

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

30 يونيو 2018 (غير مدققة)

المحتويات

صفحة

| | |
|--------|------------------------------------------------------------------|
| 1 | تقرير المراجعة |
| 2 | بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المكثف |
| 3 | بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى المرحلي المكثف |
| 4 | بيان المركز المالي المرحلي المكثف |
| 5 | بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المكثف |
| 6 | بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف |
| 23 - 7 | إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة |

تقرير المراجعة حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة

الى السادة أعضاء مجلس الإدارة
الشركة الأولى للتأمين التكافلي - ش.م.ك.ع
الكويت

المقدمة

قمنا بمراجعة بيان المركز المالي المرحلي المكثف المرفق للشركة الأولى للتأمين التكافلي - (شركة مساهمة كويتية عامة) ("الشركة") كما في 30 يونيو 2018 والمعلومات المرحلية المكثفة المتعلقة به للأرباح او الخسائر والارباح او الخسائر والارادات الشاملة الاخرى والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الستة 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 الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2018 اية مخالفات لاحكام قانون الشركات رقم (1) لسنة 2016 ولائحته التنفيذية، أو لعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة، خلال فترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2018 على وجه يؤثر ماديا على نشاط الشركة أو على مركزها المالي.

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

الكويت

7 أغسطس 2018

بيان الأرباح او الخسائر المرحلي المكثف

| الستة أشهر المنتهية في | | الثلاثة أشهر المنتهية في | | ايضاحات |
|----------------------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------------|
| 30 يونيو 2017 (غير مدقق) د.ك | 30 يونيو 2018 (غير مدقق) د.ك | 30 يونيو 2017 (غير مدقق) د.ك | 30 يونيو 2018 (غير مدقق) د.ك | |
| الإيرادات | | | | |
| 1,532 | - | 740 | - | ربح من وديعة استثمارية |
| 169,003 | - | 24,636 | - | ربح من بيع استثمارات متاحة للبيع |
| 1,655,765 | 847,221 | 811,491 | 361,517 | 7 حصة في نتائج شركات زميلة |
| 1,826,300 | 847,221 | 836,867 | 361,517 | |
| المصاريف والأعباء الأخرى | | | | |
| (59,869) | (56,113) | (55,557) | (26,248) | مصاريف عمومية وإدارية |
| (59,869) | (56,113) | (55,557) | (26,248) | |
| الربح قبل مخصصات مؤسسة الكويت للتقدم العلمي | | | | |
| 1,766,431 | 791,108 | 781,310 | 335,269 | ولضريبة دعم العمالة الوطنية وللزكاة |
| - | (7,120) | - | (2,562) | مخصص للمساهمة في مؤسسة الكويت للتقدم العلمي |
| (44,161) | (19,778) | (19,533) | (8,382) | مخصص لضريبة دعم العمالة الوطنية |
| (17,664) | (7,911) | (7,813) | (3,353) | مخصص للزكاة |
| 1,704,606 | 756,299 | 753,964 | 320,972 | ربح الفترة |
| 15.99 فلس | 7.09 فلس | 7.07 فلس | 3.01 فلس | 5 ربحية السهم الأساسية والمخفضة |

بيان الأرباح او الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى المرحلي المكثف

| الستة أشهر المنتهية في | | الثلاثة أشهر المنتهية في | | ايضاح | |
|---------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|-------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 30 يونيو 2017 (غير مدقق) د.ك | 30 يونيو 2018 (غير مدقق) د.ك | 30 يونيو 2017 (غير مدقق) د.ك | 30 يونيو 2018 (غير مدقق) د.ك | | |
| 1,704,606 | 756,299 | 753,964 | 320,972 | | ربح الفترة |
| | | | | | إيرادات / (خسائر) شاملة أخرى: بنود سيتم إعادة تصنيفها لاحقاً الى بيان الأرباح او الخسائر: |
| 490,068 | (368,853) | 153,219 | (614,921) | 7 | فروقات تحويل ناتجة من ترجمة الأنشطة الاجنبية استثمارات متاحة للبيع: |
| (274,451) | - | (274,451) | - | | المحول الى بيان الأرباح أو الخسائر نتيجة البيع |
| 215,617 | (368,853) | (121,232) | (614,921) | | مجموع (الخسائر)/الإيرادات الشاملة الأخرى |
| 1,920,223 | 387,446 | 632,732 | (293,949) | | مجموع (الخسائر)/الإيرادات الشاملة للفترة |

بيان المركز المالي المرحلي المكثف

| 30 يونيو 2017 (غير مدقق) د.ك | 31 ديسمبر 2017 (مدقق) د.ك | 30 يونيو 2018 (غير مدقق) د.ك | إيضاحات | الأصول |
|---------------------------------------|------------------------------------|---------------------------------------|---------|------------------------------------------------------|
| 4,297 | 4,297 | 4,297 | | رصيد لدى البنك |
| 135,000 | - | - | | وديعة استثمارية |
| - | - | 3 | 6 | استثمارات بالقيمة العادلة من خلال إيرادات شاملة أخرى |
| 4 | 3 | - | | استثمارات متاحة للبيع |
| 14,789,093 | 13,333,476 | 13,464,033 | 7 | استثمار في شركات زميلة |
| 2,123,484 | 2,253,491 | 2,128,284 | 8 | قرض حسن لحقوق حاملي الوثائق |
| 2,931 | 4,886 | 1,459 | | أصول أخرى |
| 17,054,809 | 15,596,153 | 15,598,076 | | 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 |
| (1,457,603) | (2,457,455) | (2,826,308) | | احتياطي ترجمة عملة أجنبية |
| 1,926,200 | 1,173,708 | 1,930,007 | | ارباح مرحلة |
| 11,330,996 | 9,836,090 | 10,223,536 | | مجموع حقوق الملكية |
| | | | | الخصوم |
| 2,123,484 | 2,253,491 | 2,128,284 | 8 | احتياطي عجز حاملي الوثائق |
| 3,448,561 | 3,334,117 | 3,094,369 | | مبلغ مستحق الى حاملي الوثائق |
| 151,768 | 172,455 | 151,887 | | خصوم أخرى |
| 5,723,813 | 5,760,063 | 5,374,540 | | مجموع الخصوم |
| 17,054,809 | 15,596,153 | 15,598,076 | | مجموع حقوق الملكية والخصوم |



عبدالله عبدالرزاق العصفور

رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المبينة على الصفحات 7-23 تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة.

الشركة الأولى للتأمين التكافلي - ش.م.ك.ع
المعلومات المالية المرحلية المكثفة
30 يونيو 2018 (غير مدققة)

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المكثف

| | ارباح مرحلة | احتياطي ترجمة عملة اجنبية | احتياطي القيمة العادية | احتياطي اختياري | احتياطي اجباري | رأس امال | |
|------------------------------------|-------------|------------------------------|---------------------------|--------------------|-------------------|-------------|------------|
| | د.ك | د.ك | د.ك | د.ك | د.ك | د.ك | |
| الرصيد في 1 يناير 2018 (مدقق) | 9,836,090 | 1,173,708 | (2,457,455) | 173,153 | 128,719 | 157,965 | 10,660,000 |
| ربح الفترة | 756,299 | 756,299 | - | - | - | - | - |
| مجموع الخسائر الشاملة الأخرى | (368,853) | - | (368,853) | - | - | - | - |
| مجموع الخسائر الشاملة للفترة | 387,446 | 756,299 | (368,853) | - | - | - | - |
| الرصيد في 30 يونيو 2018 (غير مدقق) | 10,223,536 | 1,930,007 | (2,826,308) | 173,153 | 128,719 | 157,965 | 10,660,000 |
| الرصيد في 1 يناير 2017 (مدقق) | 9,410,773 | 221,594 | (1,947,671) | 447,604 | - | 29,246 | 10,660,000 |
| ربح الفترة | 1,704,606 | 1,704,606 | - | - | - | - | - |
| مجموع الخسائر الشاملة الأخرى | 215,617 | - | 490,068 | (274,451) | - | - | - |
| مجموع الخسائر الشاملة للفترة | 1,920,223 | 1,704,606 | 490,068 | (274,451) | - | - | - |
| الرصيد في 30 يونيو 2017 (غير مدقق) | 11,330,996 | 1,926,200 | (1,457,603) | 173,153 | - | 29,246 | 10,660,000 |

إن الإيضاحات المبينة على الصفحات 7-23 تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة.

بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف

| الستة اشهر المنتهية في 30 يونيو 2017 (غير مدقق) | الستة اشهر المنتهية في 30 يونيو 2018 (غير مدقق) | ايضاح | |
|-------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|-------|--------------------------------------|
| د.ك | د.ك | | أنشطة التشغيل |
| 1,704,606 | 756,299 | | ربح الفترة |
| (1,532) | - | | تعديلات ل : |
| (169,003) | - | | ربح من وديعة استثمارية |
| (1,655,765) | (847,221) | | ربح من بيع استثمارات متاحة للبيع |
| (121,694) | (90,922) | | حصة في نتائج شركات زميلة |
| 2,479 | 3,427 | | التغيرات في أصول وخصوم التشغيل : |
| (423,228) | (239,748) | | أصول أخرى |
| 46,911 | (20,568) | | الحركة على حساب حاملي الوثائق |
| (495,532) | (347,811) | | خصوم أخرى |
| | | | صافي النقد المستخدم في أنشطة التشغيل |
| | | | أنشطة الاستثمار |
| 494,000 | - | | المحصل من بيع استثمارات متاحة للبيع |
| 1,532 | - | | ربح وديعة استثمارية مستلم |
| - | 347,811 | 7 | توزيعات ارباح مستلمة من شركة زميلة |
| 495,532 | 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 7-23 تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة

1. تأسيس ونشاط الشركة

إن الشركة الأولى للتأمين التكافلي ("الشركة") هي شركة كويتية مساهمة عامة تأسست في 25 يوليو 2000 ومسجلة وفقاً لأحكام قانون شركات ووكلاء التأمين رقم 24 لعام 1961 والتعديلات اللاحقة له. أسهم الشركة مدرجة في بورصة الكويت.

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

تقوم الشركة بـ :

- مزاوله جميع أنشطة التأمين التكافلي (التأمين التعاوني) والأنشطة ذات الصلة به ، شاملاً التأمين وإعادة التأمين.
- استثمار الأموال المتاحة للشركة في الأنشطة المختلفة والتي تتماشى مع أهداف الشركة بما لا يتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية والقوانين والقرارات المنظمة.
- تقديم الدراسات الاستشارية والفنية فيما يتعلق بالتأمين وإعادة التأمين إلى الشركات ذات الأنشطة المماثلة.
- استثمار اشتراكات حاملي الوثائق والعوائد الناتجة عنها.

إن التأمين التكافلي هو بديل إسلامي لبرامج التأمين والاستثمار التقليدية، استناداً إلى مفهوم الصناديق المشتركة والذي بموجبه يتسلم كل حامل وثيقة حصته في الفائض الناتج عن أنشطة التأمين وفقاً لنظام الشركة الأساسي واعتماد لجنة الفتوى والرقابة الشرعية. تباشر الشركة أعمالها نيابة عن حاملي الوثائق وتقدم الأموال إلى عمليات حاملي الوثائق متى وحين تكون الحاجة إليها. يكون المساهمون مسؤولين عن الالتزامات المتكبدة بواسطة حاملي الوثائق في حالة حدوث عجز في أموال حاملي الوثائق وتم تصفية العمليات. تحتفظ الشركة لديها فعلياً بجميع 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 وأعضاء مجلس الإدارة الأساس الذي توزع بناءً عليه المصروفات من العمليات المشتركة.

تم جميع عمليات التأمين والاستثمار طبقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية السمحة ، التي تعتمد من قبل هيئة الفتوى والرقابة الشرعية.

عنوان مكتب الشركة المسجل هو ص.ب : 5713 الصفاة 13058 ، دولة الكويت .

تمت الموافقة على إصدار هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة لفترة الستة اشهر المنتهية في 30 يونيو 2018 من قبل أعضاء مجلس اداره الشركة بتاريخ 7 أغسطس 2018.

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة

2. أساس الإعداد

تم إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة للشركة لفترة أشهر الستة المنتهية في 30 يونيو 2018 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 الماليه السنوية للشركة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017 بإستثناء تطبيق المعايير الجديدة والتعديلات على معايير محددة والتفسيرات الجديدة والمعدلة والمفصح عنها أدناه.
تم عرض هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة بالدينار الكويتي وهي العملة الاساسية والعرض للشركة .

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

3. التغييرات في السياسات المحاسبية

3.1 المعايير الجديدة والمعدلة المطبقة من قبل الشركة

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

| المعيار أو التفسير | يُفعل للفترات المالية التي تبدأ في |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|
| 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 الايرادات من العقود مع العملاء | 1 يناير 2018 |
| التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية دورة 2014-2016 | 1 يناير 2018 |
| معيار لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية رقم 22 معاملات العملة الاجنبية والدفعه المقدمة | 1 يناير 2018 |

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.

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة

3. تابع / التغييرات في السياسات المحاسبية

3.1 تابع / المعايير الجديدة والمعدلة المطبقة من قبل الشركة

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

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) 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 تغيرات واسعة النطاق على تعليمات معيار المحاسبة الدولي رقم 39 فيما يتعلق بتصنيف وقياس الاصول المالية كما يقوم ايضا بادخال نموذج "خسارة ائتمانية متوقعة" جديد خاص بهبوط قيمة الاصول المالية. يقوم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 أيضا بتقديم تعليمات جديدة حول تطبيق محاسبة التحوط.

فيما يلي المجالات الرئيسية للأثر :

- ان تصنيف وقياس الاصول المالية سوف يحتاج الى مراجعة بناء على المعايير الجديدة التي تراعي التدفقات النقدية التعاقدية للاصول ونموذج الاعمال الذي يتم فيه ادارتها.
- ان اي هبوط في القيمة مبني على خسارة ائتمانية متوقعة سوف يحتاج الى تسجيل على الذمم التجارية المدينة والاستثمارات في الاصول من نوع الديون المصنفة حاليا كاستثمارات متاحة للبيع ومحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، ما لم يتم تصنيفها كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر وفقا للمعايير الجديدة.
- لم يعد بالامكان قياس الاستثمارات في الاسهم بالتكلفة ناقصا هبوط القيمة وجميع هذه الاستثمارات سيتم قياسها عوضا عن ذلك بالقيمة العادلة. سيتم عرض التغيرات في القيمة العادلة في الارباح او الخسائر ما لم تقم الشركة بتصنيف نهائي لا رجعة فيه لعرضها في الايرادات الشاملة الأخرى.
- اذا استمرت الشركة باختيار خيار القيمة العادلة لبعض الخصوم المالية، عندها سيتم عرض تغيرات القيمة العادلة في الايرادات الشاملة الأخرى الى الحد الذي ترتبط فيه تلك التغيرات 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 الايرادات الشاملة الأخرى (FVOCI) والقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر (FVTPL). يقوم المعيار بحذف فئات معيار المحاسبة الدولي رقم 39 الحالية الخاصة بالاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، القروض والمدينين والاستثمارات المتاحة للبيع.

بالاضافة الى ذلك، فان الارباح والخسائر الناتجة عن القياس اللاحق لادوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الايرادات الشاملة الأخرى (FVOCI) سيتم تسجيلها ضمن حقوق الملكية وسيتم نقلها الى الارباح او الخسائر نتيجة الاستبعاد او اعادة القياس.

مع ذلك، فان الارباح او الخسائر الناتجة عن القياس اللاحق لاصول حقوق الملكية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الايرادات الشاملة الأخرى سيتم تسجيلها في حقوق الملكية ولن يتم نقلها الى الارباح او الخسائر نتيجة الاستبعاد. كما ان إيرادات توزيعات الارباح على هذه الاصول سيتم مواصلة تسجيلها في الارباح او الخسائر.

بناء على تحليل الاصول والخصوم المالية للشركة كما في 1 يناير 2018 والظروف التي كانت موجودة في ذلك التاريخ، قامت ادارة الشركة بتحديد أثر تنفيذ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 على المعلومات المالية المرحلية المكثفة للشركة على النحو التالي:

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة

3. تابع / التغييرات في السياسات المحاسبية

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

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

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

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

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة

3. تابع / التغيرات في السياسات المحاسبية

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

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

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

قامت الشركة بتطبيق نهج مبسط على هبوط قيمة الأصول المالية حسب المطلوب والمسموح به بموجب المعيار. كما قامت الشركة بتأسيس مجموعة مخصصات تعتمد على خبرة الشركة التاريخية لخسائر الائتمان معدلة لعوامل تطعية 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 للفترة السابقة فيما يتعلق بالتصنيف والقياس ومتطلبات الإنخفاض في القيمة. نتج عن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 التأثير التالي:

| 1 يناير 2018 د.ك | التعديلات/ إعادة تصنيف د.ك | 31 ديسمبر 2017 د.ك | حاملی 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 حاملی الوثائق - له حساب مقابل |
| 2,221 | - | 2,221 | أصول أخرى (ناقصا الدفعات المقدمة) |
| | | | حاملی الوثائق الأصول |
| 451,107 | - | 451,107 | نقد وأرصدة لدى البنوك |
| 1,026,000 | - | 1,026,000 | ودائع إستثمارية |
| 759,850 | - | 759,850 | علاوات مدينة |
| 989,036 | - | 989,036 | ذمم مدينة و أصول أخرى (ناقصا الدفعات المقدمة) |
| 3,334,117 | - | 3,334,117 | مبلغ مستحق من حاملی 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 مشتراط) كما تم تحديث بند المعوقات على الإيرادات.
- قيمة الوقت - متى تعدل سعر العقد لاغراض تمويلية.
- أمور أخرى محددة تتضمن:

* المقابل غير النقدي ومقايضة الاصول.

* تكلفة العقود.

* حق الرد وخيارات العملاء الاخرى.

* خيارات المورد باعادة الشراء.

* الكفالات.

* الاصل مقابل الوكيل.

* الترخيص.

* تعويض الضرر.

* الانتعاب 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 المفعلة بعد

بتاريخ المصادقة على هذه البيانات المالية المرحلية المكثفة ، تم اصدار بعض المعايير/ التعديلات والتفسيرات من قبل مجلس المعايير الدولية ولكن لم يتم تفعيلها بعد ولم يتم تطبيقها مبكرا من قبل الشركة. تتوقع الادارة أن يتم تبني كافة التعديلات ضمن السياسات المحاسبية للشركة للفترة الأولى التي تبدأ بعد تاريخ تفعيل المعيار الجديد أو التعديل أو التفسير. هناك بعض المعايير والتفسيرات الجديدة قد تم اصدارها لكن ليس من المتوقع ان يكون لها اي تأثير مادي على المعلومات المالية المرحلية المكثفة للشركة.

4. الأحكام والتقديرات

إن إعداد المعلومات المالية المرحلية المكثفة يتطلب من الإدارة اتخاذ أحكام والقيام بتقديرات وافتراسات 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 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:

| الستة أشهر المنتهية في | | الثلاثة أشهر المنتهية في | | |
|------------------------|---------------|--------------------------|---------------|-------------------------------------------------|
| 30 يونيو 2017 | 30 يونيو 2018 | 30 يونيو 2017 | 30 يونيو 2018 | |
| (غير مدقق) | (غير مدقق) | (غير مدقق) | (غير مدقق) | |
| 1,704,606 | 756,299 | 753,964 | 320,972 | ربح الفترة (د.ك) |
| 106,600,000 | 106,600,000 | 106,600,000 | 106,600,000 | المتوسط الموزون لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة |
| 15.99 فلس | 7.09 فلس | 7.07 فلس | 3.01 فلس | ربحية السهم الأساسية والمخفضة |

6. استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

| 30 يونيو 2017 | 31 ديسمبر 2017 | 30 يونيو 2018 | |
|---------------|----------------|---------------|-------------------|
| (غير مدققة) | (مدققة) | (غير مدققة) | |
| د.ك | د.ك | د.ك | |
| - | - | 3 | أوراق مالية مسعرة |
| - | - | 3 | |

7. 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 يونيو 2017 | 31 ديسمبر 2017 | 30 يونيو 2018 | |
| | | (غير مدققة) | (مدققة) | (غير مدققة) | |
| | | % | % | % | |
| تأمين | المملكة العربية السعودية | 20 | 20 | 20 | شركة وقايه للتأمين واعادة التأمين التكافلي - ش.م.س(مسعرة) (انظر أ ادناه) |
| تأمين | تركيا | 35 | 35 | 35 | شركة نيوفاسيجورتا للتأمين - (غير مسعرة) (انظر ب ادناه) |

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة

7. تابع/ استثمار في شركات زميلة

الحركة في القيمة الدفترية للاستثمار في شركات زميلة كما يلي :

| 30 يونيو 2017 (غير مدققة) د.ك | 31 ديسمبر 2017 (مدققة) د.ك | 30 يونيو 2018 (غير مدققة) د.ك | |
|----------------------------------------|-------------------------------------|----------------------------------------|--------------------------------------------|
| 12,643,260 | 12,643,260 | 13,333,476 | القيمة الدفترية في بداية الفترة/السنة |
| 1,655,765 | 2,642,811 | 847,221 | حصة في نتائج الاعمال للفترة/السنة |
| - | - | (347,811) | أرباح مستلمة |
| - | (1,442,811) | - | هبوط في قيمة الشركة الزميلة |
| 490,068 | (509,784) | (368,853) | تعديلات تحويل العملة الأجنبية للفترة/السنة |
| 14,789,093 | 13,333,476 | 13,464,033 | القيمة الدفترية 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 30 يونيو 2018 لأن أسهم الشركة المستثمر بها موقوفة عن التداول منذ 3 يونيو 2014. عندما تحقق الشركة المستثمر بها أرباح في الفترات اللاحقة ستقوم الشركة بتسجيل حصتها من هذه الأرباح فقط بعد ما ان تساوي حصتها من الأرباح حصتها من الخسائر غير المسجلة.

ب. تم احتساب حصة الشركة في نتائج أعمال شركة نيوفاسيجورتا للتأمين - تركيا باستخدام طريقة حقوق الملكية بناء على تقارير إدارية كما في وللسنة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2018.

خلال الفترة ، استلمت الشركة ارباح نقدية تعادل 347,811 د.ك من شركتها الزميلة في تركيا.

8. قرض حسن لحقوق حاملي الوثائق واحتياطي العجز

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

| 30 يونيو 2017 (غير مدقق) د.ك | 31 ديسمبر 2017 (مدقق) د.ك | 30 يونيو 2018 (غير مدقق) د.ك | |
|---------------------------------------|------------------------------------|---------------------------------------|------------------------------------------------------|
| 1,200,791 | 1,200,791 | 2,253,491 | الرصيد الافتتاحي في بداية الفترة/السنة |
| 922,693 | 1,052,700 | (125,207) | صافي (الفائض) / العجز من عمليات التأمين للفترة/السنة |
| 2,123,484 | 2,253,491 | 2,128,284 | الرصيد النهائي في نهاية الفترة/السنة |

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة

9. نتائج حاملي الوثائق حسب قطاع الأعمال والأموال

نتائج حاملي الوثائق حسب قطاع الأعمال كما يلي:

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

| | بحري | حوادث | | | | |
|-----------------------------------------------------------|----------|----------|-----------|---------|-----------|-----------|
| | وطيران | عامة | سيارات | حريق | حياة | المجموع |
| | د.ك | د.ك | د.ك | د.ك | د.ك | د.ك |
| الاشتراكات المكتتبه | 106,192 | 272,063 | 366,358 | 126,211 | 510,739 | 1,381,563 |
| مجموع الإيرادات | 9,938 | 149,764 | 427,781 | 58,972 | 293,947 | 940,402 |
| صافي (العجز) / الفائض الناتج من عمليات التأمين | (17,250) | (9,237) | 71,873 | 7,400 | 27,771 | 80,557 |
| الاستثمارات وإيرادات أخرى | 312 | 937 | 3,121 | 624 | 1,250 | 6,244 |
| صافي (العجز) / الفائض حسب قطاع الأعمال | (16,938) | (8,300) | 74,994 | 8,024 | 29,021 | 86,801 |
| خسائر شاملة أخرى للفترة: | | | | | | |
| صافي التغير بالقيمة العادلة خلال الفترة | (3,854) | (11,562) | (38,541) | (7,708) | (15,416) | (77,081) |
| صافي (العجز)/الفائض حسب قطاع الأعمال مع | | | | | | |
| الخسائر الشاملة الأخرى | (20,792) | (19,862) | 36,453 | 316 | 13,605 | 9,720 |
| فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2017 (غير مدققة) : | | | | | | |
| الاشتراكات المكتتبه | 115,560 | 190,119 | 646,234 | 146,702 | 465,096 | 1,563,711 |
| مجموع الإيرادات | 19,194 | 133,242 | 957,865 | 56,625 | 305,846 | 1,472,772 |
| صافي (العجز) / الفائض الناتج من عمليات التأمين | (10,102) | 28,391 | (152,787) | 940 | (139,286) | (272,844) |
| الاستثمارات وإيرادات أخرى | 894 | 2,683 | 8,941 | 1,788 | 3,574 | 17,880 |
| صافي (العجز) / الفائض حسب قطاع الأعمال | (9,208) | 31,074 | (143,846) | 2,728 | (135,712) | (254,964) |
| الإيرادات الشاملة الأخرى للفترة | - | - | - | - | - | - |
| صافي (العجز)/الفائض حسب قطاع الأعمال مع | | | | | | |
| الإيرادات / (الخسائر) الشاملة الأخرى | (9,208) | 31,074 | (143,846) | 2,728 | (135,712) | (254,964) |

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة

9. تابع / نتائج حاملي الوثائق حسب قطاع الأعمال والأموال

فترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2018 (غير مدققة) :

| المجموع | حياة | حريق | سيارات | بحري | | الاشتراكات المكتتبه |
|-----------|-----------|---------|----------|----------|----------|-------------------------------------------------------------------------------|
| | | | | حوادث | وطيران | |
| د.ك | د.ك | د.ك | د.ك | د.ك | د.ك | |
| 3,249,142 | 1,087,285 | 421,958 | 747,751 | 866,343 | 125,805 | |
| 2,010,724 | 639,388 | 120,776 | 946,850 | 281,012 | 22,698 | مجموع الإيرادات |
| 130,758 | 50,858 | 16,365 | 2,773 | 90,214 | (29,452) | صافي (العجز)/الفائض الناتج من عمليات التأمين |
| 25,368 | 5,074 | 2,537 | 12,684 | 3,805 | 1,268 | الاستثمارات وإيرادات أخرى |
| 156,126 | 55,932 | 18,902 | 15,457 | 94,019 | (28,184) | |
| (30,919) | (6,184) | (3,092) | (15,460) | (4,638) | (1,545) | خسارة من بيع استثمارات ملكية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى |
| 125,207 | 49,748 | 15,810 | (3) | 89,381 | (29,729) | صافي (العجز)/الفائض حسب قطاع الأعمال |
| (77,081) | (15,416) | (7,708) | (38,541) | (11,562) | (3,854) | 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 |
| 48,126 | 34,332 | 8,102 | (38,544) | 77,819 | (33,583) | صافي (العجز)/الفائض حسب قطاع الأعمال مع الخسائر الشاملة الأخرى |

فترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2017 (غير مدققة) :

| | | | | | | |
|-----------|-----------|---------|-----------|---------|----------|------------------------------------------------------------------------------|
| 4,387,356 | 1,368,756 | 457,907 | 1,608,650 | 751,497 | 200,546 | الاشتراكات المكتتبه |
| 3,417,883 | 788,457 | 114,614 | 2,180,330 | 294,508 | 39,974 | مجموع الإيرادات |
| (963,587) | (8,664) | (7,518) | (945,870) | 26,619 | (28,154) | صافي (العجز)/الفائض الناتج من عمليات التأمين |
| 40,894 | 8,177 | 4,089 | 20,448 | 6,135 | 2,045 | الاستثمارات وإيرادات أخرى |
| (922,693) | (487) | (3,429) | (925,422) | 32,754 | (26,109) | صافي (العجز)/الفائض حسب قطاع الأعمال |
| - | - | - | - | - | - | الإيرادات/(الخسائر) الشاملة الأخرى للفترة |
| (922,693) | (487) | (3,429) | (925,422) | 32,754 | (26,109) | صافي (العجز)/الفائض حسب قطاع الأعمال مع الإيرادات / (الخسائر) الشاملة الأخرى |

ان صافي الفائض / (العجز) للفترة تم تحويله الى رصيد قرض حسن (ايضاح 8).

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة

9. تابع / نتائج حاملي الوثائق حسب قطاع الأعمال والأموال

أصول وخصوم وحقوق حاملي الوثائق المرحلي المكثف:

| 30 يونيو 2017 (غير مدققة) د.ك | 31 ديسمبر 2017 (مدققة) د.ك | 30 يونيو 2018 (غير مدققة) د.ك | |
|----------------------------------------|-------------------------------------|----------------------------------------|------------------------------------------------------------|
| 100,921 | 451,107 | 73,380 | الأصول |
| 1,026,395 | 1,026,000 | 982,000 | نقد وأرصدة لدى البنوك ودائع استثمارية (9.1) |
| - | - | 832,769 | استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى |
| 1,581,593 | 1,359,881 | - | استثمارات متاحة للبيع |
| 1,536,067 | 759,850 | 1,087,661 | اشتراكات مدينة |
| 1,329,769 | 1,026,250 | 1,046,804 | ذمم مدينة وأصول أخرى |
| 3,448,561 | 3,334,117 | 3,094,369 | مبلغ مستحق من حاملي الأسهم |
| 3,644,894 | 3,686,787 | 3,511,743 | حصة معيدي التأمين من تعويضات تحت التسوية |
| 146,869 | 125,342 | 128,783 | معدات |
| 12,815,069 | 11,769,334 | 10,757,509 | مجموع الأصول |
| | | | الخصوم |
| 1,872,161 | 2,030,084 | 1,943,922 | رصيد معيدي التأمين الدائن |
| 2,545,035 | 1,647,116 | 1,829,033 | اشتراكات غير مكتسبة |
| 6,483,434 | 6,393,127 | 5,996,631 | احتياطي التعويضات تحت التسوية |
| 76,286 | 72,286 | 72,286 | الاحتياطي الحسابي للتأمين على الحياة |
| 293,610 | 290,159 | 280,903 | احتياطي محتفظ به عن عمليات إعادة التأمين |
| 3,668,028 | 3,811,765 | 3,061,811 | خصوم أخرى |
| 14,938,554 | 14,244,537 | 13,184,586 | مجموع الخصوم |
| | | | حقوق حاملي الوثائق |
| (1,200,791) | (1,200,791) | (2,253,491) | صافي العجز لحاملي الوثائق في بداية الفترة/ السنة |
| (922,694) | (1,052,700) | 125,207 | صافي الفائض/(العجز) من عمليات التأمين للفترة/ السنة |
| (2,123,485) | (2,253,491) | (2,128,284) | |
| - | (221,712) | (298,793) | احتياطي القيمة العادلة |
| (2,123,485) | (2,475,203) | (2,427,077) | مجموع حقوق حاملي الوثائق في نهاية الفترة/السنة |
| 12,815,069 | 11,769,334 | 10,757,509 | مجموع الخصوم وحقوق حاملي الوثائق |

9.1 وفقا للقانون الكويتي، تم حفظ مبلغ 982,000 د.ك (31 ديسمبر 2017: 1,026,000 و 30 يونيو 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 يونيو 2017: 2.19%)

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

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة

10. معاملات مع أطراف ذات علاقة

إن الأطراف ذات صلة تمثل الشركة الأم الرئيسية، والشركات الزميلة، والمساهمين الرئيسيين، وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا الرئيسيين للشركة، والشركات المسيطر عليها أو تلك التي تخضع لسيطرة مشتركة أو التي يمارس عليها هؤلاء الأطراف تأثيراً فعالاً. يتم اعتماد سياسات التسعير وشروط هذه المعاملات من قبل إدارة الشركة.. إن تفاصيل المعاملات بين الشركة والأطراف ذات الصلة مفصّل عنها أدناه.

| الستة أشهر المنتهية في | | الثلاثة أشهر المنتهية في | |
|------------------------|---------------|--------------------------|---------------|
| 30 يونيو 2017 | 30 يونيو 2018 | 30 يونيو 2017 | 30 يونيو 2018 |
| (غير مدقق) | (غير مدقق) | (غير مدقق) | (غير مدقق) |
| د.ك | د.ك | د.ك | د.ك |
| - | 44,000 | - | 18,000 |

المساهمون :
بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المكثف:
أتعاب استشارية

| حامل الوثائق | | | |
|-----------------------------------------|---------|--------|--------|
| بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المكثف: | | | |
| 170,366 | 131,684 | 92,727 | 53,026 |
| 40,000 | - | 19,998 | - |
| 44,000 | 44,004 | 22,000 | 22,002 |

اشتراكات مكتتبه
أتعاب استشارية
تكاليف إيجار

| مكافأة موظفي الإدارة العليا: | | | |
|------------------------------|--------|--------|--------|
| 91,728 | 83,695 | 31,698 | 31,879 |
| 4,520 | 4,689 | 2,260 | 1,562 |
| 96,248 | 88,384 | 33,958 | 33,441 |

رواتب ومنافع قصيرة الأجل
مكافآت نهاية الخدمة

| حامل الوثائق | | | |
|-----------------------------------|----------------|---------------|-----------------------------------------------|
| بيان المركز المالي المرحلي المكثف | | | |
| 30 يونيو 2017 | 31 ديسمبر 2017 | 30 يونيو 2018 | |
| (غير مدقق) | (مدقق) | (غير مدقق) | |
| د.ك | د.ك | د.ك | |
| 56,816 | 5,164 | 50,972 | اشتراكات مدينة |
| 58,675 | 227,615 | 22,000 | خصوم أخرى |
| - | 300,000 | - | مستحق الى طرف ذي صلة (متضمن في الخصوم الأخرى) |

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة

11. تحليل القطاعات

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

| المجموع د.ك | غير مخصص د.ك | تأمين تكافلي د.ك | استثمار د.ك | حاملية الأسهم الستة اشهر المنتهيه في 30 يونيو 2018 (غير مدققة) |
|----------------|-----------------|---------------------|----------------|--------------------------------------------------------------------|
| 847,221 | - | - | 847,221 | إجمالي الإيرادات |
| 756,299 | (90,922) | - | 847,221 | ربح/(خسارة) الفترة |
| 15,598,076 | 5,756 | 2,128,284 | 13,464,036 | كما في 30 يونيو 2018 مجموع الأصول |
| (5,374,540) | (151,887) | (5,222,653) | - | مجموع الخصوم |
| 10,223,536 | (146,131) | (3,094,369) | 13,464,036 | صافي الاصول |
| 1,826,300 | - | - | 1,826,300 | حاملية الأسهم الستة اشهر المنتهيه في 30 يونيو 2017 (غير مدققة) |
| 1,704,606 | (121,694) | - | 1,826,300 | إجمالي الإيرادات ربح/(خسارة) الفترة |
| 17,054,809 | 7,228 | 2,123,484 | 14,924,097 | كما في 30 يونيو 2017 مجموع الاصول |
| (5,723,813) | (151,768) | (5,572,045) | - | مجموع الخصوم |
| 11,330,996 | (144,540) | (3,448,561) | 14,924,097 | صافي الأصول |
| 2,036,092 | 5,499 | 2,010,724 | 19,869 | حاملية الوثائق الستة اشهر المنتهيه في 30 يونيو 2018 (غير مدققة) |
| 156,126 | (633,700) | 769,957 | 19,869 | إجمالي الإيرادات صافي فائض/(عجز) الفترة |
| 10,757,509 | 318,025 | 8,624,715 | 1,814,769 | كما في 30 يونيو 2018 مجموع الأصول |
| (13,184,586) | (913,212) | (12,271,374) | - | مجموع الخصوم |
| (2,427,077) | (595,187) | (3,646,659) | 1,814,769 | صافي الاصول |
| 3,458,777 | 4,451 | 3,417,883 | 36,443 | الستة اشهر المنتهيه في 30 يونيو 2017 (غير مدققة) |
| (922,693) | (710,819) | (248,317) | 36,443 | إجمالي الإيرادات صافي فائض/(عجز) الفترة |
| 12,815,069 | 335,394 | 9,871,687 | 2,607,988 | كما في 30 يونيو 2017 مجموع الاصول |
| (14,938,554) | (670,085) | (14,268,469) | - | مجموع الخصوم |
| (2,123,485) | (334,691) | (4,396,782) | 2,607,988 | صافي الأصول |

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة

12. الجمعية العمومية السنوية للمساهمين

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

13. التزامات طارئة

تمثل الإلتزامات الطارئة بتاريخ المركز المالي خطابات ضمان مصدره بمبلغ لا شيء د.ك (31 ديسمبر 2017: لا شيء د.ك و 30 يونيو 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 رأينا كافية لتغطية أي التزامات ناتجة.

14. قياس القيمة العادلة

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

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

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

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

30 يونيو 2018 (غير مدققه)

المساهمون :
استثمارات بالقيمة العادلة من
خلال الإيرادات الشاملة
الأخرى:

اوراق مالية مسعرة

-

3

3

3

اوراق مالية مسعرة

اوراق مالية غير مسعرة

3

3

3

3

3

3

3

3

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة

14. تابع / قياس القيمة العادلة

| المجموع | مستوى 3 | مستوى 2 | مستوى 1 | 31 ديسمبر 2017 (مدققة) |
|-----------|-----------|---------|---------|---------------------------|
| د.ك | د.ك | د.ك | د.ك | المساهمون : |
| | | | | استثمارات متاحة للبيع : |
| 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 يونيو 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

14. تابع / قياس القيمة العادلة

المستوى 3 لمقاييس القيمة العادلة

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

| أوراق مالية غير مسعرة | | | |
|-----------------------------------------------------|--------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|
| استثمارات متاحة للبيع 30 يونيو 2017 (غير مدققه) د.ك | استثمارات متاحة للبيع 31 ديسمبر 2017 (مدققه) د.ك | استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الايرادات الشاملة الاخرى 30 يونيو 2018 (غير مدققه) د.ك | |
| - | 599,449 | - | المساهمون |
| - | (599,449) | - | الرصيد الافتتاحي |
| - | - | - | استبعاد |
| - | - | - | الرصيد النهائي |
| 1,131,599 | 1,131,559 | 909,847 | حاملي الوثائق |
| - | (221,712) | (77,081) | الأرصدة الافتتاحية |
| 1,131,599 | 909,847 | 832,766 | تغير بالقيمة العادلة |
| | | | الأرصدة النهائية |

يقوم الفريق المالي للشركة باجراء عمليات تقييم للبنود المالية لاغراض التقارير المالية، بما في ذلك القيم العادلة للمستوى 3. يتم اختيار تقنيات التقييم بناء على خصائص كل اداة مالية بهدف زيادة الاستفادة من المعلومات السوقية.

ان تقنيات التقييم المستخدمة للأدوات المصنفة ضمن المستوى 3 مبينة 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 كتحليل 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.

15. إدارة المخاطر المالية

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