

المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة وتقرير المراجعة
شركة وثاق للتأمين التكافلي - ش.م.ك.ع
والشركات التابعة لها
الكويت

30 سبتمبر 2017 (غير مدققة)

المحتويات

صفحة

1	تقرير المراجعة
2	بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المكثف المجمع
3	بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى المرحلي المكثف المجمع
4	بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع
5	بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المكثف المجمع
6	بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف المجمع
22 - 7	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة



Grant Thornton

القطاعي والعيان وشركاهم

An instinct for growth™

عمارة السوق الكبير
برج أ - الدور التاسع
ص.ب 2986 الصفاة 13030
دولة الكويت
تلفون 9 / 3900-2244-965+
فاكس 8451-2243-965+
www.grantthornton.com.kw

تقرير المراجعة حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

الى السادة أعضاء مجلس الادارة
شركة وثاق للتأمين التكافلي - ش.م.ك.ع
الكويت

المقدمة

قمنا بمراجعة بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع المرفق لشركة وثاق للتأمين التكافلي - ش.م.ك.ع. ("الشركة الأم") والشركات التابعة لها (المجموعة)، كما في 30 سبتمبر 2017 والبيانات المرحلية المكثفة المجمعة المتعلقة به للأرباح أو الخسائر وبيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى المرحلي المكثف المجمع، وبيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المكثف المجمع وبيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف المجمع لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، ان الإدارة هي الجهة المسؤولة عن اعداد وعرض تلك المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34 "التقرير المالي المرحلي". ان مسؤوليتنا هي أن نعبّر عن استنتاجنا حول تلك المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة 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 المجمعة المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي المادية، وفقا لاساس الاعداد كما هو مبين في ايضاح 2.

تأكيد/مهام

كما هو مبين ضمن ايضاح (10) حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة، قرر مجلس ادارة الشركة الام في اجتماعه المنعقد بتاريخ 21 يونيو 2017 باستقطاع 20% من الأرباح بدلاً من 20% من الإيرادات كحق للمساهمين من نتائج أعمال حملة الوثائق لحين تسوية الارصدة المستحقة من حاملي الوثائق الواردة ضمن الايضاحين (8) و (9)، كما تتوقع ادارة الشركة الام تسوية تلك الارصدة المستحقة من حاملي الوثائق وتغطية العجز خلال السنوات القادمة.

التقرير حول المتطلبات القانونية والتشريعية الاخرى

بالاضافة الى ذلك واستنادا الى مراجعتنا، فان المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة متفقة مع ما هو وارد في الدفاتر المحاسبية للشركة الأم وحسبما وصل اليه علمنا واعتقادنا لم تقع خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2017 اية مخالفات لاحكام قانون الشركات رقم (1) لسنة 2016 ولائحته التنفيذية، أو لعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة الأم على وجه يؤثر ماديا على نشاط الشركة الام أو على مركزها المالي.

عبدلطيف محمد العيان (CPA)
(مراقب مرخص رقم 94 فئة أ)
جرانت ثورنتون - القطاعي والعيان وشركاهم

الكويت

30 أكتوبر 2017

بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المكثف المجمع

التسعة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في		ايضاحات
30 سبتمبر 2016	30 سبتمبر 2017	30 سبتمبر 2016	30 سبتمبر 2017	
(غير مدقق) د.ك	(غير مدقق) د.ك	(غير مدقق) د.ك	(غير مدقق) د.ك	
الايادات				
-	(138,868)	-	-	7 ج خسارة استبعاد استثمارات متاحة للبيع
				ربح بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
6,175	-	6,175	-	التغير في القيمة العادلة لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
54,579	25,374	23,093	5,624	ايادات توزيعات ارباح
-	5,681	-	3,169	ايادات فوائد
14,429	-	-	-	أتعاب ادارة من حاملي الوثائق
709,305	333,816	145,343	-	8
784,488	226,003	174,611	8,793	
المصاريف والأعباء الأخرى				
(61,225)	(63,749)	(8,502)	(20,502)	مصاريف عمومية وإدارية
(61,225)	(63,749)	(8,502)	(20,502)	
(الخسارة) / الربح قبل مخصصات لضريبة دعم العمالة الوطنية وللزكاة ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة				
723,263	162,254	166,109	(11,709)	رد مخصص / (مخصص) لضريبة دعم العمالة الوطنية
(18,082)	(4,056)	(4,153)	293	رد مخصص / (مخصص) للزكاة
(7,233)	(1,623)	(1,661)	117	مخصص مكافأة أعضاء مجلس الادارة
(22,500)	-	(7,500)	-	اجمالي (خسارة) / ربح الفترة
675,448	156,575	152,795	(11,299)	
6.15	1.43	1.39	(0.10)	6 (خسارة) / ربحية السهم الأساسية والمخففة

ان الإيضاحات المبينة على الصفحات 7 - 22 تشكل جزءا من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى المرحلي المكثف المجمع

التسعة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في		
30 سبتمبر 2016	30 سبتمبر 2017	30 سبتمبر 2016	30 سبتمبر 2017	
(غير مدقق) د.ك	(غير مدقق) د.ك	(غير مدقق) د.ك	(غير مدقق) د.ك	
675,448	156,575	152,795	(11,299)	(خسارة) / ربح الفترة
(خسائر) / إيرادات شاملة أخرى:				
بنود سيتم تحويلها لاحقاً الى بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المكثف				
المجموع:				
إستثمارات متاحة للبيع:				
(101,613)	(20,126)	33,631	(87,836)	- صافي التغير في قيمه العادله الناتج خلال الفترة
(101,613)	(20,126)	33,631	(87,836)	مجموع (الخسائر) / الإيرادات الشاملة الأخرى
573,835	136,449	186,426	(99,135)	مجموع (الخسارة) / الدخل الشامل للفترة

ان الإيضاحات المبينة على الصفحات 7 - 22 تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجموع

30 سبتمبر 2016 (غير مدقق) د.ك	31 ديسمبر 2016 (مدقق) د.ك	30 سبتمبر 2017 (غير مدقق) د.ك	إيضاحات	الأصول
1,308,990	1,309,226	609,234		نقد وأرصدة لدى البنوك
-	-	10,000		وديعة قصيرة الأجل
249,953	258,987	284,361		استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
3,772,721	3,521,281	3,298,022	7	استثمارات متاحة للبيع
2,757,645	3,128,755	4,143,584	8	مبلغ مستحق من حاملي الوثائق
1,625,611	1,625,611	1,625,611	9	قرض حسن لحقوق حاملي الوثائق
3,192,470	1,627,284	1,629,684		عقارات استثمارية
169,414	154,671	138,044		أصول أخرى
13,076,804	11,625,815	11,738,540		مجموع الاصول
				حقوق الملكية والخصوم
				حقوق الملكية
11,025,000	11,025,000	11,025,000		رأس المال
7,340,937	7,340,937	7,340,937		علاوة إصدار أسهم
(50,489)	(50,489)	(50,489)		أسهم خزينة
3,508	3,508	3,508		احتياطي أسهم خزينة
388,139	388,139	388,139		احتياطي اجباري
388,139	388,139	388,139		احتياطي اختياري
367,229	319,039	298,913		التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة
-	(1,615,597)	(1,615,597)		احتياطي تحويل عمله أجنبية
65,964	65,964	65,964		احتياطي خطة شراء الأسهم للموظفين
(6,553,888)	(6,325,426)	(6,168,851)		خسائر متراكمة
12,974,539	11,539,214	11,675,663		مجموع حقوق الملكية
				الخصوم
102,265	86,601	62,877		خصوم أخرى
102,265	86,601	62,877		مجموع الخصوم
13,076,804	11,625,815	11,738,540		مجموع حقوق الملكية والخصوم

عبدالله مشاري الحميضي
نائب رئيس مجلس الإدارة

ابراهيم عباس عثمان صخي
رئيس مجلس الإدارة

ان الإيضاحات المبينة على الصفحات 7 - 22 تشكل جزءا من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

شركة وثاق للتأمين التكافلي - ش.م.ك. ع والشركات التابعة لها
المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة
30 سبتمبر 2017 (غير مدققة)

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المكثف المجموع

الرصيد في 1 يناير 2017 (مدقق)	11,025,000	7,340,937	(50,489)	3,508	388,139	388,139	319,039	(1,615,597)	65,964	(6,325,426)	11,539,214			
رأس المال	د.ك.	إصدار أسهم	علاوة	أسهم خزينه	احتياطي أسهم خزينه	احتياطي اجباري	احتياطي اجباري	التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة	تحويل عملة اجنبية	احتياطي شراء الأسهم للموظفين	احتياطي حصة	خسائر متراكمة	الجموع	د.ك.
الفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	156,575	156,575	156,575	(20,126)
خسائر شاملة أخرى	-	-	-	-	-	-	(20,126)	-	-	-	-	-	-	136,449
الجموع (الحسابات) / الدخل الشامل	-	-	-	-	-	-	(20,126)	-	-	-	156,575	156,575	136,449	11,675,663
الرصيد في 30 سبتمبر 2017 (غير مدقق)	11,025,000	7,340,937	(50,489)	3,508	388,139	388,139	298,913	(1,615,597)	65,964	(6,168,851)	11,675,663	11,675,663	11,675,663	12,400,704
الرصيد في 1 يناير 2016 (مدقق)	11,025,000	7,340,937	(50,489)	3,508	388,139	388,139	468,842	-	65,964	(7,229,336)	12,400,704	12,400,704	12,400,704	675,448
الفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	675,448	675,448	675,448	(101,613)
خسائر شاملة أخرى	-	-	-	-	-	-	(101,613)	-	-	-	-	-	-	573,835
الجموع (الحسابات) / الدخل الشامل	-	-	-	-	-	-	(101,613)	-	-	-	675,448	675,448	573,835	12,974,539
الرصيد في 30 سبتمبر 2016 (غير مدقق)	11,025,000	7,340,937	(50,489)	3,508	388,139	388,139	367,229	-	65,964	(6,553,888)	12,974,539	12,974,539	12,974,539	12,974,539

ان الإيضاحات المبينة على الصفحات 7 - 22 تشكل جزءا من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف المجمع

التسعة اشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2016 (غير مدقق)	التسعة اشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2017 (غير مدقق)	
د.ك	د.ك	أنشطة التشغيل
675,448	156,575	ربح الفترة
-	138,868	تعديلات لـ : خسارة استبعاد استثمارات متاحة للبيع
(6,175)	-	ربح بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(14,429)	-	ايرادات فوائد
(54,579)	(25,374)	التغير في القيمة العادلة لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	(5,681)	ايرادات توزيعات ارباح
600,265	264,388	
2,258	16,627	التغيرات في أصول وخصوم التشغيل :
44,066	(23,724)	أصول أخرى
(490,384)	(1,014,829)	خصوم أخرى
156,205	(757,538)	مبلغ مستحق من حاملي الوثائق
		صافي النقد (المستخدم في)/الناتج من أنشطة التشغيل
		أنشطة الاستثمار
4,232	64,265	المحصل من استبعاد استثمارات متاحة للبيع
86,675	-	المحصل من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	5,681	توزيعات ارباح مستلمة
-	(2,400)	اضافات على عقارات استثمارية
(247,112)	(10,000)	ودعية قصيرة الأجل
(156,205)	57,546	صافي النقد الناتج من/المستخدم في أنشطة الاستثمار
-	(699,992)	النقص في النقد وارصدة لدى البنوك
1,308,990	1,309,226	النقد وارصدة لدى البنوك في بداية الفترة
1,308,990	609,234	النقد وارصدة لدى البنوك في نهاية الفترة

ان الإيضاحات المبينة على الصفحات 7 - 22 تشكل جزءا من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

1. تأسيس ونشاط الشركة الأم

إن شركة وثاق للتأمين التكافلي ("الشركة الأم") هي شركة مساهمة كويتية عامه تأسست في 30 أكتوبر 2004 ومسجلة وفقاً لأحكام قانون شركات ووكلاء التأمين رقم 24 لعام 1961 والتعديلات اللاحقة له. إن أسهم الشركة الأم مدرجة في بورصة الكويت.

تتألف المجموعة من الشركة الأم والشركات التابعة لها كما هو مفصّل عنها في إيضاح 5.

إن الشركة الأم هي شركة تابعة لشركة دار الاستثمار ش.م.ك (مقفلة) (الشركة الأم الرئيسية).

تتمثل أغراض تأسيس الشركة الأم فيما يلي:

أولاً: مزاولة جميع أعمال التأمين التكافلي والتعاوني وإعادة التأمين بكافة أشكالها بما لا يتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية والقوانين المنظمة.

ثانياً: للشركة الأم في سبيل تحقيق أغراضها آنفة الذكر وبموجب نظامها الأساسي صلاحية القيام بالأعمال والتصرفات الآتية حسبما يرى مجلس الإدارة:

(أ) تملك واكتساب حق التصرف في كل ما تراه لازم لها من الأموال المنقولة وغير المنقولة أو أي جزء منها أو أية امتيازات تعتقد الشركة أنها لازمه وملائمة لطبيعة عملها وضرورية لتنمية أموالها،

(ب) إجراء جميع المعاملات وإبرام جميع العقود بجميع التصرفات القانونية التي تراها لازمة ومناسبة لتحقيق وتسهيل أغراضها وذلك بالشروط التي تراها،

(ج) أن تشتري أو تبيع أو ترهن أو تستأجر أو تستبدل أو تحرز أو تظهر بأي طريقة كانت أي أراضي أو عقارات أو أوراق مالية أو صكوك أو سهم أو أية أموال أخرى منقولة أو عقارية وأن تبيع أو تؤجر أو ترهن أو تتصرف بجميع أنواع التصرفات في كل أو بعض أموال أو ممتلكات الشركة المنقولة أو العقارية،

(د) تقديم الاستشارات والقيام بالدراسات الفنية في مجال التأمين التكافلي أو إعادة التأمين التكافلي للشركات أو غيرها التي تهتم مباشرة بالعمل في مجال التأمين التكافلي أو إعادة التأمين التكافلي،

(هـ) العمل مقدراً أو مثنياً في مجال التأمين التكافلي ووكيلاً لشركات التأمين التكافلي أو إعادة التأمين التكافلي لأداء كل الأعمال التي لا تتعارض مع الشريعة الإسلامية بعد الحصول على التراخيص اللازمة،

(و) أن تستثمر كل أو بعض أموال الشركة المنقولة أو العقارات في المجالات المختلفة التي تراها مناسبة وبما لا يتعارض مع القوانين والقرارات المنظمة،

(ز) أن تدمج معها أو تؤسس أو أن تشترك في تأسيس الشركات والاكتتاب في أسهمها وشراء وبيع أسهم الشركات ومساندتها بأي صورة بما يتفق وأغراض الشركة وفقاً للقوانين،

(ح) استغلال الفوائض المالية المتوفرة لدى الشركة عن طريق استثمارها في محافظ مالية تدار من قبل شركات وجهات متخصصة.

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

1. تابع / تأسيس ونشاط الشركة الأم

ويكون للشركة مباشرة الأعمال السابق ذكرها في دولة الكويت أو في خارجها بصفة أصلية أو بالوكالة وبجوز للشركة أن تكون لها مصلحة أو أن تشترك بأي وجه مع الهيئات التي تزاوّل أعمالاً شبيهة بأعمالها والتي تعاونها على تحقيق أغراضها في دولة الكويت أو في الخارج ولها أن تنشئ أو تشارك أو تشتري مثل هذه الهيئات أو تلحقها بها.

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 الأم الأساسي واعتماد لجنة الفتوى والرقابة الشرعية.

تباشر الشركة الأم أعمالها نيابة عن حاملي الوثائق وتقدم الأموال إلى عمليات حاملي الوثائق متى وحين تقوم الحاجة إلى ذلك. يكون المساهمون مسؤولين عن الالتزامات المتكبدة بواسطة حاملي الوثائق في حالة حدوث عجز في أموال حاملي الوثائق وتم تصفية العمليات. تحتفظ الشركة الأم لديها فعلياً بجميع الأصول الخاصة بحاملي الوثائق وعمليات المساهمين وسندات ملكية تلك الأصول. إن تلك الأصول و الخصوم وكذلك نتائج أعمال حاملي الوثائق مفصّل عنها في الإيضاحات.

تحتفظ الشركة الأم بدفاتر محاسبية منفصلة لحاملي الوثائق والمساهمين. تسجل الإيرادات والمصروفات التي تتعلق بصورة مباشرة بأنشطة أي منهما في الحسابات التي تخصها. تحدد الإدارة و أعضاء 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 الأم المسجل هو برج المدينة، شارع خالد بن الوليد، منطقة الشرق، دولة الكويت.

تمت الموافقة على إصدار هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2017 من قبل أعضاء مجلس ادارته الشركة الأم بتاريخ 30 أكتوبر 2017 .

2. أساس العرض

تم إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة للمجموعة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2017 وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 34 "التقارير المالية المرحلية". إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة مماثلة مع تلك التي تم استخدامها في إعداد البيانات المالية المجمعة السنوية للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016 بإستثناء تطبيق المعايير الجديدة والتعديلات على معايير محددة والتفسيرات الجديدة والمعدلة والمفصّل عنها أدناه.

لا تتضمن هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة كافة المعلومات والافصاحات المطلوبة لاستكمال البيانات المالية المجمعة المعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية . وبرأي الإدارة ، فقد تم ادراج كافة التعديلات المكونة من مستحقات مكررة عادية تعتبر ضرورية لعرض عادل.

إن نتائج التشغيل لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2017 ليست بالضرورة مؤشراً للنتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2017 . للمزيد من التفاصيل ، يرجى الرجوع للبيانات المالية المجمعة والافصاحات المتعلقة بها للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016.

تم عرض هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة بالدينار الكويتي ("د.ك") وهي العملة الأساسية والعرض للمجموعة .

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

3. التغيرات في السياسات المحاسبية

3.1 المعايير الجديدة والمعدلة المطبقة من قبل المجموعة

هناك عدد من المعايير الجديدة والمعدلة مفعلة للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2017 والتي تم تطبيقها من قبل المجموعة لكن لم يكن لها أي أثر جوهري على المركز المالي أو نتائج الفترة. فيما يلي المعلومات حول هذه المعايير الجديدة:

يفعل للفترات
المالية التي تبدأ في

المعيار أو التفسير

1 يناير 2017

معيار المحاسبة الدولي رقم 7 بيان التدفقات النقدية - تعديلات

معيار المحاسبة الدولي رقم 7 (IAS 7) بيان التدفقات النقدية - تعديلات

تهدف التعديلات الى تحسين نوعية المعلومات المقدمة لمستخدمي البيانات المالية حول التغيرات في مديونية المنشأة والتدفقات النقدية المتعلقة بها (والتغيرات غير النقدية) التعديلات:

- تتطلب من المنشأة تقديم افصاحات تمكن المستخدمين من تقييم التغيرات في الالتزامات الناشئة عن الانشطة التمويلية. تقوم المنشأة بتطبيق حكمها عند تحديد الشكل والمضمون المحدد للافصاحات المطلوبة للوفاء بهذه المتطلبات.
- اقتراح عدد من الافصاحات المحددة التي قد تكون ضرورية من اجل الوفاء بالمتطلبات المذكورة اعلاه، بما في ذلك:
 - * التغيرات في الالتزامات الناشئة عن الانشطة التمويلية التي تسببها التغيرات في تدفقات التمويل النقدية، معدلات الصرف الاجنبي أو القيم العادلة، أو الحصول على أو فقدان السيطرة على الشركات التابعة أو الشركات الاخرى.
 - * مطابقة الارصدة الافتتاحية والختامية للالتزامات الناشئة عن الانشطة التمويلية في بيان المركز المالي بما في ذلك تلك التغيرات المحددة مباشرة أعلاه.

3.2 المعايير المصدرة من مجلس المعايير الدولية ولكن غير المفعلة بعد

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

يفعل للفترات السنوية
التي تبدأ في

المعيار أو التفسير

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 10 ومعيار المحاسبة الدولي رقم 28 بيع أو مساهمة الأصول بين المستثمر وشركته الزميلة أو شركة المحاصة - 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 2019

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (16) عقود الإيجار

1 يناير 2018

التحسينات السنوية علمي المعايير الدولية للتقارير المالية دورة 2014-2016

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

3. تابع / التغييرات في السياسات المحاسبية

3.2 تابع / المعايير المصدرة من مجلس المعايير الدولية ولكن غير المفعلة بعد

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 10 ومعيار المحاسبة الدولي رقم 28 بيع او مساهمة الاصول بين المستثمر وشركته الزميلة او شركة المحاصة - تعديلات

ان التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 10 "البيانات المالية المجمعة" ومعيار المحاسبة الدولي رقم 28 "الاستثمارات في الشركات الزميلة وشركات المحاصة (2011)" تقوم بتوضيح معالجة بيع او مساهمة الاصول من المستثمر الى شركته الزميلة او شركة المحاصة على النحو التالي:

- تتطلب التسجيل الكامل في البيانات المالية للمستثمر للارباح والخسائر الناتجة عن بيع او مساهمة الاصول التي تشكل العمل (كما هو محدد في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 3 "دمج الاعمال").
 - تتطلب التسجيل الجزئي للارباح والخسائر حيثما لا تشكل الاصول العمل، اي يتم تسجيل الربح او الخسارة فقط الى حد مصالح المستثمرين التي ليست لها علاقة في تلك الشركة الزميلة او شركة المحاصة.
- يتم تطبيق هذه المتطلبات بغض النظر عن الشكل القانوني للمعاملة، مثلا سواء حدثت عملية بيع او مساهمة الاصول من قبل المستثمر الذي يقوم بتحويل الحصص في الشركة التابعة التي تمتلك الاصول (ما ينتج عنه فقدان السيطرة على الشركة التابعة) او من قبل البيع المباشر للاصول نفسها.
- قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتأجيل تاريخ النفاذ الى اجل غير مسمى لحين اكتمال المشاريع الاخرى. مع ذلك، يسمح بالتنفيذ المبكر.

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

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) مؤخرا باصدار المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 "الأدوات المالية" (2014) ما يمثل اتمام خطته لاستبدال معيار المحاسبة الدولي رقم 39 "الأدوات المالية: التحقق والقياس". يقوم المعيار الجديد بادخال تغييرات واسعة النطاق على ارشادات 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 ارشادات جديدة حول تطبيق محاسبة التحوط.

شرعت الادارة بتقييم أثر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 لكنها ليست بعد في وضع يمكنها من تقديم معلومات كمية. فيما يلي المجالات الرئيسية للأثر المتوقع في هذه المرحلة:

- 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 بهبوط القيمة وجميع هذه الاستثمارات سيتم قياسها عوضا عن ذلك بالقيمة العادلة. سيتم عرض التغييرات في القيمة العادلة في الارباح او الخسائر ما لم تقم الشركة بتصنيف نهائي لا رجعة فيه لعرضها في 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 التغييرات بمخاطر الائتمان الخاصة بالشركة.

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

3. تابع / التغيرات في السياسات المحاسبية

3.2 تابع / المعايير المصدرة من مجلس المعايير الدولية ولكن غير المفعلة بعد

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (15): الايرادات 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 الايرادات 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 الايرادات 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 مشترك) كما تم تحديث بند المعوقات على الايرادات.
- قيمة الوقت - متى تعدل سعر العقد لاجراض 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 الكسر.
- * الاتعاب المقدمة غير القابلة للاسترداد، و
- * صفة الامانة وترتيبات الفوترة والاحتفاظ.

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

3. تابع / التغيرات في السياسات المحاسبية

3.2 تابع / المعايير المصدرة من مجلس المعايير الدولية ولكن غير المفصلة بعد

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 16 - عقود الايجار

سيتم استبدال معيار المحاسبة الدولي رقم 17 والتفسيرات الثلاثة المتعلقة به بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 16. كما سيتم تسجيل عقود الايجار في بيان المركز المالي على شكل أصل حق انتفاع والتزام تأجيري. لم تقم الادارة حتى الآن بالتقييم الكامل لأثر المعيار وبالتالي فهي غير قادرة على تقديم معلومات محددة الكمية. مع ذلك، ومن اجل تحديد الأثر، تقوم الادارة حالياً بما يلي:

- اجراء مراجعة كاملة لجميع الاتفاقيات للتقييم فيما اذا كانت اي عقود اضافية ستصبح الآن عقد ايجار بموجب التعريف الجديد للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 16.
- البت في اي حكم انتقالي سيتم تطبيقه؛ اما التطبيق الكامل باثر رجعي او التطبيق الجزئي باثر رجعي (الامر الذي يعني انه لا حاجة لتعديل ارقام المقارنة). تقوم طريقة التطبيق الجزئي ايضا بتقديم اعفاء اختياري من اعادة التقييم فيما اذا كانت العقود محل النقاش هي، او تحتوي على، عقد ايجار، بالاضافة الى الاعفاءات الاخرى. ان البت في اي من هذه الذرائع العملية سيتم تطبيقها هو امر هام لانها خيارات لمرة واحدة فقط.
- تقييم افصاحاتها الحالية الخاصة بالتمويل وعقود الايجار التشغيلية لان هذه من المحتمل ان تشكل اساس المبالغ التي سيتم رسملتها وتصبح اصول حق انتفاع
- تحديد اي ايضاحات محاسبية اختيارية تطبق على محفظة عقود الايجار وفيما اذا كانت ستقوم باستخدام تلك الاستثناءات
- تقييم الافصاحات الاضافية اللازمة.

التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية - دورة 2014-2016

- (1) 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. يتم تفعيل التعديل للفترة السنوية التي تبدأ في او بعد 1 يناير 2018.

4. الأحكام والتقديرات

إن إعداد المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة 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 المجمعة، كانت الأحكام الهامة التي اتخذتها الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والأسباب الرئيسية لعدم التأكد من التقديرات هي نفسها التي تم تطبيقها على البيانات المالية المجمعة السنوية المدققة كما في وللسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016.

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

5. الشركات التابعة

ان تفاصيل الشركات التابعة هي كما يلي:
الشركة التابعة

النشاط	حقوق التصويت ونسبة الملكية			بلد التأسيس	مجموعة مع حاملي الوثائق
	30 سبتمبر 2016	31 ديسمبر 2016	30 سبتمبر 2017		
	(غير مدقق) %	(مدقق) %	(غير مدقق) %		
تاجير السيارات وتجارة السيارات وقطع الغيار داخل دولة الكويت	93.32	93.32	93.32	الكويت	مجموعة مع حاملي الوثائق شركة وارد لتأجير السيارات - ش.م.ك (مقفلة)
شراء وبيع وتاجير وامتلاك الاراضي في مصر	-	99.40	99.40	مصر	مجموعة مع المساهمين شركة وثاق للاستثمار العقاري - ذ.م.م

إن المساهمون الآخرون لشركة وارد لتأجير السيارات - ش.م.ك (مقفلة) قاموا بالتوقيع على كتب تنازل لصالح المجموعة لهذا تمتلك المجموعة الشركة التابعة بنسبة 100% . إن أرصدة ونتائج الشركة التابعة تم تجميعها مع حاملي الوثائق. قامت الشركة الام خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016 بتأسيس شركتها التابعة المملوكة بنسبة 99.4% شركة وثاق للاستثمار العقاري - ذ.م.م في جمهورية مصر العربية برأس مال يعادل 8,256 د.ك. إن المساهمون الآخرون للشركة التابعة قاموا بالتوقيع على كتب تنازل لصالح المجموعة لهذا تمتلك المجموعة الشركة التابعة بنسبة 100%.

6. (خسارة) / ربحية السهم الأساسية والمخففة

يتم احتساب (خسارة) / ربحية السهم الأساسية والمخففة للشركة بقسمة (خسارة) / ربح الفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة (باستثناء اسهم الخزينة) كما يلي:

التسعة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في		(خسارة) / ربح الفترة (د.ك)
30 سبتمبر 2016	30 سبتمبر 2017	30 سبتمبر 2016	30 سبتمبر 2017	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	
675,448	156,575	152,795	(11,299)	
110,250,000	110,250,000	110,250,000	110,250,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة
(504,890)	(504,890)	(504,890)	(504,890)	ناقص: المتوسط المرجح لعدد اسهم الخزينة القائمة خلال الفترة
109,804,500	109,804,500	109,804,500	109,804,500	
6.15	1.43	1.39	(0.10)	(خسارة) / ربحية السهم الأساسية والمخففة (فلس)

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

7. استثمارات متاحة للبيع

30 سبتمبر 2016 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2016 (مدققة) د.ك	30 سبتمبر 2017 (غير مدققة) د.ك	
425,994	187,174	185,783	أوراق مالية مسعرة
521,703	618,143	333,760	أوراق مالية غير مسعرة
1,517,141	1,517,099	1,517,099	صناديق مدارة
1,307,883	1,198,865	1,261,380	محافظ مدارة
3,772,721	3,521,281	3,298,022	

(أ) تتضمن الأوراق المالية الغير مسعرة أوراق مالية بقيمة 130,350 د.ك (31 ديسمبر 2016 و 30 سبتمبر 2016 بمبلغ 346,853 د.ك) مسجلة بالتكلفة ناقصا انخفاض القيمة ان وجد ، حيث ان قيمتها العادلة لا يمكن تحديدها بشكل موثوق منه. لم يرد الى علم الإدارة اية ظروف قد تشير الى انخفاض قيمة هذه الإستثمارات.

(ب) إن الصناديق المدارة هي استثمارات في وحدات صناديق ملكية خاصة تبلغ قيمتها 1,517,099 د.ك (31 ديسمبر 2016 بمبلغ 1,517,099 د.ك و 30 سبتمبر 2016 بمبلغ 1,517,141 د.ك) . تم تحديد القيمة العادلة لهذه الإستثمارات بإستخدام صافي قيمة الأصول بحسب تقارير مدراء الإستثمار. ترى الإدارة ان صافي قيمة الأصول بحسب تقارير مدراء الإستثمار تمثل افضل تقدير للقيمة العادلة للإستثمار.

(ج) خلال الفترة استلمت المجموعة نقد واسهم بقيمة 77,635 د.ك عن ناتج تصفية شركة ضمن الاستثمارات المتاحة للبيع بلغ قيمتها الدفترية بمبلغ 216,503 د.ك مما نتج عنه خسارة بمبلغ 138,868 د.ك تم الاعتراف به في بيان الارباح او الخسائر المرحلي المكثف المجمع للفترة.

8. مبلغ مستحق من حاملي الوثائق

30 سبتمبر 2016 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2016 (مدققة) د.ك	30 سبتمبر 2017 (غير مدققة) د.ك	
2,267,261	2,267,261	3,128,755	الرصيد الافتتاحي
709,305	859,516	333,816	أتعاب إدارة من حاملي الوثائق
(218,921)	1,978	681,013	صافي الحركات خلال الفترة / السنة
2,757,645	3,128,755	4,143,584	الأرصدة النهائية

يتمثل صافي الحركات في حساب حاملي الوثائق بصافي الأموال المحولة من وإلى حسابهم بالإضافة الى اتعاب الإدارة من حاملي الوثائق. تعمل ادارة الشركة الأم حاليا على ايجاد السبل الكفيلة بتسوية الارصدة المستحقة أعلاه وكذلك تسوية رصيد القرض الحسن (ايضاح 9) بما يكفل استمرارية نشاط التأمين التكافلي لحملة الوثائق.

9. قرض حسن لحاملي الوثائق

بما يتماشى مع النظام الأساسي، تم تغطية صافي عجز حاملي الوثائق الناتج عن 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.

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

10. نتائج حاملي الوثائق حسب قطاع الأعمال والأموال المجمعة :

نتائج حاملي الوثائق حسب قطاع الأعمال والأصول والخصوم المجمعة كما يلي:
فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2017 (غير مدققة) :

بحري	حوادث	حريق	حياة	المجموع
وطيران	عامة	د.ك	د.ك	د.ك
63,350	635,511	64,818	101,821	865,500
26,530	204,153	33,049	100,000	363,732
3,082	(35,027)	(47,312)	12,898	(66,359)
1,710	14,250	5,088	3,226	24,274
4,792	(20,777)	(42,224)	16,124	(42,085)
				36,014
				(42,248)
				-
				(48,319)
صافي العجز المحول الى صندوق حاملي وثائق التأمين				
فترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2017 (غير مدققة):				

بحري	حوادث	حريق	حياة	المجموع
وطيران	عامة	د.ك	د.ك	د.ك
267,399	2,015,739	813,322	290,249	3,386,709
96,190	1,186,117	105,977	190,669	1,578,953
72,900	(243,632)	5,846	47,440	(117,446)
10,167	84,051	23,513	11,036	128,767
83,067	(159,581)	29,359	58,476	11,321
				123,035
				(126,241)
				(333,816)
				(325,701)
صافي العجز المحول الى صندوق حاملي وثائق التأمين				

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

10. تابع / نتائج حاملي الوثائق حسب قطاع الأعمال والأموال المجمعة :
فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2016 (غير مدققة) :

بحري وطيران	حوادث عامة	حريق	حياة	المجموع
د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	د.ك
27,298	530,038	97,990	71,389	726,715
11,724	1,275,101	134,756	84,518	1,506,099
(33,093)	271,362	115,983	(391,656)	(37,404)
2,372	18,971	9,415	3,680	34,438
(30,721)	290,333	125,398	(387,976)	(2,966)
				37,535
				(40,903)
				(145,343)
				(151,677)

فترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2016 (غير مدققة) :

بحري وطيران	حوادث عامة	حريق	حياة	المجموع
د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	د.ك
237,484	1,992,305	939,649	377,086	3,546,524
75,973	2,427,688	229,363	315,959	3,048,983
(25,957)	155,686	66,061	(171,749)	24,041
1,726	14,476	6,827	2,740	25,769
(24,231)	170,162	72,888	(169,009)	49,810
				116,519
				(132,881)
				(709,305)
				(675,857)

* وفقا للنظام الاساسي للشركة الأم يستحق مساهمو الشركة اتعاب ادارة من حاملي وثائق الشركة حتى نسبة 20% من اجمالي الاشتراكات المكتبة وايرادات الاستثمار (ايضاح 8).

قرر مجلس الادارة في اجتماعه المنعقد بتاريخ 21 يونيو 2017 احتساب ما نسبته 20% من الارباح بدلاً من 20% من الايرادات كحق للمساهمين من نتائج أعمال حملة الوثائق إبتداء من فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2017 وحتى اشعار آخر.

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

10. تابع / نتائج حاملي الوثائق حسب قطاع الأعمال والأموال المجمعة :
فيما يلي أصول وخصوم وحقوق حاملي الوثائق المجمعة :

30 سبتمبر 2016 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2016 (مدققة) د.ك	30 سبتمبر 2017 (غير مدققة) د.ك	
372,534	112,490	199,290	الأصول
1,608,250	1,542,887	1,546,000	نقد وأرصدة لدى البنوك
470,141	475,652	501,275	ودائع استثمارية
1,180,049	1,186,529	1,320,627	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
1,526,616	1,881,987	2,029,749	ذمم مدينة وأصول أخرى
182,656	182,656	182,656	اشتراكات مدينة
409,766	409,766	409,766	استثمارات متاحة للبيع
3,527,280	4,561,665	5,222,104	الشهرة
277,750	277,750	277,750	حصة معيدي التأمين من تعويضات تحت التسوية (ايضاح 14)
229,581	251,173	223,184	أرض مستأجرة
9,784,623	10,882,555	11,912,401	معدات
			مجموع الأصول
8,068,600	8,531,561	8,497,440	الخصوم
491,662	1,025,368	1,235,916	احتياطي التعويضات تحت التسوية (بالمجمل) (ايضاح 14)
234,170	177,576	66,825	اشتراكات غير مكتسبة
2,041,824	1,946,171	2,221,213	احتياطي مطالبات متكبدة وغير مدرجة
2,757,645	3,128,755	4,143,584	ذمم دائنة ومصاريف مستحقة
1,625,611	1,625,611	1,625,611	مبلغ مستحق الى المساهمين
15,219,512	16,435,042	17,790,589	قرض حسن من المساهمين
			مجموع الخصوم
(4,759,032)	(4,759,032)	(5,552,487)	حقوق حاملي الوثائق
(675,857)	(793,455)	(325,701)	رصيد حقوق حاملي الوثائق كما في بداية الفترة/السنة
(5,434,889)	(5,552,487)	(5,878,188)	صافي العجز المحول الى صندوق حاملي الوثائق للفترة/السنة
9,784,623	10,882,555	11,912,401	مجموع حقوق حاملي الوثائق كما في نهاية الفترة/السنة
			مجموع الخصوم وحقوق حاملي الوثائق

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

11. ارصدة و معاملات مع أطراف ذات صلة

إن الأطراف ذات الصلة تمثل المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا الرئيسيين للمجموعة 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 المجموعة. تم عند التجميع استبعاد المعاملات بين الشركة الأم والشركات التابعة لها التي تمثل أطراف ذات صلة بالشركة الأم ولم يتم الإفصاح عنها في هذا الإيضاح. إن تفاصيل المعاملات بين المجموعة والأطراف ذات الصلة مفصّل عنها أدناه.

التسعة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في	
30 سبتمبر 2016	30 سبتمبر 2017	30 سبتمبر 2016	30 سبتمبر 2017
(غير مدقق) د.ك	(غير مدقق) د.ك	(غير مدقق) د.ك	(غير مدقق) د.ك

المساهمون
بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المكثف المجمع :
مصاريف عمومية وإدارية

4000	26,250	-	8,750
------	--------	---	-------

مكافأة موظفي الإدارة العليا :		مخصص مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	
22,250	-	7,500	-

30 سبتمبر 2016	31 ديسمبر 2016	30 سبتمبر 2017
(غير مدققة) د.ك	(مدققة) د.ك	(غير مدققة) د.ك
19,400	14,109	14,109
3,030,654	3,113,428	3,151,789

بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع :
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
استثمارات متاحة للبيع

30 سبتمبر 2016	30 سبتمبر 2017	30 سبتمبر 2016	30 سبتمبر 2017
(غير مدقق) د.ك	(غير مدقق) د.ك	(غير مدقق) د.ك	(غير مدقق) د.ك

حاملي الوثائق
بيان الأرباح أو الخسائر المكثف المجمع :
التغير في القيمة العادلة لإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

25,769	25,623	12,540	98,599
--------	--------	--------	--------

مكافأة موظفي الإدارة العليا :		رواتب ومزايا قصيرة الأجل	
مكافأة نهاية الخدمة			
50,985	164,173	16,995	61,056
33,099	115,208	11,033	49,961
84,084	279,381	28,028	111,017

30 سبتمبر 2016	31 ديسمبر 2016	30 سبتمبر 2017
(غير مدققة) د.ك	(مدققة) د.ك	(غير مدققة) د.ك
156,879	156,879	156,879

بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع :
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

12. تحليل القطاعات

إن قطاعات التشغيل المعلنة تستند الى معلومات التقارير المالية الداخلية للإدارة التي تتم مراجعتها بانتظام من قبل صانع القرار التشغيلي الرئيسي من أجل تخصيص الموارد للقطاع وتقييم أدائه ، ومن ثم مطابقتها مع ارباح او خسائر المجموعة. إن سياسة القياس التي تستخدمها المجموعة لتقارير القطاعات بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 8 هي نفس السياسات المستخدمة في بياناتها المالية السنوية . تمثل القطاعات المعروضة للمجموعة الاستثمار والتأمين التكافلي وتأجير السيارات.

فيما يلي المعلومات المتعلقة بهذه القطاعات :

المساهمون	التأمين	غير موزع	الاجمالي	التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2017 (غير مدققة)
الاستثمار	التكافلي	د.ك	د.ك	د.ك
(107,813)	333,816	-	226,003	(الخسائر)/الايادات
(107,813)	333,816	(69,428)	156,575	ربح/(خسارة) الفترة
5,222,067	5,769,195	747,278	11,738,540	مجموع الأصول
-	-	(62,877)	(62,877)	مجموع الخصوم
5,222,067	5,769,195	684,401	11,675,663	صافي الأصول
التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2016 (غير مدققة)	الايادات	ربح/(خسارة) الفترة	مجموع الأصول	مجموع الخصوم
75,183	709,305	-	784,488	-
75,183	709,305	(109,040)	675,448	-
7,215,144	4,383,256	1,478,404	13,076,804	-
-	-	(102,265)	(102,265)	-
7,215,144	4,383,256	1,376,139	12,974,539	-
حاملو الوثائق	التأمين	تأجير	غير موزعة	الاجمالي
الاستثمار	التكافلي	السيارات	د.ك	د.ك
128,767	1,578,953	123,035	-	1,830,755
128,767	(451,262)	(3,206)	-	(325,701)
2,569,931	7,251,853	478,322	1,612,295	11,912,401
-	(15,569,376)	(13,175)	(2,208,038)	(17,790,589)
2,569,931	(8,317,523)	465,147	(595,743)	(5,878,188)
التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2016 (غير مدققة)	الايادات	ربح / (خسارة) الفترة	مجموع الأصول	مجموع الخصوم
25,769	3,048,983	116,519	3,191,271	-
25,769	(685,264)	(16,362)	(675,857)	-
2,538,797	5,053,441	444,073	1,748,312	9,784,623
-	(13,177,688)	(21,204)	(2,020,620)	(15,219,512)
2,538,797	(8,124,247)	422,869	(272,308)	(5,434,889)

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

13. الجمعية العمومية السنوية للمساهمين

تم المصادقة على البيانات المالية المجمعة للمجموعه للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016 من قبل الجمعية العمومية للمساهمين المنعقدة في 20 ابريل 2017 وعلى توصية اعضاء مجلس الادارة بعدم توزيع اية ارباح عن السنة المنتهية في ذلك التاريخ.

14. أرتباطات والتزامات محتملة

تقف المجموعة طرفاً مدعى عليه في عدد من الدعاوى القضائية المرفوعة من حاملي عقود التأمين التكافلي فيما يتعلق بمطالبات محل تنازع مع المجموعة من بينها دعوى قضائية مرفوعة من احد مؤسسات الدولة بمبلغ 3,447,427 د.ك (31 ديسمبر 2016 و 30 سبتمبر 2016 بمبلغ 3,447,427 د.ك) قامت المجموعة بادراجها ضمن ارصدة احتياطي التعويضات تحت التسوية. قامت الإدارة بتكوين مخصصات ترى أنها كافية لتغطية أي التزامات ناتجة عن هذه الدعاوى.

وفي المقابل، تتضمن ارصدة حصة معيدي التأمين من تعويضات تحت التسوية، أرصدة تعويضات محتملة بلغ مجموعها مبلغ 5,222,104 د.ك (مبلغ 4,561,665 د.ك في 31 ديسمبر 2016 ومبلغ 3,527,280 د.ك في 30 سبتمبر 2016).

15. قياس القيمة العادلة

15.1 التسلسل الهرمي للقيمة 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 المجموع 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).

تعتبر الادارة المبالغ المدرجة للقروض والمدينين والخصوم المالية والتي هي بالتكلفة المطفأة بأنها مقاربة لقيمتها العادلة. يتم تحديد المستوى الذي يتم فيه تصنيف الأصول أو الخصوم المالية بناء على أدنى مستوى من مدخلات مهمة لقياس القيمة العادلة.

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

15. تابع / قياس القيمة العادلة

15.1 تابع / التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

ان الاصول والخصوم المالية المقاسة بالقيمة العادلة على اساس دوري في بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجموع يتم تصنيفها الى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة على النحو التالي:

30 سبتمبر 2017 (غير مدققة)

المساهمون :

المجموع د.ك	مستوى 3 د.ك	مستوى 2 د.ك	مستوى 1 د.ك	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
270,252	-	-	270,252	• أوراق مالية مسعرة
14,109	-	14,109	-	• صناديق مدارة
185,783	-	-	185,783	استثمارات متاحة للبيع :
203,410	203,410	-	-	• أوراق مالية مسعرة
1,517,099	-	1,517,099	-	• أوراق مالية غير مسعرة
1,261,380	-	-	1,261,380	• صناديق مدارة
3,452,033	203,410	1,531,208	1,717,415	• محافظ مدارة

حاملو الوثائق :

المجموع د.ك	مستوى 3 د.ك	مستوى 2 د.ك	مستوى 1 د.ك	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
40,994	-	-	40,994	• أوراق مالية مسعرة
460,281	-	460,281	-	• صناديق مدارة
501,275	-	460,281	40,994	

31 ديسمبر 2016 (مدققة)

المساهمون :

المجموع د.ك	مستوى 3 د.ك	مستوى 2 د.ك	مستوى 1 د.ك	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
244,878	-	-	244,878	• أوراق مالية مسعرة
14,109	-	14,109	-	• صناديق مدارة
187,174	-	-	187,174	استثمارات متاحة للبيع :
271,290	271,290	-	-	• أوراق مالية مسعرة
1,517,099	-	1,517,099	-	• أوراق مالية غير مسعرة
1,198,865	-	-	1,198,865	• صناديق مدارة
3,433,415	271,290	1,531,208	1,630,917	• محافظ مدارة

حاملو الوثائق :

المجموع د.ك	مستوى 3 د.ك	مستوى 2 د.ك	مستوى 1 د.ك	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
40,916	-	-	40,916	• أوراق مالية مسعرة
434,736	-	434,736	-	• صناديق مدارة
475,652	-	434,736	40,916	

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

15. تابع / قياس القيمة العادلة

15.1 تابع / التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

30 سبتمبر 2016 (غير مدققة)				المساهمون :
المجموع د.ك	مستوى 3 د.ك	مستوى 2 د.ك	مستوى 1 د.ك	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
230,553	-	-	230,553	• أوراق مالية مسعرة
19,400	-	19,400	-	• صناديق مدارة
425,994	-	-	425,994	• استثمارات متاحة للبيع :
174,850	174,850	-	-	• أوراق مالية مسعرة
1,517,141	-	1,517,141	-	• أوراق مالية غير مسعرة
1,307,883	-	-	1,307,883	• صناديق مدارة
3,675,821	174,850	1,536,541	1,964,430	• محافظ مدارة
				حاملو الوثائق :
35,405	-	-	35,405	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
434,736	-	434,736	-	• أوراق مالية مسعرة
470,141	-	434,736	35,405	• صناديق مدارة

القياس بالقيمة العادلة

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

مستوى 3 : قياسات القيمة العادلة

ان اصول وخصوم المجموعة المالية المصنفة ضمن المستوى 3 تعتمد على تقنيات تقييم تستند الى معطيات هامة لا تركز على معلومات سوقية معلنة . كما ان الادوات المالية ضمن هذا المستوى يمكن تسويتها من بداية الفترة المالية الى نهايتها كما يلي :

المساهمون			استثمارات متاحة للبيع أوراق مالية غير مسعرة
30 سبتمبر 2016 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2016 (مدققة) د.ك	30 سبتمبر 2017 (غير مدققة) د.ك	
174,850	174,850	271,290	الأرصدة الافتتاحية
-	96,440	(67,880)	التغيرات في القيمة العادلة
174,850	271,290	203,410	الأرصدة النهائية

ان التأثير على بيان الارباح او الخسائر المرحلي المكثف المجمع وبيان الارباح او الخسائر والارادات الشاملة الاخرى المرحلي المكثف المجمع سيكون غير جوهري اذا كان التغير في المخاطر ذات الصلة المستخدم لتقدير القيمة العادلة لاستثمارات المستوى 3 بنسبة 5%.

16. إدارة المخاطر المالية

إن كافة أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية للمجموعة تتماشى مع تلك المفصّل عنها في البيانات المالية المجمعة السنوية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016.