

المعلومات المالية المرحلية المكثفة وتقرير المراجعة
الشركة الأولى للتأمين التكافلي - ش.م.ك.ع
الكويت
30 يونيو 2021 (غير مدققة)

المحتويات

صفحة

1	تقرير المراجعة
2	بيان الارباح أو الخسائر المرحلي المكثف
3	بيان الارباح أو الخسائر والايرادات الشامله الاخرى المرحلي المكثف
4	بيان المركز المالي المرحلي المكثف
5	بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المكثف
6	بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف
18 – 7	ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة

تقرير المراجعة حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة

الى السادة اعضاء مجلس الإدارة
الشركة الاولى للتأمين التكافلي - ش.م.ك.ع
الكويت

المقدمة

قمنا بمراجعة بيان المركز المالي المرحلي المكثف المرفق للشركة الاولى للتأمين التكافلي- (ش.م.ك.ع) ("الشركة") كما في 30 يونيو 2021 والبيانات المرحلية المكثفة المتعلقة به للأرباح أو الخسائر والأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى 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 ان 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 ان يتم تحديدها من خلال التدقيق. وبناء عليه، فاننا لا نبدى 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 لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34 "التقرير المالي المرحلي".

التقرير حول المتطلبات القانونية والتشريعية الأخرى

استنادا الى مراجعتنا، فان المعلومات المالية المرحلية المكثفة متفقة مع السجلات المحاسبية للشركة. حسبما وصل اليه علمنا واعتقادنا لم تقع خلال فترة السنة اشهر المنتهية في 30 يونيو 2021 مخالفات لاحكام قانون الشركات رقم (1) لسنة 2016 ولائحته التنفيذية أو النظام الاساسي وعقد التأسيس للشركة والتعديلات اللاحقه لهم على وجه يؤثر ماديا في نشاط الشركة أو في مركزها المالي.

نبين أيضا انه، حسبما وصل اليه علمنا واعتقادنا، لم تقع اية مخالفات لاحكام القانون رقم 7 لسنة 2010 بشأن هيئة أسواق المال والتعليمات المتعلقة به خلال فترة السنة اشهر المنتهية في 30 يونيو 2021 على وجه قد يكون له تأثيرا ماديا على نشاط الشركة أو مركزها المالي.



عبد اللطيف محمد العياني (CPA)
(مراقب مرخص رقم 94 فئة أ)
جرانت ثورنتون - القطامي والعيان وشركاهم

الكويت

10 أغسطس 2021

بيان الأرباح او الخسائر المرحلي المكثف

الستة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في		ايضاح
30 يونيو 2020 (غير مدقق) د.ك	30 يونيو 2021 (غير مدقق) د.ك	30 يونيو 2020 (غير مدقق) د.ك	30 يونيو 2021 (غير مدقق) د.ك	
-	53,955	-	10,063	8
الإيرادات				
إيرادات إيجارات				
المصاريف والأعباء الأخرى				
مصاريف عمومية وإدارية				
(50,979)	(66,653)	(26,233)	(25,452)	
(4,700,119)	-	(4,700,119)	-	7
خسارة استبعاد شركة زميلة				
(4,751,098)	(12,698)	(4,726,352)	(15,389)	
خسارة الفترة قبل مخصص ضريبة دعم العمالة الوطنية ومخصص الزكاة				
-	-	-	67	
-	-	-	27	
رد مخصص ضريبة دعم العمالة الوطنية				
رد مخصص الزكاة				
(4,751,098)	(12,698)	(4,726,352)	(15,295)	
خسارة الفترة				
(44.57) فلس	(0.12) فلس	(44.34) فلس	(0.14) فلس	5
خسارة السهم الأساسية والمخفضة (فلس)				

بيان الأرباح او الخسائر والايادات الشاملة الاخرى المرحلي المكثف

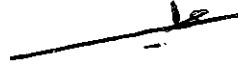
الستة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في		
30 يونيو 2020 (غير مدقق)	30 يونيو 2021 (غير مدقق)	30 يونيو 2020 (غير مدقق)	30 يونيو 2021 (غير مدقق)	ايضاح
دك	دك	دك	دك	
(4,751,098)	(12,698)	(4,726,352)	(15,295)	خسارة الفترة
ايادات شاملة أخرى:				
بنود سيتم إعادة تصنيفها لاحقاً الى بيان الأرباح او الخسائر				
فروقات تحويل عملة أجنبية محولة نتيجة استبعاد شركة				
4,940,817	-	4,940,817	-	7 زميلة
4,940,817	-	4,940,817	-	مجموع الايرادات الشاملة الاخرى
189,719	(12,698)	214,465	(15,295)	مجموع (الخسائر) / الإيرادات الشاملة للفترة

إن الإيضاحات المبينة على الصفحات 7- 18 تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة.

بيان المركز المالي المرحلي المكثف

30 يونيو 2020 (غير مدقق) د.ك	31 ديسمبر 2020 (مدقق) د.ك	30 يونيو 2021 (غير مدقق) د.ك	إيضاح	الأصول
4,421,259	660,350	6,071	6	أرصدة لدى البنوك
2	2	2		أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
1	1	720,001	7	استثمارات في شركات زميلة
-	3,611,340	3,611,340	8	عقارات استثمارية
-	6,106,011	5,004,775	9	دفعة مقدمة لإستثمارات
2,593,940	3,213,484	2,926,946	10	قرض حسن لحقوق حاملي الوثائق
250,693	613,893	613,893	12	مستحق من الشركة الام
7,015,000	-	-	12	مستحق من أطراف ذات صلة
6,750	50,286	6,458		أصول أخرى
14,287,645	14,255,367	12,889,486		مجموع الأصول
				حقوق الملكية والخصوم
				حقوق الملكية
10,660,000	10,660,000	10,660,000		رأس المال
336,226	336,226	336,226		احتياطي اجباري
306,980	306,980	306,980		احتياطي اختياري
173,153	173,153	173,153		احتياطي القيمة العادلة
(282,917)	(282,917)	(282,917)		احتياطي ترجمة عملة أجنبية
(2,247,974)	(3,193,658)	(3,206,356)		خسائر متراكمة
8,945,468	7,999,784	7,987,086		مجموع حقوق الملكية
				الخصوم
2,593,940	3,213,484	2,926,946	10	احتياطي عجز حاملي الوثائق
2,542,180	2,583,735	1,703,736		مبلغ مستحق الى حاملي الوثائق
206,057	458,364	271,718		خصوم أخرى
5,342,177	6,255,583	4,902,400		مجموع الخصوم
14,287,645	14,255,367	12,889,486		مجموع حقوق الملكية والخصوم


حسين علي الحوال
نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي


عبدالله عبد الرزاق العصفور
رئيس مجلس الإدارة

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المكثف

المجموع دك	خسائر مشاركة دك	احتياطي ترجمة عملة أجنبية دك	احتياطي القيمة العادلة دك	احتياطي اختياري دك	احتياطي اجباري دك	رأس المال دك	الرصيد في 31 ديسمبر 2020 (مدقق)	
								إجمالي الخسائر الشاملة للفترة
7,999,784	(3,193,658)	(282,917)	173,153	306,980	336,226	10,660,000		
(12,698)	(12,698)	-	-	-	-	-		
7,987,086	(3,206,356)	(282,917)	173,153	306,980	336,226	10,660,000		الرصيد في 30 يونيو 2021 (غير مدقق)
8,755,749	2,503,124	(5,223,734)	173,153	306,980	336,226	10,660,000		الرصيد في 31 ديسمبر 2019 (مدقق)
(4,751,098)	(4,751,098)	-	-	-	-	-		خسارة الفترة
4,940,817	-	4,940,817	-	-	-	-		الإيرادات الشاملة الأخرى (إبضاح 7)
189,719	(4,751,098)	4,940,817	-	-	-	-		مجموع الإيرادات / (الخسائر) الشاملة للفترة
8,945,468	(2,247,974)	(282,917)	173,153	306,980	336,226	10,660,000		الرصيد في 30 يونيو 2020 (غير مدقق)

إن الإيضاحات المبينة على الصفحات 7- 18 تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة.

بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف

الستة اشهر المنتهية في 30 يونيو 2020 (غير مدقق) دك	الستة اشهر المنتهية في 30 يونيو 2021 (غير مدقق) دك	ايضاح
		أنشطة التشغيل
(4,751,098)	(12,698)	خسارة الفترة تعديلات لـ:
4,700,119	-	7 خسارة استبعاد شركة زميلة
(50,979)	(12,698)	
		التغيرات في أصول وخصوم التشغيل :
(6,750)	(6,458)	أصول أخرى
(370,036)	(909,999)	الحركة على مستحق إلى حاملي الوثائق
(7,265,693)	-	مستحق من اطراف ذات صلة
(32,342)	(277,101)	خصوم أخرى
(7,725,800)	(1,206,256)	صافي النقد المستخدم في أنشطة التشغيل
		أنشطة الاستثمار
12,142,762	-	7 المحصل من بيع شركة زميلة
(654,268)	654,268	7 الحركة على رصيد بنكي محتجز
-	(549,259)	استثمار في شركة زميلة
-	1,101,236	مبالغ مستلمة من دفعة مقدمة لإستثمارات
11,488,494	1,206,245	صافي النقد الناتج من أنشطة الاستثمار
3,762,694	(11)	صافي (النقص) / الزيادة في الأرصدة لدى البنوك
4,297	6,082	6 ارصدة لدى البنوك في بداية الفترة
3,766,991	6,071	6 ارصدة لدى البنوك في نهاية الفترة

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. بتاريخ 16 مارس 2021 تم إصدار اللائحة التنفيذية للقانون رقم 125 لسنة 2019 وفقاً للمادة الثانية من اللائحة التنفيذية للقانون على الشركة أن تقوم بتوفيق أوضاعها وفقاً لأحكام القانون أعلاه ولانحته التنفيذية وذلك خلال سنة من تاريخ إصدار تلك اللائحة التنفيذية.

إن الشركة تابعة لشركة الاستشارات المالية الدولية القابضة - 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 اشتركاكات حاملي الوثائق والعوائد الناتجة عنها.
- إن التأمين التكافلي هو بديل إسلامي لبرامج التأمين والاستثمار التقليدية، استناداً إلى مفهوم الصناديق المشتركة والذي بموجب 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 المكتوبة 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 موضح 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.

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 السنة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2021 من قبل أعضاء مجلس إداره الشركة بتاريخ 10 أغسطس 2021

2. أساس العرض

تم إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة للشركة لفترة السنة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2021 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 2020، باستثناء التغيرات المبينة في إيضاح (3).

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

لا تتضمن هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة لبيانات مالية كاملة معدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية. ترى إدارة الشركة أنه تم إدراج جميع التعديلات المكونة من استحقاقات عادية متكررة والتي تعتبر ضرورية لعرض عادل.

إن إعداد المعلومات المالية المرحلية المكثفة يتطلب أن تقوم الإدارة باتخاذ أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المعلنة للأصول والخصوم والإيرادات والمصاريف. قد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات.

في إطار إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة، كانت الأحكام الهامة المتخذة من قبل الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والمصادر الرئيسية لعدم التأكد من التقديرات مماثلة لتلك المطبقة على البيانات المالية السنوية المدققة كما في والسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020.

إن نتائج التشغيل لفترة السنة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2021 ليست بالضرورة مؤشراً للنتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021. للمزيد من التفاصيل، يمكن الرجوع للبيانات المالية والإفصاحات المتعلقة بها للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020.

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة

3. التغييرات في السياسات المحاسبية

3.1 المعايير الجديدة والمعدلة المطبقة من قبل الشركة لا توجد تعديلات أو معايير جديدة تسري على الفترة الحالية.

ومع ذلك، فقد تم تمديد للتعدلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 16 - امتيازات الإيجار ذات الصلة بجائحة فيروس كورونا (كوفيد-19) حتى 30 يونيو 2022. تسمح الوسيلة العملية للطرف المستأجر باختيار عدم إجراء تقييم لتقرير ما إذا كانت امتيازات الإيجار ذات الصلة بجائحة فيروس كورونا (كوفيد-19) تمثل تعديلاً على عقد الإيجار. يُسمح للطرف المستأجر بالمحاسبة عن امتيازات الإيجار كما لو كان التغيير لا يمثل تعديلاً على عقد الإيجار.

3.2 معايير صادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية لكنها لم تسر بعد بتاريخ المصادقة على هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة، تم إصدار بعض المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية ولكن لم تسري بعد ولم يتم تطبيقها مبكراً من قبل الشركة.

تتوقع الإدارة أن يتم تطبيق كافة التعديلات ذات الصلة ضمن السياسات المحاسبية للشركة للمرة الأولى خلال الفترة التي تبدأ بعد تاريخ التعديلات. فيما يلي المعلومات حول المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة المتوقع أن يكون لها ارتباط بالمعلومات المالية المرحلية المكثفة للشركة. وهناك أيضاً بعض المعايير والتفسيرات الجديدة التي صدرت ولكن ليس من المتوقع أن يكون لها تأثير مادي على المعلومات المالية المرحلية المكثفة للشركة.

المعيار أو التفسير	يسري على الفترات السنوية التي تبدأ في
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1- التصنيف إلى متداول أو غير متداول	1 يناير 2023
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 - الإفصاح عن السياسات المحاسبية	1 يناير 2023
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 8 - تعريف التقديرات المحاسبية	1 يناير 2023
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 16 - المحصل قبل الاستخدام المقصود	1 يناير 2022
المعيار الدولي للتقارير المالية 17 عقود التأمين	1 يناير 2023
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 37 - عقود مثقلة بالالتزامات - تكلفة تنفيذ العقد	1 يناير 2022
التحسينات السنوية دورة 2018-2020	1 يناير 2022

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1- التصنيف إلى متداول أو غير متداول

توضح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 أن تصنيف الالتزامات على أنها متداولة أو غير متداولة يستند إلى حقوق المنشأة كما في نهاية فترة البيانات المالية. كما أنها توضح بأنه ليس لتوقعات الإدارة، ما إذا كان سيتم تأجيل السداد أم لا، تأثير على تصنيف الالتزامات. لقد أضافت إرشادات حول شروط الإفراض وكيف يمكن أن تؤثر على التصنيف، كما تضمنت متطلبات الالتزامات التي يمكن تسويتها باستخدام الأدوات الخاصة بالمنشأة.

لا تتوقع الإدارة بأن يكون لتطبيق هذه التعديلات في المستقبل تأثيراً جوهرياً على المعلومات المالية المرحلية المكثفة للشركة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 - الإفصاح عن السياسات المحاسبية

تتطلب التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 من الشركات الإفصاح عن سياساتها المحاسبية ذات الأهمية النسبية بدلاً من سياساتها المحاسبية الهامة. توضح التعديلات أن معلومات السياسة المحاسبية قد تكون ذات أهمية نسبية نظراً لطبيعتها حتى لو لم تكن المبالغ المتعلقة بها ذات أهمية نسبية.

لا تتوقع الإدارة بأن يكون لتطبيق هذه التعديلات في المستقبل تأثيراً جوهرياً على المعلومات المالية المرحلية المكثفة للشركة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 8 - تعريف التقديرات المحاسبية

أدخلت التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 8 تعريف التقديرات المحاسبية ليحل محل تعريف التغيير في التقديرات المحاسبية. وبالتالي أصبح تعريف التقديرات المحاسبية يتمثل في مبالغ نقدية مدرجة ضمن البيانات المالية التي تخضع لعدم التأكد من القياس.

لا تتوقع الإدارة بأن يكون لتطبيق هذه التعديلات في المستقبل تأثيراً جوهرياً على المعلومات المالية المرحلية المكثفة للشركة.

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة

3. تابع/ التغييرات في السياسات المحاسبية

3.2 تابع / معايير صادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية لكنها لم تسر بعد

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 16 - المحصل قبل الاستخدام المقصود

يحظر التعديل على أي منشأة أن تخصم من تكلفة أي بند من بنود الممتلكات والمنشآت والمعدات أي مبالغ مستلمة من بيع البنود المنتجة أثناء قيام المنشأة بإعداد ذلك الأصل لاستخدامه المقصود. وبدلاً من ذلك، تعترف المنشأة بعائدات بيع هذه البنود والتكاليف ذات الصلة ضمن الأرباح أو الخسائر.

لا تتوقع الإدارة بأن يكون لتطبيق هذا التعديل في المستقبل تأثيراً جوهرياً على المعلومات المالية المرحلية المكثفة للشركة.

المعيار الدولي للتقارير المالية 17 عقود التأمين

يحل المعيار الدولي للتقارير المالية 17 محل المعيار الدولي للتقارير المالية 4 ويحدد مبادئ الاعتراف بعقود التأمين وقياسها وعرضها والإفصاح عنها. ويتطلب أن يتم قياس التزامات التأمين بقيمة الوفاء الحالية ويوفر طريقة أكثر اتساقاً للقياس والعرض فيما يتعلق بجميع عقود التأمين. تم تحديد هذه المتطلبات لتحقيق الهدف المتمثل في محاسبة ثابتة تستند إلى مبادئ عقود التأمين.

يُحدد المعيار نموذجاً عاماً يتم تعديله لعقود التأمين ذات ميزات المشاركة المباشرة، كما هو موضح في طريقة الرسوم المتغيرة. يتم تبسيط النموذج العام إذا تم استيفاء معايير معينة من خلال قياس الالتزام لفترة التغطية المتبقية باستخدام طريقة تخصيص العلاوات.

لا تتوقع الإدارة بأن يكون لتطبيق هذا المعيار الجديد في المستقبل تأثيراً جوهرياً على المعلومات المالية المرحلية المكثفة للشركة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 37 - عقود مثقلة بالالتزامات - تكلفة تنفيذ العقد

تُحدد التعديلات تلك التكاليف التي يجب على المنشأة إدراجها عند تقييم ما إذا كان العقد سينتج عنه خسارة أم لا.

توضح التعديلات أنه لغرض تقييم ما إذا كان العقد مثقلاً بالالتزامات أم لا، فإن تكلفة تنفيذ العقد تتضمن كلاً من التكاليف الإضافية لتنفيذ هذا العقد وتخصيص التكاليف الأخرى التي تتعلق مباشرة بتنفيذ العقود.

يتم تطبيق التعديلات فقط على العقود التي لم تفي المنشأة بها بعد بجميع التزاماتها في بداية الفترة السنوية التي تطبق فيها التعديلات أولاً.

لا تتوقع الإدارة بأن يكون لتطبيق هذا التعديل في المستقبل تأثيراً جوهرياً على المعلومات المالية المرحلية المكثفة للشركة.

التحسينات السنوية دورة 2018-2020

تعمل التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 على تبسيط تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 1 من قبل أي شركة تابعة تقوم بتطبيقه لأول مرة بعد الشركة الأم فيما يتعلق بقياس فروق ترجمة العملة التراكمية. إن الشركة التابعة التي تقوم بتطبيق المعيار لأول مرة بعد الشركة الأم قد تكون مطالبة بالاحتفاظ بمجموعتين من السجلات المحاسبية لفروق ترجمة العملة التراكمية على التوازي بناءً على تواريخ مختلفة للانتقال إلى المعايير الدولية للتقارير المالية. ومع ذلك، فإن التعديل يوسع الإعفاء ليشمل فروق ترجمة العملة التراكمية لتقليل التكاليف للأطراف التي تقوم بتطبيق المعيار لأول مرة.

تتعلق التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 9 برسوم الاختبار بنسبة "10 في المائة" لإلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية - في سبيل تحديد ما إذا كان سيتم إلغاء الاعتراف بأي بند من المطلوبات المالية الذي تم تعديله أو استبداله، تقوم المنشأة بتقييم ما إذا كانت الشروط مختلفة بشكل كبير. يوضح التعديل الرسوم التي تدرجها أي منشأة عند تقييم ما إذا كانت شروط أي بند جديد أو معدل من المطلوبات المالية تختلف اختلافاً جوهرياً عن شروط المطلوبات المالية الأصلية.

حوافز الإيجار - تعديل الأمثلة التوضيحية - تم إبلاغ مجلس معايير المحاسبة الدولية باحتمالية نشوء غموض في تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 16 عقود الإيجار نظراً للكيفية التي تم بها توضيح المثال التوضيحي 13 المرفق بالمعيار الدولي للتقارير المالية 16 لمتطلبات حوافز الإيجار. قبل التعديل، تم إدراج المثال التوضيحي 13 كجزءاً من النمط الحقيقي للسداد المتعلق بتحسينات مباني مستأجرة؛ ولم يُبين المثال بوضوح النتيجة التي تم التوصل إليها بشأن ما إذا كان السداد سيُفي بتعريف حافز الإيجار الوارد في المعيار الدولي للتقارير المالية 16. قرر مجلس معايير المحاسبة الدولية إزالة احتمالية نشوء غموض عن طريق حذف عملية السداد المتعلقة بتحسينات مباني مستأجرة من المثال التوضيحي 13.

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة

3. تابع/ التغييرات في السياسات المحاسبية

3.2 تابع / معايير صادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية لكنها لم تسر بعد

تابع/ التحسينات السنوية دورة 2018-2020

الضرائب في قياسات القيمة العادلة - قبل هذا التعديل، عندما تستخدم المنشأة طريقة التدفقات النقدية المخصومة لتحديد القيمة العادلة التي تطبق معيار المحاسبة الدولي 41، تتطلب معيار المحاسبة الدولي 41.22 من المنشأة عدم إدراج التدفقات النقدية والضرائب من المحاسبة. تمت إزالة التعديل على معيار المحاسبة الدولي 41 من هذا المطلب حتى يتسنى عدم إدراج التدفقات النقدية والضرائب عند قياس القيمة العادلة. وافق هذا التعديل ما بين متطلبات معيار المحاسبة الدولي 41 بشأن قياس القيمة العادلة ومتطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية الأخرى.

لا تتوقع الإدارة بأن يكون لتطبيق هذه التعديلات في المستقبل تأثيراً جوهرياً على المعلومات المالية المرحلية المكثفة للشركة.

4. الأحكام والتقدير

يتطلب إعداد المعلومات المالية المرحلية المكثفة من الإدارة اتخاذ القرارات والتقدير 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 للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020. علاوة على ذلك، إن ايضاح 18 يناقش أثر كوفيد - 19 على إعداد المعلومات المالية المرحلية المكثفة.

5. خسارة السهم الأساسية والمخففة

يتم احتساب خسارة السهم الأساسية والمخففة بقسمة خسارة الفترة على المتوسط الموزون لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة كما يلي:

السنة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في		خسارة الفترة (دك)	المتوسط المرجح لعدد الاسهم القائمة خلال الفترة (سهم)	خسارة السهم الأساسية والمخففة (فلس)
30 يونيو 2020 (غير مدقق)	30 يونيو 2021 (غير مدقق)	30 يونيو 2020 (غير مدقق)	30 يونيو 2021 (غير مدقق)			
(4,751,098)	(12,698)	(4,726,352)	(15,295)			
106,600,000	106,600,000	106,600,000	106,600,000			
(44.57) فلس	(0.12) فلس	(44.34) فلس	(0.14) فلس			

6. النقد وشبه النقد

30 يونيو 2020 (غير مدقق) دك	31 ديسمبر 2020 (مدقق) دك	30 يونيو 2021 (غير مدقق) دك	أرصدة لدى البنوك
4,421,259	660,350	6,071	ناقصاً: رصيد بنكي محتجز (أنظر إيضاح 7 ب)
(654,268)	(654,268)	-	النقد وشبه النقد لغرض بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف
3,766,991	6,082	6,071	

7. إستثمارات في شركات زميلة

اسم الشركة الزميلة	حق التصويت والحصة في الملكية		
	30 يونيو 2021 (غير مدققه)	31 ديسمبر 2020 (مدققه)	30 يونيو 2020 (غير مدققه)
شركه وقايه للتأمين واعادة التأمين التكافلي- ش.م.س(مسعرة) [أنظر (أ) أدناه]	20	20	20
شركة الأولى المالية القابضة - ذ.م.م (قابضة)	48	-	-
[أنظر (ج) أدناه]			

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة

7. تابع/ إستثمارات في شركات زميلة

الحركة في القيمة الدفترية للإستثمارات في الشركات الزميلة هي كما يلي:

30 يونيو 2020 (غير مدقق) دك	31 ديسمبر 2020 (مدقق) دك	30 يونيو 2021 (غير مدقق) دك	
11,902,065	11,902,065	1	القيمة الدفترية في بداية الفترة/السنة
(11,902,064)	(11,902,064)	-	استبعاد شركة زميلة (ب)
-	-	720,000	تأسيس شركة زميلة (ج)
1	1	720,001	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 دك من 1 أبريل 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 2021 لأن أسهم الشركة المستثمر بها موقوفة عن التداول منذ 3 يونيو 2014. إذا حققت 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) قامت الشركة خلال السنة السابقة ببيع حصة ملكيتها بالكامل البالغة 35% في شركة نيوفاسيجورتا للتأمين - تركيا (شركة زميلة) مقابل مبلغ إجمالي مقداره 39,233,449 دولار أمريكي (بما يعادل 12,142,762 دك) نتج عنه خسارة بمبلغ 4,700,119 دك كما يلي:

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

استلمت الشركة مقابل بيع إجمالي بمبلغ 39,233,449 دولار أمريكي (بما يعادل 12,142,762 دك). من إجمالي التحصيلات، تم حجز مبلغ 2,113,951 دولار أمريكي (بما يعادل 654,268 دك) بانتظار الانتهاء من الاجراءات المتعلقة بتحويل الاسهم (ايضاح 6). خلال الفترة الحالية، تم الإنتهاء من الإجراءات وتم فك الحجز عن المبلغ.

(ج) خلال الربع الحالي، قامت الشركة بتلبية طلب رأس المال البالغ 720,000 دك من قبل شركة زميلة مؤسسة حديثاً، شركة الأولى المالية القابضة - د.م.م (قابضة)، برأس مال إجمالي قدره 1,500,000 دك. على الرغم من أن الشركة المستثمر فيها قد تم تأسيسها خلال العام السابق، كما في 31 مارس 2021، لم تطالب الشركة الزميلة برأس مالها ولم يتم الإنتهاء من هيكل الملكية. وفقاً للخطة الأولية، كانت الشركة تعتزم امتلاك 51% من الشركة المستثمر فيها، ولكن خلال الفترة تم قبول مساهم جديد من قبل شركة الأولى المالية القابضة وتم إعادة توزيع هيكل المساهمة، مما أدى إلى انخفاض حصة الملكية المخصصة للشركة إلى 48%.

8. عقارات استثمارية

خلال السنة السابقة، قامت الشركة بشراء عقارات استثمارية معينة في دبي، الإمارات العربية المتحدة مقابل إجمالي 4,015,000 دك من طرف ذي صلة. ومع ذلك، نظراً لأن الشركة غير قادرة حالياً على نقل ملكية تلك العقارات باسمها (في انتظار تعديل نظامها الأساسي)، فقد قام الطرف ذو الصلة بتوقيع خطاب تنازل يفيد بأنه يحتفظ بهذه العقارات نيابة عن الشركة حتى يتم الإنتهاء من جميع الإجراءات القانونية لنقل سندات ملكية العقارات. بلغ إجمالي إيرادات الايجارات من تلك العقارات مبلغ 53,955 دك أدرجت ضمن بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المكثف للفترة المنتهية في 30 يونيو 2021.

9. دفعة مقدمة لإستثمارات

خلال السنة السابقة، وقعت الشركة على إتفاقية مع طرف ذي صلة لكي تستثمر مبلغ 20,000,000 دولار أمريكي من أجل فرص استثمارية محتملة والتي سوف تقدم للشركة خلال فترة زمنية محددة من تاريخ الاتفاقية. في 22 سبتمبر 2020، قامت الشركة بتحويل 20,000,000 دولار أمريكي (ما يعادل 6,106,011 دك) لهذه الفرص الاستثمارية. حسب الاتفاقية، يحق للشركة إلغاء هذه الاتفاقية والحصول على كامل المبلغ كإسترداد، إذا لم يتم الإتفاق على هذه الفرص. خلال الفترة الحالية، استلمت الشركة مبلغ إجمالي قدره 1,101,236 دك كإسترداد من هذه الدفعة المقدمة. لم يتم تحديد مثل هذه الفرص الإستثمارية حتى تاريخ التقرير.

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة

10. قرض حسن لحقوقي حاملي الوثائق واحتياطي العجز

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

30 يونيو 2020 (غير مدقق) دك	31 ديسمبر 2020 (مدقق) دك	30 يونيو 2021 (غير مدقق) دك	
2,405,102	2,405,102	3,213,484	الرصيد الافتتاحي في بداية الفترة/ السنة
188,838	808,382	(286,538)	صافي (الفائض) / العجز من عمليات التأمين للفترة/ السنة (ايضاح 11.3)
2,593,940	3,213,484	2,926,946	الرصيد النهائي في نهاية الفترة/ السنة

11. نتائج حاملي الوثائق حسب قطاع الأعمال

نتائج حاملي الوثائق حسب قطاع الأعمال كما يلي:

المجموع دك	طبي وحياة دك	حريق دك	سيارات دك	حوادث عامة دك	بحري وطيران دك	
677,480	318,469	75,133	15,894	225,149	42,835	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2021 (غير مدققة): الإشتراكات المكتتبه
433,161	265,221	33,250	12,668	101,591	20,431	مجموع الإيرادات
361	15,382	(3,524)	(106,294)	99,671	(4,874)	صافي (العجز) / الفائض الناتج من عمليات التأمين
138,023	2,789	62,515	5,102	43,890	23,727	إيرادات إستثمارات وإيرادات أخرى
138,384	18,171	58,991	(101,192)	143,561	18,853	صافي الفائض / (العجز) حسب قطاع الأعمال
-	-	-	-	-	-	الإيرادات الشاملة الأخرى للفترة
138,384	18,171	58,991	(101,192)	143,561	18,853	صافي الفائض / (العجز) حسب قطاع الأعمال مع الإيرادات الشاملة الأخرى

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2020

(غير مدققة):

901,585	456,351	85,331	17,709	291,247	50,947	الإشتراكات المكتتبه
591,381	303,883	31,198	71,711	165,567	19,022	مجموع الإيرادات
(106,577)	114,537	(1,555)	(284,234)	62,436	2,239	صافي الفائض / (العجز) الناتج من عمليات التأمين
8,191	1,926	901	3,522	1,228	614	إيرادات إستثمارات وإيرادات أخرى
(98,386)	116,463	(654)	(280,712)	63,664	2,853	صافي الفائض / (العجز) حسب قطاع الأعمال
-	-	-	-	-	-	الإيرادات الشاملة الأخرى للفترة
(98,386)	116,463	(654)	(280,712)	63,664	2,853	صافي الفائض / (العجز) حسب قطاع الأعمال مع الإيرادات الشاملة الأخرى

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة

11. تابع/ نتائج حاملي الوثائق حسب قطاع الأعمال

بحري وطيران دك	حوادث عامة دك	سيارات دك	حريق دك	طبي وحياة دك	المجموع دك
فترة السنة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2021 (غير مدققة) :					
261,742	953,904	27,669	252,105	786,774	2,282,194
الإشتراكات المكتتبة					
66,122	374,056	31,185	44,097	595,738	1,111,198
مجموع الإيرادات					
(19,643)	308,465	(192,257)	(19,885)	73,563	150,243
صافي (العجز) / الفائض الناتج من عمليات التأمين					
23,598	43,631	4,359	62,325	2,382	136,295
إيرادات إستثمارات وإيرادات أخرى					
3,955	352,096	(187,898)	42,440	75,945	286,538
صافي الفائض/ (العجز) حسب قطاع الأعمال					
-	-	-	-	-	-
الإيرادات الشاملة الأخرى للفترة					
3,955	352,096	(187,898)	42,440	75,945	286,538
صافي الفائض/ (العجز) حسب قطاع الأعمال مع الإيرادات الشاملة الأخرى					

بحري وطيران دك	حوادث عامة دك	سيارات دك	حريق دك	طبي وحياة دك	المجموع دك
فترة السنة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2020 (غير مدققة) :					
80,179	532,193	104,393	224,207	1,023,252	1,964,224
الإشتراكات المكتتبة					
33,510	319,969	260,041	68,698	646,944	1,329,162
مجموع الإيرادات					
11,812	63,909	(429,428)	(12,093)	163,176	(202,624)
صافي الفائض/ (العجز) الناتج من عمليات التأمين					
1,034	2,067	5,928	1,517	3,240	13,786
إيرادات إستثمارات وإيرادات أخرى					
12,846	65,976	(423,500)	(10,576)	166,416	(188,838)
صافي الفائض/ (العجز) حسب قطاع الأعمال					
-	-	-	-	-	-
الإيرادات الشاملة الأخرى للفترة					
12,846	65,976	(423,500)	(10,576)	166,416	(188,838)
صافي الفائض/ (العجز) حسب قطاع الأعمال مع الإيرادات الشاملة الأخرى					

بيان أصول وخصوم وحقوق حاملي الوثائق المرحلي المكثف:

30 يونيو 2020 (غير مدققة) دك	31 ديسمبر 2020 (مدققة) دك	30 يونيو 2021 (غير مدققة) دك	الاصول
108,079	221,883	40,216	تقد وأرصدة لدى البنوك
822,000	822,000	822,000	ودائع استثمارية (11.1)
740,041	636,953	636,953	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
1,320,541	652,215	804,598	إشتراكات مدينة
863,130	328,750	323,902	ذمم مدينة وأصول أخرى
2,542,180	2,583,735	1,703,736	مبلغ مستحق من المساهمين
7,341,650	5,877,821	3,871,412	إعادة تأمين قابل للإسترداد عن مطالبات معلقة (11.2)
111,380	78,316	68,835	معدات
13,849,001	11,201,673	8,271,652	مجموع الأصول

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة

11. تابع/ نتائج حاملي الوثائق حسب قطاع الأعمال

تابع/ أصول وخصوم وحقوق حاملي الوثائق المرحلي المكثف:

30 يونيو 2020 (غير مدققة) دك	31 ديسمبر 2020 (مدققة) دك	30 يونيو 2021 (غير مدققة) دك	
			الخصوم
2,622,170	1,813,164	1,831,018	رصيد معيدي التأمين الدائن
1,166,334	916,422	946,936	إشتراقات غير مكتسبة
9,539,761	8,158,099	5,966,644	احتياطي مطالبات معلقة (11.2)
67,286	50,465	50,465	الاحتياطي الحسابي للتأمين على الحياة
201,238	193,470	172,908	احتياطي محتفظ به عن عمليات إعادة التأمين
53,439	106,879	106,879	احتياطي تعويضات متكبدة لم يبلغ عنها
3,184,234	3,671,267	2,618,357	خصوم أخرى
16,834,462	14,909,766	11,693,207	مجموع الخصوم
			حقوق حاملي الوثائق
(2,405,102)	(2,405,102)	(3,213,484)	صافي العجز لحاملي الوثائق في بداية الفترة/ السنة
(188,838)	(808,382)	286,538	صافي الفائض / (العجز) من عمليات التأمين للفترة/ السنة (11.3)
(2,593,940)	(3,213,484)	(2,926,946)	
(391,521)	(391,521)	(494,609)	احتياطي القيمة العادلة
-	(103,088)	-	التغير في القيمة العادلة خلال الفترة / السنة
(391,521)	(494,609)	(494,609)	
(2,985,461)	(3,708,093)	(3,421,555)	مجموع حقوق حاملي الوثائق في نهاية الفترة/السنة
13,849,001	11,201,673	8,271,652	مجموع الخصوم وحقوق حاملي الوثائق

11.1 وفقا للقانون الكويتي، يتم الاحتفاظ بمبلغ 822,000 دك (31 ديسمبر 2020 و 30 يونيو 2020: 822,000 دك) كودائع استثمارية لدى

مؤسسة مالية كويتية. كانت نسبة الربح الفعلية على الودائع خلال الفترة 1.45% (31 ديسمبر 2020 و 30 يونيو 2020: 2.63%).

11.2 خلال سنة 2019، استلمت الشركة تقييم شامل لمطالبة حكومية عن الاضرار المتكبدة نتيجة لهطول الأمطار في الكويت. تم احتساب حصة

الشركة من هذه المطالبة بما يعادل 3,228,000 دك (3,960,000 دك في 31 ديسمبر 2020 و 30 يونيو 2020) منها مبلغ 2,690,194

دك تم دفعه خلال السنوات السابقة والفترة الحالية. تم تسجيل هذا المبلغ بالكامل في حساب إعادة تأمين قابل للاسترداد عن مطالبات تحت

التسوية وحساب احتياطي مطالبات تحت التسوية.

11.3 وفقا للنظام الأساسي للشركة، يتم تغطية صافي الفائض / (العجز) من عمليات التأمين من خلال "قرض حسن" من المساهمين. ستتم تسوية

قرض حسن المقدم من المساهمين من خلال الفائض الناتج من عمليات التأمين في السنوات المستقبلية.

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة

12. 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 هولاء 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 2020 (غير مدقق) دك	30 يونيو 2021 (غير مدقق) دك	30 يونيو 2020 (غير مدقق) دك	30 يونيو 2021 (غير مدقق) دك
38,000	38,000	19,000	19,000

المساهمين:
بيان الارباح او الخسائر المرحلي المكثف:
أتعاب استشارية

30 يونيو 2020 (غير مدقق) دك	31 ديسمبر 2020 (مدقق) دك	30 يونيو 2021 (غير مدقق) دك
-	3,611,340	3611,340
-	6,106,011	5,004,775
250,693	613,893	613,893
7,015,000	-	-

المساهمين:
بيان المركز المالي المرحلي المكثف :
عقارات استثمارية
دفعة مقدمة لإستثمارات
مستحق من الشركة الأم
مستحق من أطراف ذات صلة

الستة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في	
30 يونيو 2020 (غير مدقق) دك	30 يونيو 2021 (غير مدقق) دك	30 يونيو 2020 (غير مدقق) دك	30 يونيو 2021 (غير مدقق) دك
425,654	571,098	218,843	392,080
37,327	35,787	15,325	17,893

حاملو الوثائق:
بيان نتائج حاملي الوثائق المرحلي المكثف:
إشترابات مكتتبة
مصاريف إيجار

30 يونيو 2020 (غير مدقق) دك	31 ديسمبر 2020 (مدقق) دك	30 يونيو 2021 (غير مدقق) دك
95,175	85,302	38,047
5,475	5,604	2,738
100,650	90,906	40,785

مكافأة موظفي الإدارة العليا:
رواتب ومنافع قصيرة الأجل
مكافآت نهاية الخدمة

30 يونيو 2020 (غير مدقق) دك	31 ديسمبر 2020 (مدقق) دك	30 يونيو 2021 (غير مدقق) دك
148,623	28,436	231,759
258,664	364,851	434,084

حاملو الوثائق:
بيان الأصول والخصوم وحقوق حاملي الوثائق المرحلي المكثف:
إشترابات مدينة
خصوم أخرى

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة

13. تحليل القطاعات

يتم تحديد القطاعات التشغيلية بناء على معلومات تقارير الإدارة الداخلية التي يتم مراجعتها بانتظام من قبل صانع القرارات التشغيلية الرئيسي من أجل توزيع المصادر على القطاع وتقييم ادائه ومن ثم مطابقتها مع أرباح أو خسائر الشركة.

تعمل الشركة في قطاعات الاستثمار والتأمين التكافلي على النحو التالي:

المجموع	غير مخصص	تأمين تكافلي	استثمار	
دك	دك	دك	دك	
المساهمين				
السنة اشهر المنتهية في 30 يونيو 2021 (غير مدققة)				
53,955	-	-	53,955	إيرادات القطاع
(12,698)	(66,653)	-	53,955	ربح / (خسارة) الفترة
كما في 30 يونيو 2021				
12,889,486	626,422	2,926,946	9,336,118	مجموع الأصول
(4,902,400)	(271,718)	(4,630,682)	-	مجموع الخصوم
7,987,086	354,704	(1,703,736)	9,336,118	صافي الاصول
المساهمين				
السنة اشهر المنتهية في 30 يونيو 2020 (غير مدققة)				
(4,700,119)	-	-	(4,700,119)	خسارة القطاع
(4,751,098)	(50,979)	-	(4,700,119)	خسارة الفترة
كما في 30 يونيو 2020				
14,287,645	11,693,702	2,593,940	3	مجموع الأصول
(5,342,177)	(206,057)	(5,136,120)	-	مجموع الخصوم
8,945,468	11,487,645	(2,542,180)	3	صافي الاصول
حاملو الوثائق				
السنة اشهر المنتهية في 30 يونيو 2021 (غير مدققة)				
1,247,493	140,089	1,111,198	(3,794)	إجمالي (الخسارة) / الإيرادات
286,538	(361,953)	652,285	(3,794)	صافي (العجز) / الفائض للفترة
كما في 30 يونيو 2021				
8,271,652	109,051	6,703,648	1,458,953	مجموع الأصول
(11,693,207)	(1,190,220)	(10,502,987)	-	مجموع الخصوم
(3,421,555)	(1,081,169)	(3,799,339)	1,458,953	صافي الاصول
السنة اشهر المنتهية في 30 يونيو 2020 (غير مدققة)				
1,342,948	3,970	1,329,162	9,816	إجمالي الإيرادات
(188,838)	(923,176)	724,522	9,816	صافي الفائض / (العجز) للفترة
كما في 30 يونيو 2020				
13,849,001	219,459	12,067,501	1,562,041	مجموع الاصول
(16,834,462)	(1,055,593)	(15,778,869)	-	مجموع الخصوم
(2,985,461)	(836,134)	(3,711,368)	1,562,041	صافي الأصول

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة

14. الجمعية العمومية السنوية للمساهمين

تم المصادقة على البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 من قبل الجمعية العمومية للمساهمين المنعقدة في 2 مايو 2021 وعلى توصية اعضاء مجلس الادارة بعدم توزيع ارباح عن السنة المنتهية في ذلك التاريخ (2019: لا شيء د.ك). علاوة على ذلك ، وافق المساهمون على عدم توزيع مكافأة لأعضاء مجلس الإدارة بمبلغ للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 (2019: 21,000 د.ك).

15. التزامات رأس المال

كما في 30 يونيو 2021، كان على الشركة التزامات رأسمالية بمبلغ لا شيء د.ك (31 ديسمبر 2020: 765,000 د.ك فيما يتعلق بالمشاركة في تأسيس شركة زميلة و 30 يونيو 2020 : لا شيء د.ك).

16. التزامات طارئة

الشركة هي المدعى عليها في عدد من القضايا القانونية المرفوعة من قبل أصحاب عقود التكافل فيما يتعلق بالمطالبات موضوع النزاع مع الشركة والتي قامت الشركة بتعيين مخصصات والتي تعتبر في رأبها كافية لتغطية أي التزامات ناتجة.

17. قياس القيمة العادلة

تتمثل القيمة العادلة في السعر الذي يتم استلامه لبيع اصل او دفعه لتحويل التزام في معاملة منتظمة بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس. ان الاصول والخصوم المالية المقاسة بالقيمة العادلة في بيان المركز المالي المرحلي المكثف يتم تصنيفها الى ثلاثة مستويات من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة. يتم تحديد المستويات الثلاث بناء على قابلية الملاحظة للمدخلات الهامة للقياس وذلك على النحو التالي:

- مستوى 1 : تتمثل قياسات القيمة العادلة في القياسات المشتقة من الاسعار المدرجة (غير المعدلة) في اسواق نشطة في ما يتعلق باصول او خصوم مماثلة؛
- مستوى 2 : تتمثل قياسات القيمة العادلة في القياسات المشتقة من مدخلات بخلاف الاسعار المدرجة المتضمنة في المستوى 1 والقابلة للرصد في ما يتعلق باصول 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 باصول 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 2021 (غير مدققة)

المساهمون	مستوى 1 د.ك	مستوى 2 د.ك	مستوى 3 د.ك	المجموع د.ك
اصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى:	-	-	2	2
اوراق مالية غير مسعرة	-	-	2	2

حاملو الوثائق	مستوى 1 د.ك	مستوى 2 د.ك	مستوى 3 د.ك	المجموع د.ك
اصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى:	-	-	636,953	636,953
اوراق مالية غير مسعرة	-	-	636,953	636,953

31 ديسمبر 2020 (مدققة)

المساهمون	مستوى 1 د.ك	مستوى 2 د.ك	مستوى 3 د.ك	المجموع د.ك
اصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى:	-	-	2	2
اوراق مالية غير مسعرة	-	-	2	2

حاملو الوثائق	مستوى 1 د.ك	مستوى 2 د.ك	مستوى 3 د.ك	المجموع د.ك
اصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى:	-	-	636,953	636,953
اوراق مالية غير مسعرة	-	-	636,953	636,953

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة

17. تابع / قياس القيمة العادلة

المجموع دك	مستوى 3 دك	مستوى 2 دك	مستوى 1 دك
30 يونيو 2020 (غير مدققة)			
المساهمين			
اصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى:			
2	2	-	-
2	2	-	-
اوراق مالية غير مسعرة			
حاملي الوثائق			
اصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى:			
740,041	740,041	-	-
740,041	740,041	-	-
اوراق مالية غير مسعرة			

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.

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

30 يونيو 2020 (غير مدققة) دك	31 ديسمبر 2020 (مدققة) دك	30 يونيو 2021 (غير مدققة) دك
740,041	740,041	636,953
-	(103,088)	-
740,041	636,953	636,953

حاملي الوثائق
الأرصدة الافتتاحية
تغير بالقيمة العادلة خلال الفترة / السنة
الأرصدة النهائية

18. تأثير جائحة كوفيد-19

إن تفشي جائحة فيروس كورونا ("كوفيد-19") وما يرتبط به من ردود أفعال على الصعيد العالمي قد أدى إلى حدوث اضطرابات مادية للشركات في جميع أنحاء العالم مما أدى إلى تباطؤ اقتصادي. فرضت الحكومات في جميع أنحاء العالم حظراً على السفر وإجراءات حجر صحي صارمة من أجل الحد من انتشار كوفيد - 19. كما واجهت الشركات خسائر في الإيرادات وتعطلت في سلاسل التوريد. وقد عانت أسواق الأسهم العالمية والمحلية من تقلبات جوهرية وضعفاً كبير. وبينما كانت الحكومات والبنوك المركزية تتفاعل من خلال مختلف الحزم المالية والإعفاءات المصممة لتحقيق الاستقرار في الظروف الاقتصادية، لا تزال مدة ومدى تأثير جائحة فيروس كورونا (كوفيد-19) غير واضحة في الوقت الراهن.

قامت الإدارة بتحديث افتراضاتها فيما يتعلق بالأحكام والتقدير حول أرصدة الحسابات المختلفة التي قد تتأثر لاستمرار حالة عدم التأكد بشأن البيئة الاقتصادية المتقلبة التي تُجري الشركة فيها عملياتها للمساهمين وحاملي الوثائق. وتمثل المبالغ المفصح عنها أفضل لتحديد الإدارة استناداً إلى المعلومات الملحوظة. ومع ذلك، لا تزال الأسواق متقلبة، كما أن القيم الدفترية لا تزال ذات حساسية لتقلبات السوق.

تدرك الإدارة أن الانقطاع المستمر والمتواصل يمكن أن يؤثر سلبيًا على المركز المالي والأداء والتدفقات النقدية للشركة في المستقبل. تواصل الإدارة مراقبة اتجاهات السوق بدقة وتقارير الصناعة والتدفقات النقدية للحد من أي تأثير سلبي على مساهمي الشركة وحاملي الوثائق.

