاعتاب 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 الارباح 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 المفعل 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:

التسعة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في		
30 سبتمبر 2017	30 سبتمبر 2018	30 سبتمبر 2017	30 سبتمبر 2018	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	
2,327,135	809,041	622,529	52,742	ربح الفترة (د.ك)
106,600,000	106,600,000	106,600,000	106,600,000	المتوسط الموزون لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة
21.83 فلس	7.59 فلس	5.84 فلس	0.49 فلس	ربحية السهم الأساسية والمخفضة

6. استثمار في شركات زميلة

إن تفاصيل الإستثمار في الشركات الزميلة هي كما يلي :

النشاط الرئيسي	بلد المنشأ	حق التصويت والحصصة في الملكية			اسم الشركة الزميلة
		30 سبتمبر 2017	31 ديسمبر 2017	30 سبتمبر 2018	
		(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	
		%	%	%	
تأمين	المملكة العربية السعودية	20	20	20	شركة وقاية التأمين وإعادة التأمين التكافلي - ش.م.س (مسعرة) (انظر أ أدناه)
تأمين	تركيا	35	35	35	شركة نيوفاسيجورتا للتأمين - (غير مسعرة) (انظر ب أدناه)

الحركة في القيمة الدفترية للإستثمار في شركات زميلة كما يلي :

30 سبتمبر 2017	31 ديسمبر 2017	30 سبتمبر 2018	
(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	
د.ك	د.ك	د.ك	
12,643,260	12,643,260	13,333,476	القيمة الدفترية في بداية الفترة/السنة
2,292,878	2,642,811	1,190,984	حصصة في نتائج الاعمال للفترة/السنة
-	-	(347,811)	توزيعات أرباح مستلمة - (ب)
-	(1,442,811)	(251,000)	هبوط في قيمة شركة زميلة (انظر ج أدناه)
836,959	(509,784)	(1,972,109)	تعديلات تحويل العملة الأجنبية للفترة/السنة
15,773,097	13,333,476	11,953,540	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). حصصة الشركة من الخسائر الغير مسجلة للشركة الزميلة والقيمة العادلة لم يتم تحديدها كما في 30 سبتمبر 2018 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.

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة

6. تابع/ استثمار في شركات زميلة

ب. تم احتساب حصة الشركة في نتائج أعمال شركة نيوفاسيجورتا للتأمين - تركيا باستخدام طريقة حقوق الملكية المحاسبية بناء على حسابات الادارة كما في وللتسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2018.
خلال الفترة، استلمت الشركة ارباح نقدية تعادل 347,811 د.ك من شركتها الزميلة في تركيا (شركة نيوفاسيجورتا للتأمين).
ج. بما ان القيمة المدرجة لاستثمار الشركة في شركة نيوفاسيجورتا للتأمين يتضمن شهرة مضمنة بقيمة 5,848,555 د.ك قامت إدارة الشركة بتقييم القيمة العادلة لهذا الاستثمار بناء على منحى متحفظ. وفقاً لذلك ، فقد قامت الشركة بتسجيل هبوط في القيمة لهذه الشهرة بمبلغ 251,000 د.ك (31 ديسمبر 2017: 1,442,811 د.ك و 30 سبتمبر 2017: لا شيء) في بيان الربح أو الخسارة للفترة.

7. قرض حسن لحقوق حاملي الوثائق واحتياطي العجز

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

30 سبتمبر 2017 (غير مدقق) د.ك	31 ديسمبر 2017 (مدقق) د.ك	30 سبتمبر 2018 (غير مدقق) د.ك	
1,200,791	1,200,791	2,253,491	الرصيد الافتتاحي في بداية الفترة/السنة
1,064,683	1,052,700	(79,832)	صافي (الفائض) / العجز من عمليات التأمين للفترة/السنة (ايضاح 8)
2,265,474	2,253,491	2,173,659	الرصيد النهائي في نهاية الفترة/السنة

8. نتائج حاملي الوثائق حسب قطاع الأعمال والأموال

نتائج حاملي الوثائق حسب قطاع الأعمال كما يلي:

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

المجموع	حياة	حريق	سيارات	عامة	بحري	حوادث
د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	د.ك
894,175	212,136	122,909	294,941	239,131	25,058	الاشتراكات المكتتبة
789,263	202,187	43,220	396,214	136,739	10,903	مجموع الإيرادات
(54,393)	(77,799)	8,791	(39,094)	66,302	(12,593)	صافي (العجز) / الفائض الناتج من عمليات التأمين
9,018	1,803	902	4,509	1,353	451	الاستثمارات وإيرادات أخرى
(45,375)	(75,996)	9,693	(34,585)	67,655	(12,142)	صافي (العجز) / الفائض حسب قطاع الأعمال
-	-	-	-	-	-	إيرادات/(خسائر) شاملة أخرى للفترة
(45,375)	(75,996)	9,693	(34,585)	67,655	(12,142)	صافي (العجز)/الفائض حسب قطاع الأعمال متضمنا الإيرادات/(الخسائر) الشاملة الأخرى

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة

8. تابع / نتائج حاملي الوثائق حسب قطاع الأعمال والأموال

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2017 (غير مدققة) :

963,285	212,296	141,854	368,314	210,222	30,599	الاشتراكات المكتتبة
1,100,354	218,560	52,607	693,708	122,628	12,851	مجموع الإيرادات
(150,514)	36,727	(43,607)	(162,951)	37,601	(18,284)	صافي (العجز) / الفائض الناتج من عمليات التأمين
8,524	1,706	852	4,261	1,278	427	الاستثمارات وإيرادات أخرى
(141,990)	38,433	(42,755)	(158,690)	38,879	(17,857)	صافي (العجز) / الفائض حسب قطاع الأعمال
-	-	-	-	-	-	إيرادات/(خسائر) شاملة أخرى للفترة
(141,990)	38,433	(42,755)	(158,690)	38,879	(17,857)	صافي (العجز)/الفائض حسب قطاع الأعمال متضمنا الإيرادات/(الخسائر) الشاملة الأخرى

فترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2018 (غير مدققة) :

المجموع د.ك	حماية د.ك	حريق د.ك	سيارات د.ك	حوادث عامة د.ك	بحري وطيران د.ك	
4,143,317	1,299,421	544,867	1,042,692	1,105,474	150,863	الاشتراكات المكتتبة
2,799,987	841,575	163,996	1,343,064	417,751	33,601	مجموع الإيرادات
76,365	(26,941)	25,156	(36,321)	156,516	(42,045)	صافي (العجز)/الفائض الناتج من عمليات التأمين
34,386	6,877	3,439	17,193	5,158	1,719	الاستثمارات وإيرادات أخرى
110,751	(20,064)	28,595	(19,128)	161,674	(40,326)	خسارة من بيع استثمارات ملكية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
(30,919)	(6,184)	(3,092)	(15,460)	(4,638)	(1,545)	صافي (العجز)/الفائض حسب قطاع الأعمال
79,832	(26,248)	25,503	(34,588)	157,036	(41,871)	خسائر شاملة أخرى للفترة:
(77,081)	(15,416)	(7,708)	(38,541)	(11,562)	(3,854)	صافي التغير بالقيمة العادلة خلال الفترة
(77,081)	(15,416)	(7,708)	(38,541)	(11,562)	(3,854)	الخسائر الشاملة الأخرى خلال الفترة
2,751	(41,664)	17,795	(73,129)	145,474	(45,725)	صافي (العجز)/الفائض حسب قطاع الأعمال متضمنا الخسائر الشاملة الأخرى

فترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2017 (غير مدققة)

5,350,641	1,581,052	599,761	1,976,964	961,719	231,145	الاشتراكات المكتتبة
4,518,237	1,007,017	167,221	2,874,038	417,136	52,825	مجموع الإيرادات
(1,114,101)	28,063	(51,125)	(1,108,821)	64,220	(46,438)	صافي (العجز)/الفائض الناتج من عمليات التأمين
49,418	9,883	4,941	24,709	7,413	2,472	الاستثمارات وإيرادات أخرى
(1,064,683)	37,946	(46,184)	(1,084,112)	71,633	(43,966)	صافي (العجز)/الفائض حسب قطاع الأعمال
-	-	-	-	-	-	الإيرادات/(الخسائر) الشاملة الأخرى خلال الفترة
(1,064,683)	37,946	(46,184)	(1,084,112)	71,633	(43,966)	صافي (العجز)/الفائض حسب قطاع الأعمال متضمنا الإيرادات/(الخسائر) الشاملة الأخرى

ان صافي الفائض / (العجز) للفترة تم تحويله الى رصيد قرض حسن (ايضاح 7).

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة

8. تابع / نتائج حاملي الوثائق حسب قطاع الأعمال والأموال

أصول وخصوم وحقوق حاملي الوثائق المرحلي المكثف:

30 سبتمبر 2017 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2017 (مدققة) د.ك	30 سبتمبر 2018 (غير مدققة) د.ك	
38,459	451,107	81,037	الاصول
1,026,395	1,026,000	982,000	نقد وأرصدة لدى البنوك
-	-	832,769	ودائع استثمارية (8.1)
1,581,592	1,359,881	-	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
1,073,884	759,850	766,884	استثمارات متاحة للبيع
1,278,675	1,026,250	1,094,548	اشتراكات مدينة
3,421,050	3,334,117	3,131,039	ذمم مدينة وأصول أخرى
3,608,523	3,686,787	3,551,825	مبلغ مستحق من حاملي الأسهم
139,037	125,342	113,273	حصة معيدي التأمين من تعويضات تحت التسوية
12,167,615	11,769,334	10,553,375	معدات
			مجموع الأصول
			الخصوم
2,005,292	2,030,084	1,960,433	رصيد معيدي التأمين الدائن
2,031,522	1,647,116	1,637,882	اشتراكات غير مكتسبة
6,309,786	6,393,127	6,038,294	احتياطي التعويضات تحت التسوية
76,286	72,286	72,286	الاحتياطي الحسابي للتأمين على الحياة
304,574	290,159	265,678	احتياطي محتفظ به عن عمليات إعادة التأمين
3,705,629	3,811,765	3,051,254	خصوم أخرى
14,433,089	14,244,537	13,025,827	مجموع الخصوم
			حقوق حاملي الوثائق
(1,200,791)	(1,200,791)	(2,253,491)	صافي العجز الحاملي للوثائق في بداية الفترة/ السنة
(1,064,683)	(1,052,700)	79,832	صافي الفائض/(العجز) من عمليات التأمين للفترة/ السنة
(2,265,474)	(2,253,491)	(2,173,659)	احتياطي القيمة العادلة
-	(221,712)	(298,793)	مجموع حقوق حاملي الوثائق في نهاية الفترة/السنة
(2,265,474)	(2,475,203)	(2,472,452)	مجموع الخصوم وحقوق حاملي الوثائق
12,167,615	11,769,334	10,553,375	

8.1 وفقاً للقانون الكويتي، تم حفظ مبلغ 982,000 د.ك (31 ديسمبر 2017: 1,026,000 و 30 سبتمبر 2017: 1,026,395 د.ك) كوديعة استثمارية لدى مؤسسة مالية كويتية. كانت نسبة الربح الفعلية على الودائع خلال الفترة 2.25% (31 ديسمبر 2017: 2.25% و 30 سبتمبر 2017: 2.19%)

8.2 وفقاً للمظام الأساسي للشركة، تمت تغطية صافي الفائض / العجز 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.

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة

9. معاملات وأرصدة مع أطراف ذات علاقة

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.

التسعة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في	
30 سبتمبر 2017	30 سبتمبر 2018	30 سبتمبر 2017	30 سبتمبر 2018
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)
د.ك	د.ك	د.ك	د.ك
-	61,750	-	17,750
-	15,000	-	15,000
24,638	-	24,638	-

المساهمون :
بيان الأرباح او الخسائر المرحلي المكثف:
أتعاب استشارية
أتعاب قانونية
ربح من بيع استثمارات متاحة للبيع

التسعة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في	
30 سبتمبر 2017	30 سبتمبر 2018	30 سبتمبر 2017	30 سبتمبر 2018
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)
د.ك	د.ك	د.ك	د.ك
176,463	330,735	6,097	199,051
60,000	-	20,000	-
66,000	66,000	22,000	21,996

حاملو الوثائق
نتائج حاملي الوثائق المرحلية المكثفة:
اشتراكات مكتتبة
أتعاب استشارية
تكاليف ايجار
مكافأة موظفي الإدارة العليا:
رواتب ومنافع أخرى قصيرة الأجل
مكافآت نحاية الخدمة

30 سبتمبر 2017		31 ديسمبر 2017		30 سبتمبر 2018	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(مدقق)	(مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)
د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	د.ك
49,462	5,164	59,972	59,972	49,462	59,972
-	227,615	44,000	44,000	-	44,000
-	300,000	-	-	-	-

حاملو الوثائق
بيان المركز المالي المرحلي المكثف
اشتراكات مدينة
خصوم أخرى
مستحق الى طرف ذي صلة (متضمن في الخصوم الأخرى)

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة

10. تحميل 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	حاملي الأسهم
د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	التسعة اشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2018 (غير مدققة)
1,190,984	-	-	1,190,984	إجمالي الإيرادات
809,041	(130,943)	-	939,984	ربح/(خسارة) الفترة
كما في 30 سبتمبر 2018				
14,133,415	6,213	2,173,659	11,953,543	مجموع الأصول
(5,460,393)	(155,695)	(5,304,698)	-	مجموع الخصوم
8,673,022	(149,482)	(3,131,039)	11,953,543	صافي الاصول
حاملي الأسهم				
التسعة اشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2017 (غير مدققة)				
2,484,635	-	-	2,484,635	إجمالي الإيرادات
2,327,135	(157,500)	-	2,484,635	ربح/(خسارة) الفترة
كما في 30 سبتمبر 2017				
18,184,669	11,094	2,265,474	15,908,101	مجموع الاصول
(5,884,253)	(197,729)	(5,686,524)	-	مجموع الخصوم
12,300,416	(186,635)	(3,421,050)	15,908,101	صافي الأصول
حاملي الوثائق				
التسعة اشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2018 (غير مدققة)				
2,834,373	7,600	2,799,987	26,786	إجمالي الإيرادات
110,751	(909,078)	993,043	26,786	صافي فائض/(عجز) الفترة
كما في 30 سبتمبر 2018				
10,553,375	310,172	8,428,434	1,814,769	مجموع الأصول
(13,025,827)	(902,655)	(12,123,172)	-	مجموع الخصوم
(2,472,452)	(592,483)	(3,694,738)	1,814,769	صافي الاصول
التسعة اشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2017 (غير مدققة)				
4,567,655	2,967	4,518,237	46,451	إجمالي الإيرادات
(1,064,683)	(1,096,196)	(14,938)	46,451	صافي فائض/(عجز) الفترة
كما في 30 سبتمبر 2017				
12,167,615	265,100	9,294,528	2,607,987	مجموع الاصول
(14,433,089)	(670,085)	(13,763,004)	-	مجموع الخصوم
(2,265,474)	(404,985)	(4,468,476)	2,607,987	صافي الأصول

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة

11. 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 اية ارباح عن السنة المنتهية في ذلك التاريخ. بالإضافة الى ذلك، وافق المساهمون على مكافأة أعضاء مجلس الإدارة البالغة 21,000 د.ك للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017 (2016 : لاشيء) وتم دفعها بعد تلك الموافقة.

12. التزامات طارئة

تمثل الإلتزامات الطارئة بتاريخ المركز المالي خطابات ضمان مصدره بمبلغ لا شيء د.ك (31 ديسمبر 2017: لا شيء د.ك و 30 سبتمبر 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 بتكوين مخصصات لها والتي تعتبر في رأيها كافية لتغطية أي التزامات ناتجة.

13. 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:

30 سبتمبر 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:				
اوراق مالية مسعرة	3	-	-	3
-	3	-	-	3
حاملو الوثائق :				
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى:				
اوراق مالية مسعرة	3	-	-	3
اوراق مالية غير مسعرة	-	-	832,766	832,766
	3	-	832,769	832,769

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة

13. 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 :
3	-	-	3	اوراق مالية مسعرة
3	-	-	3	
				حاملو الوثائق :
				استثمارات متاحة للبيع :
3	-	-	3	اوراق مالية مسعرة
909,847	909,847	-	-	اوراق مالية غير مسعرة
909,850	909,847	-	3	
				30 سبتمبر 2017 (غير مدققة)
				المساهمون :
				استثمارات متاحة للبيع :
4	-	-	4	اوراق مالية مسعرة
4	-	-	4	
				حاملو الوثائق :
				استثمارات متاحة للبيع :
3	-	-	3	اوراق مالية مسعرة
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

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 إن الأدوات المالية ضمن هذا المستوى يمكن تسويتها من بداية الفترة المالية الى نهايتها كما يلي :

أوراق مالية غير مسعرة			
استثمارات متاحة للبيع 30 سبتمبر 2017 (غير مدققة) د.ك	استثمارات متاحة للبيع 31 ديسمبر 2017 (مدققة) د.ك	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى 30 سبتمبر 2018 (غير مدققة) د.ك	
599,449	599,449	-	المساهمين
-	(599,449)	-	الرصيد الافتتاحي
189,476	-	-	استبعاد
(274,451)	-	-	ربح من بيع استثمارات متاحة للبيع
(514,474)	-	-	محول إلى بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المكثف
-	-	-	المحصل من بيع استثمارات متاحة للبيع
-	-	-	الرصيد النهائي
1,131,559	1,131,559	909,847	حاملي الوثائق
-	(221,712)	(77,081)	الأرصدة الافتتاحية
1,131,559	909,847	832,766	تغير بالقيمة العادلة
			الأرصدة النهائية

يقوم الفريق المالي لشركة باجراء عمليات تقييم للمبندود المالية لاغراض التقارير المالية، بما في ذلك القيم العادلة للمستوى 3. يتم اختيار تقنيات التقييم بناء على خصائص كل اداة مالية بهدف زيادة الاستفادة من المعلومات السوقية. ان تقنيات التقييم المستخدمة للأدوات المصنفة ضمن المستوى 3 مبنية ادناه:

ان القيمة العادلة للأدوات المالية غير المتاجر 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 كتحميل التدفق النقدي المخصص 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.

14. إدارة المخاطر المالية

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