

المعلومات المالية المرحلية المكثفة وتقرير المراجعة

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

الكويت

30 سبتمبر 2019 (غير مدققة)



## المحتويات

### صفحة

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



## بيان الأرباح او الخسائر المرحلي المكثف

التسعة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في		ايضاحات	
30 سبتمبر 2018 (غير مدقق) د.ك	30 سبتمبر 2019 (غير مدقق) د.ك	30 سبتمبر 2018 (غير مدقق) د.ك	30 سبتمبر 2019 (غير مدقق) د.ك		
					<b>الإيرادات</b>
1,190,984	1,629,700	343,763	722,031	6	حصة في نتائج شركات زميلة
1,190,984	1,629,700	343,763	722,031		
					<b>المصاريف والأعباء الأخرى</b>
(93,707)	(90,434)	(37,594)	(36,130)		مصاريف عمومية وإدارية
(251,000)	(675,000)	(251,000)	(675,000)	6	هبوط في قيمة شركة زميلة
(344,707)	(765,434)	(288,594)	(711,130)		
					<b>الربح قبل مخصصات حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي وضريبة دعم العمالة الوطنية والزكاة</b>
846,277	864,266	55,169	10,901		مخصص حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
(7,616)	(7,778)	(496)	(97)		مخصص ضريبة دعم العمالة الوطنية
(21,157)	(21,607)	(1,379)	(273)		مخصص حصة الزكاة
(8,463)	(8,643)	(552)	(110)		
809,041	826,238	52,742	10,421		<b>ربح الفترة</b>
7.59 فلس	7.75 فلس	0.49 فلس	0.09 فلس	5	<b>ربحية السهم الأساسية والمخفضة</b>

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



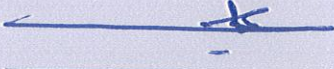
## بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى المرحلي المكثف

التسعة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في		ايضاح
30 سبتمبر 2018 (غير مدقق) د.ك	30 سبتمبر 2019 (غير مدقق) د.ك	30 سبتمبر 2018 (غير مدقق) د.ك	30 سبتمبر 2019 (غير مدقق) د.ك	
809,041	826,238	52,742	10,421	ربح الفترة
الإيرادات/(الخسائر) الشاملة الأخرى:				
ينود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقا الى بيان الأرباح او الخسائر:				
استثمارات في أوراق حقوق الملكية المقاسة بالقيمة العادلة من				
خلال الإيرادات الشاملة الأخرى :				
-	23,757	-	23,757	- صافي التغير في القيمة العادلة الناتج خلال الفترة
مجموع الإيرادات الشاملة الأخرى التي لن يتم تحويلها لاحقا الى				
-	23,757	-	23,757	بيان الأرباح أو الخسائر
ينود سيتم إعادة تصنيفها لاحقا الى بيان الأرباح او الخسائر				
(1,972,109)	866,316	(1,603,256)	171,715	6 فروقات تحويل ناتجة من ترجمة العمليات الاجنبية
مجموع الإيرادات/(الخسائر) الشاملة الأخرى التي يتم تحويلها				
(1,972,109)	866,316	(1,603,256)	171,715	لاحقا الى بيان الأرباح أو الخسائر
(1,972,109)	890,073	(1,603,256)	195,472	مجموع الإيرادات/(الخسائر) الشاملة الأخرى
(1,163,068)	1,716,311	(1,550,514)	205,893	مجموع الإيرادات/(الخسائر) الشاملة الأخرى للفترة



## بيان المركز المالي المرحلي المكثف

30 سبتمبر 2018 (غير مدقق) د.ك	31 ديسمبر 2018 (مدقق) د.ك	30 سبتمبر 2019 (غير مدقق) د.ك	إيضاحات	الأصول
4,297	4,297	4,297		رصيد لدى البنك
3	3	2		استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
11,953,540	11,865,912	13,171,699	6	استثمار في شركات زميلة
2,173,659	2,217,773	2,509,275	7	قرض حسن لحقوق حاملي الوثائق
1,916	-	1,916		أصول أخرى
14,133,415	14,087,985	15,687,189		<b>مجموع الأصول</b>
				<b>حقوق الملكية والخصوم</b>
				<b>حقوق الملكية</b>
10,660,000	10,660,000	10,660,000		رأس المال
157,965	246,061	246,061		احتياطي اجباري
128,719	216,815	216,815		احتياطي اختياري
173,153	173,153	173,153		احتياطي القيمة العادلة
(4,429,564)	(4,651,268)	(3,784,952)		احتياطي ترجمة عملة أجنبية
1,982,749	1,818,716	2,668,711		ارباح مرحلة
8,673,022	8,463,477	10,179,788		<b>مجموع حقوق الملكية</b>
				<b>الخصوم</b>
2,173,659	2,217,773	2,509,275	7	احتياطي عجز حاملي الوثائق
3,131,039	3,223,847	2,822,749		مبلغ مستحق الى حاملي الوثائق
155,695	182,888	175,377		خصوم أخرى
5,460,393	5,624,508	5,507,401		<b>مجموع الخصوم</b>
14,133,415	14,087,985	15,687,189		<b>مجموع حقوق الملكية والخصوم</b>

  
عبدالله عبد الرزاق العصفور  
رئيس مجلس الإدارة



الشركة الأولى للتأمين التكافلي - ش.م.ك.ع  
المعلومات المالية المرحلية المكثفة  
30 سبتمبر 2019 (غير مدققة)

## بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المكثف

الجموع د.ك	ارباح مرحلة د.ك	احتياطي ترجمة عملة أجنبية د.ك	احتياطي القيمة العادلة د.ك	احتياطي اختياري د.ك	احتياطي اجباري د.ك	رأس المال د.ك
8,463,477	1,818,716	(4,651,268)	173,153	216,815	246,061	10,660,000
826,238	826,238	-	-	-	-	-
890,073	-	866,316	23,757	-	-	-
1,716,311	826,238	866,316	23,757	-	-	-
-	23,757	-	(23,757)	-	-	-
10,179,788	2,668,711	(3,784,952)	173,153	216,815	246,061	10,660,000
9,836,090	1,173,708	(2,457,455)	173,153	128,719	157,965	10,660,000
809,041	809,041	-	-	-	-	-
(1,972,109)	-	(1,972,109)	-	-	-	-
(1,163,068)	809,041	(1,972,109)	-	-	-	-
8,673,022	1,982,749	(4,429,564)	173,153	128,719	157,965	10,660,000

الرصيد في 31 ديسمبر 2018 (مدقق)  
ربح الفترة  
الارادات الشاملة الأخرى  
مجموع الارادات الشاملة الأخرى للفترة

ربح من استبعاد استثمارات في أوراق حقوق الملكية  
القاسية بالقيمة العادلة من خلال الارادات الشاملة

الرصيد في 30 سبتمبر 2019 (غير مدقق)

الرصيد في 31 ديسمبر 2017 (مدقق)

ربح الفترة

الحسابات الشاملة الأخرى

مجموع (الحسابات) الارادات الشاملة للفترة

الرصيد في 30 سبتمبر 2018 (غير مدقق)

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



## بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف

التسعة اشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2018 (غير مدقق)	التسعة اشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2019 (غير مدقق)	
د.ك	د.ك	
		<b>أنشطة التشغيل</b>
		ربح الفترة
809,041	826,238	تعديلات ل :
(1,190,984)	(1,629,700)	حصة في نتائج شركات زميلة
251,000	675,000	هبوط في قيمة شركة زميلة
(130,943)	(128,462)	
		التغيرات في أصول وخصوم التشغيل :
2,970	(1,916)	أصول أخرى
(203,078)	(401,098)	الحركة على حساب حاملي الوثائق
(16,760)	(7,511)	خصوم أخرى
(347,811)	(538,987)	<b>صافي النقد المستخدم في أنشطة التشغيل</b>
		<b>أنشطة الاستثمار</b>
-	23,758	المحصل من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
347,811	515,229	توزيعات ارباح مستلمة من شركة زميلة
347,811	538,987	<b>صافي النقد الناتج من أنشطة الاستثمار</b>
-	-	<b>صافي الزيادة/(النقص) في رصيد لدى البنك</b>
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 7-18 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 للإستشارات 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 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 وأعضاء مجلس الإدارة الأساس الذي توزع بناءً عليه المصروفات من العمليات المشتركة.

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

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

تمت الموافقة على اصدار هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة لفترة التسعة اشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2019 من قبل أعضاء مجلس

ادارة الشركة بتاريخ 12 نوفمبر 2019.



## تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة

### 2. أساس العرض

تم إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة للشركة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2019 وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 34 "التقارير المالية المرحلية".  
ان السياسات المحاسبية المستخدمة في اعداد المعلومات المالية المرحلية المكثفة مماثلة مع تلك التي تم استخدامها في اعداد البيانات المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018، 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. وبرأي الادارة، فقد تم ادراج كافة التعديلات المكونة من مستحقات مكررة عادية تعتبر ضرورية لعرض عادل. ان نتائج التشغيل لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2019 ليست بالضرورة مؤشراً للنتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019. للمزيد من التفاصيل، يرجى الرجوع للبيانات المالية والافصاحات المتعلقة بها للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018.

### 3. التغيرات في السياسات المحاسبية

#### 3.1 المعايير الجديدة والمعدلة المطبقة من قبل الشركة

هناك عدد من المعايير الجديدة والمعدلة مفعلة للفترات السنوية التي تبدأ في او بعد 1 يناير 2019 والتي تم تطبيقها من قبل الشركة. فيما يلي المعلومات حول هذه المعايير الجديدة:

#### يفعل للفترات السنوية التي تبدأ في

#### المعيار او التفسير

1 يناير 2019

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (16) عقود الإيجار

1 يناير 2019

معيار المحاسبة الدولي رقم 28 - تعديلات

#### المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 16 عقود الإيجار

يحل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 16 محل معيار المحاسبة الدولي رقم 17 وثلاثة تفسيرات ذات صلة. أدخل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 16 متطلبات جديدة ومعدلة فيما يتعلق بمحاسبة عقود الإيجار. ونتيجة لذلك، أصبحت المحاسبة من قبل المستأجر الآن مختلفة بشكل كبير وتزيل التمييز بين عقود الإيجار التمويلي وعقود الإيجار التشغيلي. يتطلب الأمر الآن الاعتراف بأصل حق الاستخدام والتزام عقد الإيجار في تاريخ بدء جميع عقود الإيجار، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار منخفضة القيمة. ومع ذلك، ظلت المحاسبة من قبل المؤجر إلى حد كبير دون تغيير.

ان تطبيق هذا التعديل لم ينتج عنه اي اثر جوهري على المعلومات المالية المرحلية المكثفة.

#### معيار المحاسبة الدولي رقم 28 - تعديلات

توضح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (28) أن أي منشأة تطبق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 الأدوات المالية على فوائد طويلة الأجل في شركة زميلة أو شركة محاصة تشكل جزءاً من صافي الاستثمار في الشركة الزميلة أو شركة المحاصة والتي لا يتم تطبيق طريقة حقوق الملكية عليها.

ان تطبيق هذا التعديل لم ينتج عنه اي اثر جوهري على البيانات المالية للشركة.



## تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة

### 3. تابع/ التغييرات في السياسات المحاسبية

#### 3.2 المعايير المصدرة من مجلس المعايير الدولية ولكن غير المفعله بعد

بتاريخ المصادقة على هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة، تم اصدار بعض المعايير والتعديلات 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 وافترضاات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المدرجة للأصول والالتزامات والإيرادات والمصروفات، وقد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات. عند إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة، كانت الأحكام الهامة التي اتخذتها الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والأسباب الرئيسية لعدم التأكد من التقديرات هي نفسها التي تم تطبيقها على البيانات المالية السنوية المدققة كما في والسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018. باستثناء التغييرات الناشئة عن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 16 كما هو مذكور في ايضاح 3 أعلاه. ويشمل ذلك تحديد ما إذا كان العقد يحتوي على عقد إيجار، وتحديد التأكيد المعقول بتمديد عقد الإيجار أو إنتهائه، وتصنيف عقود الإيجار، وتحديد ما إذا كانت المدفوعات المتغيرة ثابتة في جوهرها، وتحديد ما إذا كانت هناك عقود إيجار متعددة في عقد واحد وتحديد معدل الخصم المناسب، وتقييم انخفاض القيمة.

### 5. ربحية السهم الأساسية والمخفضة

يتم احتساب ربحية السهم الأساسية والمخفضة بقسمة ربح الفترة على المتوسط الموزون لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة كما يلي:

التسعة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في		
30 سبتمبر 2018	30 سبتمبر 2019	30 سبتمبر 2018	30 سبتمبر 2019	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	
809,041	826,238	52,742	10,421	ربح الفترة (د.ك)
106,600,000	106,600,000	106,600,000	106,600,000	المتوسط الموزون لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة
7.59 فلس	7.75 فلس	0.49 فلس	0.09 فلس	ربحية السهم الأساسية والمخفضة

### 6. استثمار في شركات زميلة

النشاط الرئيسي	بلد المنشأ	نسبة الملكية			اسم الشركة الزميلة
		30 سبتمبر 2018	31 ديسمبر 2018	30 سبتمبر 2019	
		(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	
		%	%	%	
تأمين	المملكة العربية السعودية	20	20	20	شركه وقايه للتأمين واعادة التأمين التكافلي - ش.م.س (مسعرة) - (انظر أ ادناه)
تأمين	تركيا	35	35	35	شركه نيوفاسيجورتا للتأمين - (غير مسعرة) - (انظر ب ادناه)



## تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة

### 6. تابع/ استثمار في شركات زميلة

الحركة في القيمة الدفترية للاستثمار في شركات زميلة كما يلي :

30 سبتمبر 2018 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2018 (مدققة) د.ك	30 سبتمبر 2019 (غير مدققة) د.ك	
13,333,476	13,333,476	11,865,912	القيمة الدفترية في بداية الفترة/السنة
-	298,826	-	إضافات
1,190,984	1,681,249	1,629,700	حصة في نتائج شركات زميلة - (ب)
(347,811)	(646,637)	(515,229)	توزيعات أرباح مستلمة - (ج)
(251,000)	(607,189)	(675,000)	هبوط في قيمة الشركة الزميلة - (د)
(1,972,109)	(2,193,813)	866,316	تعديلات تحويل العملة الأجنبية للفترة/السنة
11,953,540	11,865,912	13,171,699	القيمة الدفترية في نهاية الفترة/السنة

- (أ) توقفت الشركة عن تسجيل حصتها من الخسائر الإضافية لشركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي والمدرجة بقيمة 1 د.ك 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 سبتمبر 2019 لأن أسهم الشركة المستثمر بها موقوفة عن التداول منذ 3 سبتمبر 2014. عندما تحقق الشركة المستثمر بها أرباح في الفترات اللاحقة ستقوم الشركة بتسجيل حصتها من هذه الأرباح فقط بعد ما ان تساوي حصتها من الأرباح حصتها من الخسائر غير المسجلة.
- (ب) تم احتساب حصة الشركة في نتائج أعمال شركة نيوفاسيجورتا للتأمين - تركيا باستخدام طريقة حقوق الملكية بناء على حسابات الادارة كما في وللتسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2019.
- (ج) خلال الفترة ، استلمت الشركة توزيعات ارباح نقدية تعادل 515,229 د.ك (للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2018: 347,811 د.ك) من شركتها الزميلة في تركيا.
- (د) بما ان القيمة المدرجة لاستثمار الشركة في نيوفاسيجورتا للتأمين يتضمن شهرة مضمنة بقيمة 5,241,366 د.ك قامت إدارة لشركة بتقييم القيمة العادلة لهذا الاستثمار بناء على منحى متحفظ. وفقا لذلك ، فقد قامت الشركة بتسجيل هبوط في القيمة لهذه الشهرة بمبلغ 675,000 د.ك (للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018: 607,189 د.ك وللفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2018: 251,000 د.ك) في بيان الارباح او الخسائر.



## تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة

### 7. قرض حسن لحقوق حاملي الوثائق واحتياطي العجز

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

30 سبتمبر 2018 (غير مدقق) د.ك	31 ديسمبر 2018 (مدقق) د.ك	30 سبتمبر 2019 (غير مدقق) د.ك
2,253,491	2,253,491	2,217,773
(79,832)	(66,637)	291,502
-	30,919	-
2,173,659	2,217,773	2,509,275

الرصيد الافتتاحي في بداية الفترة/السنة  
صافي العجز / (الفائض) من عمليات التأمين للفترة/ السنة (ايضاح 8)  
خسارة في استرداد استثمارات في أوراق حقوق الملكية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال  
الايرادات الشاملة الأخرى  
الرصيد النهائي في نهاية الفترة/السنة

### 8. نتائج حاملي الوثائق حسب قطاع الأعمال والأموال

نتائج حاملي الوثائق حسب قطاع الأعمال كما يلي:

المجموع د.ك	حياة د.ك	حريق د.ك	سيارات د.ك	حوادث عامة د.ك	بحري وطيران د.ك	الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2019 (غير مدققة):
928,095	183,188	172,406	137,703	348,809	85,989	الاشتراكات المكتتبة
700,939	304,492	(44,431)	289,437	136,610	14,831	مجموع الإيرادات
(299,810)	40,836	35,647	(345,461)	(17,987)	(12,845)	صافي (العجز) / الفائض الناتج من عمليات التأمين
8,034	1,889	884	3,454	1,204	603	الاستثمارات وإيرادات أخرى
(291,776)	42,725	36,531	(342,007)	(16,783)	(12,242)	صافي (العجز) / الفائض حسب قطاع الأعمال الايرادات/(الخسائر) الشاملة الأخرى للفترة:
(291,776)	42,725	36,531	(342,007)	(16,783)	(12,242)	صافي (العجز)/ الفائض حسب قطاع الأعمال مع الايرادات/(الخسائر) الشاملة الأخرى
894,175	212,136	122,909	294,941	239,131	25,058	الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2018 (غير مدققة):
789,263	202,187	43,220	396,214	136,739	10,903	الاشتراكات المكتتبة
(54,393)	(77,799)	8,791	(39,094)	66,302	(12,593)	مجموع الإيرادات
9,018	1,803	902	4,509	1,353	451	صافي (العجز) / الفائض الناتج من عمليات التأمين
(45,375)	(75,996)	9,693	(34,585)	67,655	(12,142)	الاستثمارات وإيرادات أخرى
-	-	-	-	-	-	صافي (العجز) / الفائض حسب قطاع الأعمال الايرادات/(الخسائر) الشاملة الأخرى للفترة:
(45,375)	(75,996)	9,693	(34,585)	67,655	(12,142)	صافي (العجز)/ الفائض حسب قطاع الأعمال مع الايرادات/(الخسائر) الشاملة الأخرى



## تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة

## 8. تابع/ نتائج حاملي الوثائق حسب قطاع الأعمال

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

## التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2018

(غير مدققة) :

التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2018 (غير مدققة) :	بحري وطيران د.ك	حوادث عامة د.ك	سيارات د.ك	حريق د.ك	حياة د.ك	المجموع د.ك
الاشتراكات المكتتبة	150,863	1,105,474	1,042,692	544,867	1,299,421	4,143,317
مجموع الإيرادات	33,601	417,751	1,343,064	163,996	841,575	2,799,987
صافي (العجز) / الفائض الناتج من عمليات التأمين	(42,045)	156,516	(36,321)	25,156	(26,941)	76,365
الاستثمارات وإيرادات أخرى	1,719	5,158	17,193	3,439	6,877	34,386
صافي (العجز) / الفائض حسب قطاع الأعمال	(40,326)	161,674	(19,128)	28,595	(20,064)	110,751
خسارة من بيع استثمارات ملكية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	(1,545)	(4,638)	(15,460)	(3,092)	(6,184)	(30,919)
صافي (العجز) / الفائض حسب قطاع الأعمال	(41,871)	157,036	(34,588)	25,503	(26,248)	79,832
الخسائر الشاملة الأخرى للفترة:	(3,854)	(11,562)	(38,541)	(7,708)	(15,416)	(77,081)
صافي التغير بالقيمة العادلة خلال الفترة	(3,854)	(11,562)	(38,541)	(7,708)	(15,416)	(77,081)
الخسائر الشاملة الأخرى للفترة	(3,854)	(11,562)	(38,541)	(7,708)	(15,416)	(77,081)
صافي (العجز)/الفائض حسب قطاع الأعمال مع الخسائر الشاملة الأخرى	(45,725)	145,474	(73,129)	17,795	(41,664)	2,751

تم تحويل صافي (العجز)/الفائض للفترة الى رصيد القرض الحسن (ايضاح 7).



## تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة

### 8. تابع/ نتائج حاملي الوثائق حسب قطاع الأعمال

أصول وخصوم وحقوق حاملي الوثائق المرحلي المكثف:

30 سبتمبر 2018 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2018 (مدققة) د.ك	30 سبتمبر 2019 (غير مدققة) د.ك	
81,037	257,604	264,103	<b>الأصول</b>
982,000	982,000	822,000	نقد وأرصدة لدى البنوك
832,769	832,769	740,041	ودائع استثمارية (8.1)
766,884	774,191	725,831	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
1,094,548	1,071,581	998,399	إشتراقات مدينة
3,131,039	3,223,847	2,822,749	ذمم مدينة وأصول أخرى
3,551,825	3,733,815	7,336,048	مبلغ مستحق من حاملي الأسهم
113,273	180,341	148,204	إعادة تأمين قابل للاسترداد عن مطالبات تحت التسوية (8.2)
10,553,375	11,056,148	13,857,375	معدات
			<b>مجموع الأصول</b>
1,960,433	2,017,702	2,230,419	<b>الخصوم</b>
1,637,882	1,552,488	1,450,091	رصيد معيدي التأمين الدائن
6,038,294	6,078,912	9,714,361	إشتراقات غير مكتسبة
72,286	69,286	69,286	احتياطي مطالبات تحت التسوية (8.2)
265,678	257,389	233,148	الاحتياطي الحسابي للتأمين على الحياة
3,051,254	3,596,937	3,060,866	احتياطي محتفظ به عن عمليات إعادة التأمين
13,025,827	13,572,714	16,758,171	خصوم أخرى
			<b>مجموع الخصوم</b>
(2,253,491)	(2,253,491)	(2,217,773)	<b>حقوق حاملي الوثائق</b>
79,832	66,637	(291,502)	صافي العجز لحاملي الوثائق في بداية الفترة/السنة
-	(30,919)	-	صافي (العجز)/الفائض من عمليات التأمين للفترة/السنة
(2,173,659)	(2,217,773)	(2,509,275)	خسارة من استرداد استثمارات في حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال
(221,712)	(221,712)	(298,793)	الإيرادات الشاملة الأخرى
(77,081)	(108,000)	(92,728)	احتياطي القيمة العادلة
-	30,919	-	التغير في القيمة العادلة خلال الفترة/السنة
(298,793)	(298,793)	(391,521)	خسارة من استرداد استثمارات في حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال
(2,472,452)	(2,516,566)	(2,900,796)	الإيرادات الشاملة الأخرى
10,553,375	11,056,148	13,857,375	<b>مجموع حقوق حاملي الوثائق في نهاية الفترة/السنة</b>
			<b>مجموع الخصوم وحقوق حاملي الوثائق</b>

8.1 وفقا للقانون الكويتي، تم حفظ مبلغ 822,000 د.ك (31 ديسمبر 2018: 982,000 د.ك) كوديعة استثمارية لدى مؤسسة مالية كويتية. نسبة الربح الفعلية على الودائع خلال الفترة 2.63% (31 ديسمبر 2018: 2.25% و 30 سبتمبر 2018: 2.25%).

8.2 استلمت الشركة خلال الفترة تقييم شامل لمطالبة حكومية عن الاضرار المتكبدة نتيجة لهطول الأمطار مؤخراً في الكويت. تم احتساب حصة الشركة من هذه المطالبة بما يعادل 4,324,450 د.ك التي تم دفعها 1,516,068 د.ك خلال الفترة. تم تسجيل هذا المبلغ معاد تأمينه بالكامل في حساب إعادة تأمين قابل للاسترداد عن مطالبات تحت التسوية وحساب احتياطي مطالبات تحت التسوية.

8.3 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.



## تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة

### 9. معاملات مع أطراف ذات صلة 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.

التسعة أشهر المنتهية في (غير مدقق)		الثلاثة أشهر المنتهية في (غير مدقق)	
30 سبتمبر 2018 د.ك	30 سبتمبر 2019 د.ك	30 سبتمبر 2018 د.ك	30 سبتمبر 2019 د.ك
61,750	58,000	17,750	20,000
15,000	-	15,000	-

المساهمون :  
بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المكثف :  
أتعاب استشارية  
أتعاب قانونية

حاملي الوثائق  
بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المكثف :  
إشتراكات مكتتبة  
تكاليف ايجار

330,735	355,211	199,051	61,962
66,000	66,000	21,996	21,996
116,527	119,091	32,832	33,447
7,034	7,172	2,345	2,391
123,561	126,263	35,177	35,838

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

30 سبتمبر 2018 (غير مدقق) د.ك	31 ديسمبر 2018 (مدقق) د.ك	30 سبتمبر 2019 (غير مدقق) د.ك
-	27,250	-

المساهمون :  
بيان المركز المالي المرحلي المكثف :  
خصوم أخرى (مستحق الى موظفي الادارة العليا)

حاملي الوثائق :  
بيان المركز المالي المرحلي المكثف :

إشتراكات مدينة  
خصوم أخرى

مستحق الى طرف ذي صلة (متضمن في الخصوم الأخرى)

59,972	84,359	54,182
44,000	161,124	195,137
-	298,463	97,578



## تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة

### 10. 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	حاملو الأسهم
1,629,700	-	-	1,629,700	التسعة اشهر المنتهيه في 30 سبتمبر 2019 (غير مدققة)
826,238	(128,462)	-	954,700	إجمالي الإيرادات
				ربح/(خسارة) الفترة
15,687,189	6,213	2,509,275	13,171,701	كما في 30 سبتمبر 2019
(5,507,401)	(175,377)	(5,332,024)	-	مجموع الأصول
10,179,788	(169,164)	(2,822,749)	13,171,701	مجموع الخصوم
				صافي الاصول
				حاملو الأسهم
1,190,984	-	-	1,190,984	التسعة اشهر المنتهيه في 30 سبتمبر 2018 (غير مدققة)
809,041	(130,943)	-	939,984	إجمالي الإيرادات
				ربح/(خسارة) الفترة
14,133,415	6,213	2,173,659	11,953,543	كما في 30 سبتمبر 2018
(5,460,393)	(155,695)	(5,304,698)	-	مجموع الاصول
8,673,022	(149,482)	(3,131,039)	11,953,543	مجموع الخصوم
				صافي الأصول
				حاملو الوثائق
2,560,847	3,904	2,537,584	19,359	التسعة اشهر المنتهيه في 30 سبتمبر 2019 (غير مدققة)
(291,502)	(904,326)	593,465	19,359	إجمالي الإيرادات
				صافي فائض/(عجز) الفترة
13,857,375	457,320	11,838,014	1,562,041	كما في 30 سبتمبر 2019
(16,758,171)	(798,731)	(15,959,440)	-	مجموع الأصول
(2,900,796)	(341,411)	(4,121,426)	1,562,041	مجموع الخصوم
				صافي الاصول
2,834,373	7,600	2,799,987	26,786	التسعة اشهر المنتهيه في 30 سبتمبر 2018 (غير مدققة)
110,751	(909,078)	993,043	26,786	إجمالي الإيرادات
				صافي فائض/(عجز) الفترة
10,553,375	310,172	8,428,434	1,814,769	كما في 30 سبتمبر 2018
(13,025,827)	(902,655)	(12,123,172)	-	مجموع الاصول
(2,472,452)	(592,483)	(3,694,738)	1,814,769	مجموع الخصوم
				صافي الأصول



## تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة

### 11. الجمعية العمومية السنوية للمساهمين

تمت المصادقة على البيانات المالية المنعقدة في 16 ابريل 2019 للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018 من قبل الجمعية العمومية للمساهمين وعلى توصية اعضاء مجلس الادارة بعدم توزيع 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 2018 (2017: 21,000 د.ك).

### 12. التزامات طارئة

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

### 13. 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 : الاسعار المدرجة (غير المعدلة) في اسواق نشطة في ما يتعلق باصول او خصوم مماثلة؛
- مستوى 2 : 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 : القياسات المشتقة من اساليب تقييم تتضمن مدخلات خاصة بالاصول او الخصوم التي لا تستند الى بيانات سوقية مرصودة (مدخلات غير قابلة للرصد).

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

المجموع	مستوى 3	مستوى 2	مستوى 1	30 سبتمبر 2019 (غير مدققة)
د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	المساهمون :

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

### 13. تابع / قياس القيمة العادلة

المجموع	مستوى 3	مستوى 2	مستوى 1	31 ديسمبر 2018 (مدققة)
د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	المساهمون :
				استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى:
3	3	-	-	اوراق مالية غير مسعرة
3	3	-	-	

#### حاملو الوثائق :

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى:				
832,769	832,769	-	-	اوراق مالية غير مسعرة
832,769	832,769	-	-	

### 30 سبتمبر 2018 (غير مدققة)

#### المساهمون :

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى:				
3	3	-	-	اوراق مالية غير مسعرة
3	3	-	-	

#### حاملو الوثائق :

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى:				
832,769	832,769	-	-	اوراق مالية غير مسعرة
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

### 13. تابع / قياس القيمة العادلة

#### المستوى 3 لمقاييس القيمة العادلة

إن أصول وخصوم الشركة المالية المصنفة ضمن المستوى 3 تعتمد على تقنيات تقييم تستند إلى معطيات هامة لا تركز على معلومات سوقية معلنة. كما 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 الاخرى 30 سبتمبر 2018 (غير مدققة) د.ك	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الايرادات الشاملة الاخرى 31 ديسمبر 2018 (مدققة) د.ك	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الايرادات الشاملة الاخرى 30 سبتمبر 2019 (غير مدققة) د.ك
3	3	3
-	-	(23,758)
-	-	23,757
3	3	2
<b>المساهمين</b>		
		الرصيد الافتتاحي
		استبعادات خلال الفترة
		تغير بالقيمة العادلة
		<b>الرصيد النهائي</b>
<b>حاملي الوثائق</b>		
909,850	909,850	832,769
(77,081)	(77,081)	(92,728)
832,769	832,769	740,041
<b>الأرصدة الافتتاحية</b>		
<b>تغير بالقيمة العادلة خلال الفترة/السنة</b>		
<b>الأرصدة النهائية</b>		

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 مبنية ادناه:

ان القيمة العادلة للأدوات المالية غير المتاجر بما في سوق نشط (مثل الاوراق المالية غير المسعرة) يتم تحديدها باستخدام تقنيات التقييم. كما ان القيمة العادلة للاستثمارات في الاوراق المالية غير المسعرة هي تقريبا اجمالي القيمة المقدرة للاستثمارات المعنية كما لو تم تحقيقها بتاريخ بيان المركز المالي المرحلي المكثف.

عند تحديد القيمة العادلة لتلك الإستثمارات، يقوم مدراء الاستثمار باستخدام طرق متنوعة والقيام بافتراضات مبنية على احوال السوق الموجودة بتاريخ كل مركز مالي. كما قام مدراء الاستثمار باستخدام تقنيات 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.

### 14. إدارة المخاطر المالية

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