

المعلومات المالية المرحلية المكثفة وتقرير المراجعة
الشركة الأولى للتأمين التكافلي - ش.م.ك.ع
الكويت
31 مارس 2020 (غير مدققة)

المحتويات

صفحة

1	تقرير المراجعة
2	بيان الارباح أو الخسائر المرحلي المكثف
3	بيان الارباح أو الخسائر والايادات الشامله الاخرى المرحلي المكثف
4	بيان المركز المالي المرحلي المكثف
5	بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المكثف
6	بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف
19 - 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 31 مارس 2020 والمعلومات المرحلية المكثفة المتعلقة به للأرباح او الخسائر والارباح او الخسائر والايادات الشاملة الاخرى والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الثلاثه 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 نعبّر 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 الثلاثه أشهر المنتهية في 31 مارس 2020 اية مخالفات لاحكام قانون الشركات رقم (1) لسنة 2016 ولائحته التنفيذية ، أو لعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة، خلال فترة الثلاثه أشهر المنتهية في 31 مارس 2020 على وجه يؤثر ماديا على نشاط الشركة أو على مركزها المالي.

عبداللطيف محمد العيان (CPA)

(مراقب مرخص رقم 94 فئة أ)

جرانت ثورنتون - القطامي والعيان وشركاهم

الكويت

13 أغسطس 2020

بيان الأرباح او الخسائر المرحلي المكثف

(معدلة)		
الثلاثة اشهر المنتهية في 31 مارس 2019 (غير مدقق) د.ك	الثلاثة اشهر المنتهية في 31 مارس 2020 (غير مدقق) د.ك	ايضاحات
		العمليات التشغيلية المستمرة
		المصاريف والأعباء الأخرى
(28,582)	(24,746)	مصاريف عمومية وإدارية
(2,987)	-	مخصص المساهمة في مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
(8,296)	-	مخصص دعم عمالة
(3,318)	-	مخصص زكاة
(43,183)	(24,746)	خسارة الفترة من العمليات التشغيلية المستمرة
		العمليات التشغيلية المتوقفة
360,418	-	5 ربح الفترة من العمليات التشغيلية المتوقفة
317,235	(24,746)	مجموع (خسارة) / ربح الفترة
		(خسارة) / ربحية السهم الأساسية والمخففة
فلس (0.40)	فلس (0.23)	6 - من العمليات المستمرة
فلس 3.38	-	6 - من العمليات المتوقفة
فلس 2.98	فلس (0.23)	المجموع

بيان الأرباح او الخسائر والايادات الشامله الاخرى المرحلي المكثف

الثلاثة اشهر المنتهية في 31 مارس 2019 (غير مدقق)	الثلاثة اشهر المنتهية في 31 مارس 2020 (غير مدقق)	إيضاح
317,235	(24,746)	
(خسارة) / ربح الفترة		
ايادات شاملة أخرى:		
بنود قد يتم إعادة تصنيفها لاحقاً الى الأرباح او الخسائر:		
493,708	-	7 فروقات اسعار الصرف الناتجة عن تحويل عمليات أجنبية
مجموع الايرادات الشاملة الاخرى التي قد يتم إعادة تصنيفها لاحقاً الى الأرباح او		
493,708	-	الخسائر
493,708	-	مجموع الايرادات الشاملة الاخرى
810,943	(24,746)	مجموع (الخسائر)/ الدخل الشامل للفترة

إن الإيضاحات المبينة على الصفحات 7-19 تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة.

بيان المركز المالي المرحلي المكثف

31 مارس 2019 (غير مدقق) د.ك	31 ديسمبر 2019 (مدقق) د.ك	31 مارس 2020 (غير مدقق) د.ك	إيضاحات	الأصول
4,297	4,297	4,297		رصيد لدى البنك
3	2	2		استثمارات بالقيمة العادلة من خلال إيرادات شاملة أخرى
12,720,038	11,902,065	1	7	استثمار في شركة زميلة
2,167,132	2,405,102	2,495,553	8	قرض حسن لحقوق حاملي الوثائق
6,331	-	7,500		أصول أخرى
-	-	11,902,064	5	أصل متاح للبيع
14,897,801	14,311,466	14,409,417		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
(4,157,560)	(5,223,734)	(5,223,734)		احتياطي ترجمة عملة أجنبية
2,135,951	2,503,124	2,478,378		ارباح مرحلة
9,274,420	8,755,749	8,731,003		مجموع حقوق الملكية
				الخصوم
2,167,132	2,405,102	2,495,553	8	احتياطي عجز حاملي الوثائق
3,257,927	2,912,216	2,954,550		مبلغ مستحق الى حاملي الوثائق
198,322	238,399	228,311		خصوم أخرى
5,623,381	5,555,717	5,678,414		مجموع الخصوم
14,897,801	14,311,466	14,409,417		مجموع حقوق الملكية والخصوم

عبدالله عبد الرزاق العصفور
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المبينة على الصفحات 7-19 تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة.

الشركة الأولى للتأمين التكافلي - ش.م.ك.ع
المعلومات المالية المرحلية المكثفة
31 مارس 2020 (غير مدققة)

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المكثف

	ارباح مرحلة	احتياطي ترجة عملة أجنبية	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي اختياري	احتياطي اجباري	رأس المال	
	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)
(24,746)	(24,746)	-	-	-	-	-	خسارة الفترة
(24,746)	(24,746)	-	-	-	-	-	مجموع الخسارة الشامل للفترة
8,731,003	2,478,378	(5,223,734)	173,153	306,980	336,226	10,660,000	الرصيد في 31 مارس 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)
317,235	317,235	-	-	-	-	-	ربح الفترة
493,708	-	493,708	-	-	-	-	الإيرادات الشاملة الأخرى
810,943	317,235	493,708	-	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة
9,274,420	2,135,951	(4,157,560)	173,153	216,815	246,061	10,660,000	الرصيد في 31 مارس 2019 (غير مدقق)

إن الإيضاحات المبينة على الصفحات 7- 19 تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة.

بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف

(معدل)	الثلاثة اشهر	الثلاثة اشهر	
	المنتهية في	المنتهية في	
	31 مارس	31 مارس	
	2019	2020	
	(غير مدقق)	(غير مدقق)	
	د.ك	د.ك	
	(43,183)	(24,746)	أنشطة التشغيل
			خسارة الفترة من العمليات التشغيلية المستمرة
			تعديلات لـ :
			التغيرات في أصول وخصوم التشغيل :
	(6,331)	(7,500)	أصول أخرى
	34,080	42,334	الحركة على حساب حاملي الوثائق
	15,434	(10,088)	خصوم أخرى
	-	-	صافي النقد المستخدم في أنشطة التشغيل
	-	-	صافي 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 7-19 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. 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 تابعه لشركة الاستشارات المالية الدولية-ش.م.ك.ع ("الشركة الأم") تقوم الشركة ب :

- 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 إصدار هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في 31 مارس 2020 من قبل أعضاء مجلس اداره الشركه بتاريخ 13 أغسطس 2020.

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 2020 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 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 الثلاثة اشهر المنتهية في 31 مارس 2020 ليست بالضرورة مؤشراً 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.

3. التغييرات 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:

المعيار أو التفسير	يفعل للفترات السنوية التي تبدأ في
--------------------	-----------------------------------

معيار المحاسبة الدولي رقم 1 ومعيار المحاسبة الدولي رقم 8 - تعديلات	1 يناير 2020
معيار المحاسبة الدولي رقم 1 ومعيار المحاسبة الدولي رقم 8 - التعديلات	

توضح تعديلات معيار المحاسبة الدولي رقم 1 ومعيار المحاسبة الدولي رقم 8 تعريف "جوهرى" 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 التعديلات لم يكن له اي جوهرى 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 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 التعديل . 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

يتطلب إعداد المعلومات المالية المرحلية المكثفة من الإدارة اتخاذ القرارات والتقديرات والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المعلن عنها للأصول والخصوم والإيرادات والمصروفات. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات. عند إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة، كانت الأحكام الهامة التي اتخذتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والمصادر الرئيسية لعدم التأكد من التقديرات هي نفسها تلك المطبقة على البيانات المالية المدققة السنوية كما في وللسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019.

5. أصل متاح للبيع والعمليات التشغيلية المتوقفة

قامت الشركة خلال الفترة بتوقيع اتفاقية لبيع كامل ملكيتها في شركة نيوفاسيجورتا للتأمين- تركيا (شركة زميلة) مقابل مبلغ إجمالي بما يعادل 12,142,762 د.ك. وبالتالي، القيمة الدفترية للشركة الزميلة قد تم تصنيفها كأصل متاح للبيع. تم حذف حصة 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.

لاحقا لتاريخ التقارير المالية، قامت الشركة بإتمام عملية البيع وتحويل حصة ملكيتها بالكامل في الشركة الزميلة الى المشتريين مما نتج عنه خسارة بمبلغ 4,700,119 د.ك التي تم تسجيلها في المعلومات المالية المرحلية المكثفة للفترة المنتهية في 30 يونيو 2020. تمثل الخسارة رد احتياطي تحويل عملة اجنبية ضمن حقوق الملكية المتعلقة بالشركة الزميلة والتي تم تراكمه من تاريخ استحواذ الاستثمار حتى تاريخ البيع.

6. (خسارة) / ربحية السهم الأساسية والمخففة

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

الثلاثة اشهر المنتهية	الثلاثة اشهر المنتهية	
في 31 مارس	في 31 مارس	
2019	2020	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
(43,183)	(24,746)	خسارة الفترة من العمليات التشغيلية المستمرة (د.ك)
360,418	-	ربح الفترة من العمليات التشغيلية المتوقفة (د.ك)
317,235	(24,746)	
106,600,000	106,600,000	المتوسط المرجح لعدد الاسهم القائمة خلال الفترة
		(خسارة) / ربحية السهم الأساسية والمخففة
0.40 فلس	(0.23) فلس	- من العمليات التشغيلية المستمرة
3.38 فلس	-	- من العمليات التشغيلية المتوقفة
2.98 فلس	(0.23) فلس	

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة

7. استثمار في شركات زميلة

النشاط الرئيسي	بلد المنشأ	حق التصويت والحصة في الملكية			اسم الشركة الزميلة
		31 مارس 2019 (غير مدققة) %	31 ديسمبر 2019 (مدققة) %	31 مارس 2020 (غير مدققة) %	
تأمين	المملكة العربية السعودية	20	20	20	شركه وقايه للتأمين واعادة التأمين التكافلي - ش.م.س(مسعرة) (انظر أ ادناه) شركه نيوفاسيجورتا للتأمين - (غير مسعرة)
تأمين	تركيا	35	35	-	(ايضاح 5)

الحركة في القيمة الدفترية للاستثمار في شركات زميلة كما يلي:

31 مارس 2019 (غير مدقق) د.ك	31 ديسمبر 2019 (مدقق) د.ك	31 مارس 2020 (غير مدقق) د.ك	
11,865,912	11,865,912	11,902,065	القيمة الدفترية في بداية الفترة/السنة
360,418	2,098,848	-	حصة في نتائج شركات زميلة
-	(515,229)	-	توزيعات أرباح مستلمة
-	(975,000)	-	هبوط في قيمة شركة زميلة
493,708	(572,466)	-	تعديلات تحويل العملة الأجنبية للفترة/السنة
-	-	(11,902,064)	اعادة تصنيف اصل متاح للبيع (ايضاح 5)
12,720,038	11,902,065	1	الرصيد النهائي في نهاية الفترة/السنة

أ) توقفت الشركة عن تسجيل حصتها من الخسائر الإضافية للشركة الزميلة (شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي) والمدرجة بقيمة 1 د.ك من 1 ابريل 2014 بما يتماشى مع معيار المحاسبة الدولي رقم 28 (IAS 28). حصة الشركة من الخسائر الغير مسجلة للشركة الزميلة والقيمة العادلة لم يتم تحديدها كما في 31 مارس 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.

8. قرض حسن حقوق 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 2019 (غير مدقق) د.ك	31 ديسمبر 2019 (مدقق) د.ك	31 مارس 2020 (غير مدقق) د.ك	
2,217,773	2,217,773	2,405,102	الرصيد الافتتاحي في بداية الفترة/السنة
(50,641)	187,329	90,451	صافي العجز / (الفائض) من عمليات التأمين للفترة/ السنة (ايضاح 9.3)
2,167,132	2,405,102	2,495,553	الرصيد النهائي في نهاية الفترة/ السنة

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة

9. نتائج حاملي الوثائق حسب قطاع الأعمال

نتائج حاملي الوثائق حسب قطاع الأعمال كما يلي:

المجموع	حياة	حريق	سيارات	حوادث		
				بحري	وطيران	
د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	
فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2020						
(غير مدققة):						
1,062,639	566,901	138,876	86,684	240,946	29,232	الاشتراكات المكتسبة
737,781	343,061	37,500	188,330	154,402	14,488	مجموع الإيرادات
(96,046)	48,639	(10,538)	(145,194)	1,474	9,573	صافي الفائض / (العجز) الناتج من عمليات التأمين
5,595	1,314	616	2,406	839	420	الاستثمارات وإيرادات أخرى
(90,451)	49,953	(9,922)	(142,788)	2,313	9,993	صافي الفائض / (العجز) حسب قطاع الأعمال
-	-	-	-	-	-	مجموع الإيرادات / (الخسائر) الشاملة الأخرى للفترة:
صافي الفائض / (العجز) حسب قطاع الأعمال مع						
(90,451)	49,953	(9,922)	(142,788)	2,313	9,993	الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى
فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2019						
(غير مدققة):						
1,520,759	623,433	167,971	326,095	367,145	36,115	الاشتراكات المكتسبة
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
-	-	-	-	-	-	مجموع الإيرادات / (الخسارة) الشاملة الأخرى للفترة:
صافي (العجز) / الفائض حسب قطاع الأعمال مع						
50,641	(28,610)	(64,213)	75,609	68,711	(856)	(الخسارة) / الدخل الشاملة الأخرى

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة

9. تابع/ نتائج حاملي الوثائق حسب قطاع الأعمال

أصول وخصوم وحقوق حاملي الوثائق المرحلي المكثف:

31 مارس 2019 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2019 (مدققة) د.ك	31 مارس 2020 (غير مدققة) د.ك	
			الأصول
44,604	124,165	96,868	نقد وأرصدة لدى البنوك
982,000	822,000	822,000	ودائع استثمارية (9.1)
832,769	740,041	740,041	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
1,087,315	602,280	1,014,049	علاوات مدينة
1,067,708	992,437	776,130	ذمم مدينة وأصول أخرى
3,257,927	2,912,216	2,954,550	مبلغ مستحق من حاملي الأسهم
4,491,202	6,710,721	7,335,670	إعادة تأمين قابل للاسترداد عن مطالبات معلقة (9.2)
166,154	144,721	128,050	معدات
11,929,679	13,048,581	13,867,358	مجموع الأصول
			الخصوم
2,145,960	2,265,741	2,432,259	رصيد معيدي التأمين الدائن
1,580,283	1,100,829	1,158,913	علاوات غير مكتسبة
6,944,990	9,046,468	9,597,977	احتياطي مطالبات معلقة (9.2)
69,286	67,286	67,286	الاحتياطي الحسابي للتأمين على الحياة
229,949	213,730	195,135	احتياطي محتفظ به عن عمليات إعادة التأمين
-	-	53,439	احتياطي تعويضات متكبدة لم يبلغ عنها
3,425,136	3,151,150	3,249,494	خصوم أخرى
14,395,604	15,845,204	16,754,503	مجموع الخصوم
			حقوق حاملي الوثائق
(2,217,773)	(2,217,773)	(2,405,173)	صافي العجز لحاملي الوثائق في بداية الفترة/ السنة
50,641	(187,329)	(90,451)	صافي (العجز) / الفائض من عمليات التأمين للفترة/ السنة (9.3)
(2,167,132)	(2,405,102)	(2,495,624)	
(298,793)	(298,793)	(391,521)	احتياطي القيمة العادلة
-	(92,728)	-	التغير في القيمة العادلة خلال الفترة / السنة
(298,793)	(391,521)	(391,521)	
(2,465,925)	(2,796,623)	(2,887,145)	مجموع حقوق حاملي الوثائق في نهاية الفترة/السنة
11,929,679	13,048,581	13,867,358	مجموع الخصوم وحقوق حاملي الوثائق

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة

9. تابع/ نتائج حاملي الوثائق حسب قطاع الأعمال

- 9.1 وفقا للقانون الكويتي، تم حفظ مبلغ 822,000 د.ك (31 ديسمبر 2019: 822,000 و 31 مارس 2019: 982,000 د.ك) كودائع استثمارية لدى مؤسسة مالية كويتية. كانت نسبة الربح الفعلية على الودائع خلال الفترة 2.63% (31 ديسمبر 2019: 2.63% و 31 مارس 2019: 2.63%)
- 9.2 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.
- 9.3 وفقا للنظام 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.

10. 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.

الثلثة اشهر المنتهية في 31 مارس 2019 (غير مدقق) د.ك	الثلثة اشهر المنتهية في 31 مارس 2020 (غير مدقق) د.ك	المساهمون: بيان الارباح او الخسائر المرحلي المكثف: أتعاب استشارية	
19,000	19,000		
الثلثة اشهر المنتهية في 31 مارس 2019 (غير مدقق) د.ك	الثلثة اشهر المنتهية في 31 مارس 2020 (غير مدقق) د.ك	حاملي الوثائق: بيان نتائج حاملي الوثائق المرحلي المكثف: علاوات مكتبة تكاليف اجبار	
166,132	206,811		
22,002	22,002		
الثلثة اشهر المنتهية في 31 مارس 2019 (غير مدقق) د.ك	الثلثة اشهر المنتهية في 31 مارس 2020 (غير مدقق) د.ك	مكافأة موظفي الإدارة العليا: رواتب ومنافع قصيرة الأجل مكافآت نماية الخدمة	
52,197	57,428		
2,391	2,737		
54,588	60,165		
31 مارس 2019 (غير مدقق) د.ك	31 ديسمبر 2019 (مدقق) د.ك	31 مارس 2020 (غير مدقق) د.ك	حاملي الوثائق: بيان المرحلي المكثف للأصول والخصوم وحقوق حاملي الوثائق: علاوات مدينة خصوم أخرى مستحق الى طرف ذي صلة
52,425	17,868	1,724	
194,642	235,548	273,412	
-	200,976	-	

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة

11. تحليل القطاعات

يتم تحديد القطاعات التشغيلية بناء على معلومات تقارير الادارة الداخلية التي يتم مراجعتها بانتظام من قبل صانع القرارات التشغيلية الرئيسي من اجل توزيع المصادر على القطاع وتقييم ادائه ومن ثم مطابقتها مع ارباح او خسائر الشركة. تعمل الشركة في قطاعات الاستثمار والتأمين التكافلي على النحو التالي:

المجموع	غير مخصص	تأمين تكافلي	استثمار	حاملو الأسهم
د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	
الثلاثة اشهر المنتهية في 31 مارس 2020 (غير مدققة)				
إيرادات القطاع				
-	-	-	-	من عمليات التشغيلية مستمرة
-	-	-	-	من عمليات التشغيلية متوقفة
خسارة القطاع				
(24,746)	(24,746)	-	-	من عمليات التشغيلية مستمرة
-	-	-	-	من عمليات التشغيلية متوقفة
(24,746)	(24,746)	-	-	خسارة الفترة
كما في 31 مارس 2020				
14,409,417	11,797	2,495,553	11,902,067	مجموع الأصول
(5,678,414)	(228,311)	(5,450,103)	-	مجموع الخصوم
8,731,003	(216,514)	(2,954,550)	11,902,067	صافي الاصول
حاملو الأسهم				
الثلاثة اشهر المنتهية في 31 مارس 2019 (غير مدققة)				
إيرادات القطاع				
-	-	-	-	من عمليات التشغيلية مستمرة
360,418	-	-	360,418	من عمليات التشغيلية متوقفة
خسارة القطاع				
(43,183)	(43,183)	-	-	من عمليات التشغيلية مستمرة
360,418	-	-	360,418	من عمليات التشغيلية متوقفة
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 الاصول
(5,623,381)	(198,322)	(5,425,059)	-	مجموع الخصوم
9,274,420	(187,694)	(3,257,927)	12,720,041	صافي الأصول

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة

11. تابع/ تحليل القطاعات

حامل الوثائق	استثمار	تأمين تكافلي	غير مخصص	المجموع
د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	د.ك
الثلاثة اشهر المنتهية في 31 مارس 2020 (غير مدققة)				
إجمالي الإيرادات	5,595	737,781	-	743,376
صافي (عجز) / فائض الفترة	5,595	372,921	(469,017)	(90,451)
كما في 31 مارس 2020				
مجموع الأصول	1,562,041	12,080,399	224,918	13,867,358
مجموع الخصوم	-	(13,505,008)	(3,249,495)	(16,754,503)
صافي الاصول	1,562,041	(1,424,609)	(3,024,577)	(2,887,145)
الثلاثة اشهر المنتهية في 31 مارس 2019 (غير مدققة)				
إجمالي الإيرادات	10,447	1,097,304	-	1,107,751
صافي فائض/(عجز) الفترة	10,447	360,716	(320,522)	50,641
كما في 31 مارس 2019				
مجموع الاصول	1,814,769	9,904,152	210,758	11,929,679
مجموع الخصوم	-	(10,970,468)	(3,425,136)	(14,395,604)
صافي الأصول	1,814,769	(1,066,316)	(3,214,378)	(2,465,925)

12. الجمعية العمومية السنوية للمساهمين

تم المصادقة على البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 من قبل الجمعية العمومية 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).

13. 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 محصصات والتي تعتبر في رأيها كافية لتغطية أي التزامات ناتجة.

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة

14. قياس القيمة العادلة

تمثل القيمة العادلة في السعر الذي يتم استلامه لبيع اصل او دفعه لتحويل التزام في معاملة منتظمة بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس.

ان الاصول والخصوم المالية المقاسة بالقيمة العادلة في بيان المركز المالي المرحلي المكثف يتم تصنيفها الى ثلاثة مستويات من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة. يتم تحديد المستويات الثلاث بناء على قابلية الملاحظة للمدخلات الهامة للقياس وذلك على النحو التالي:

- مستوى 1 : تتمثل قياسات القيمة العادلة في القياسات المشتقة من الاسعار المدرجة (غير المعدلة) في اسواق نشطة في ما يتعلق باصول او خصوم مماثلة؛
- مستوى 2 : تتمثل قياسات القيمة العادلة في القياسات المشتقة من مدخلات بخلاف الاسعار المدرجة المتضمنة في المستوى 1 والقابلة للرصد في ما يتعلق بالاصول او الخصوم اما بصورة مباشرة (كالاسعار) او بصورة غير مباشرة (المشتقة من الاسعار)؛ و
- مستوى 3 : تتمثل قياسات القيمة العادلة في القياسات المشتقة من اساليب تقييم تتضمن مدخلات خاصة بالاصول او الخصوم التي لا تستند الى بيانات سوقية مرصودة (مدخلات غير قابلة للرصد).

يتم تحديد المستوى الذي يتم فيه تصنيف الأصول أو الخصوم المالية بناء على أدنى مستوى من مدخلات مهمة لقياس القيمة العادلة. ان الاصول والخصوم المالية المقاسة بالقيمة العادلة على اساس دوري في بيان المركز المالي المرحلي المكثف يتم تصنيفها الى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة على النحو التالي:

31 مارس 2020 (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
حاملي الوثائق				
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى:				
اوراق مالية غير مسعرة	-	-	740,041	740,041
	-	-	740,041	740,041

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة

14. تابع / قياس القيمة العادلة

المجموع د.ك	مستوى 3 د.ك	مستوى 2 د.ك	مستوى 1 د.ك	31 ديسمبر 2019 (مدققة) المساهمون
				استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى:
				اوراق مالية غير مسعرة
2	2	-	-	
2	2	-	-	
				حاملو الوثائق
				استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى:
				اوراق مالية غير مسعرة
740,041	740,041	-	-	
740,041	740,041	-	-	
				31 مارس 2019 (غير مدققة) المساهمون
				استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى:
				اوراق مالية غير مسعرة
3	3	-	-	
3	3	-	-	
				حاملو الوثائق
				استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى:
				اوراق مالية غير مسعرة
832,769	832,769	-	-	
832,769	832,769	-	-	

لم تكن هناك أي عمليات تحويل هامة بين مستويات 1 و 2 خلال فترة التقارير المالية. ليس لدى الشركة أية خصوم مالية بالقيمة العادلة.

القياس بالقيمة العادلة

ان الطرق وأساليب التقييم المستخدمة لغرض قياس القيمة العادلة لم تتغير بالمقارنة مع فترة التقارير المالية السابقة.

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة

14. تابع / قياس القيمة العادلة

المستوى 3 لمقاييس القيمة العادلة

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

أوراق مالية غير مسعرة

(استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الايرادات الشاملة الاشارة الى 31 مارس 2019 (غير مدققة) د.ك	(استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الايرادات الشاملة الاخرى) 31 ديسمبر 2019 (مدققة) د.ك	(استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الايرادات الشاملة الاخرى) 31 مارس 2020 (غير مدققة) د.ك
3	3	2
-	(1)	-
3	2	2
المساهمين		
الرصيد الافتتاحي		
استبعايدات خلال الفترة/السنة		
الرصيد النهائي		
حاملي الوثائق		
الأرصدة الافتتاحية		
تغير بالقيمة العادلة خلال الفترة / السنة		
الأرصدة النهائية		

يقوم الفريق المالي للشركة باجراء عمليات تقييم للبيود 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 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 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.

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة

15. 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.