

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

30 يونيو 2018 (غير مدققة)

شركة وثاق للتأمين التكافلي - ش.م.ك.ع والشركة التابعة له
المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة
30 يونيو 2018 (غير مدققة)

المحتويات

صفحة

2 - 1

تقرير المراجعة

3

بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المكثف المجمع

4

بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى المرحلي المكثف المجمع

5

بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع

6

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المكثف المجمع

7

بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف المجمع

28 - 8

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة



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") والشركة التابعة لها ("المجموعة")، كما في 30 يونيو 2018 والبيانات المرحلية المكثفة المجمعة 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 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 نبدى رأيا يتعلق بالتدقيق.

أساس الاستنتاج المتحفظ

1. كما هو مبين ضمن الإيضاحين (8 و 9) حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة، قرر مجلس ادارة الشركة الام في اجتماعه المنعقد بتاريخ 21 يونيو 2017 استقطاع 20% من الارباح بدلاً من 20% من الإيرادات لغرض احتساب أتعاب الإدارة المستحقة 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. على الرغم من انه خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017، قامت إدارة الشركة الأم بالاعتراف بخسائر هبوط في القيمة مقابل المبلغ المستحق من حاملي الوثائق والقرض الحسن لحقوق حاملي الوثائق بقيمة 434,574 د.ك و 162,500 د.ك على التوالي، فإن الأرصدة المتبقية البالغة 4,306,004 د.ك و 1,463,111 د.ك على التوالي تبقى مشكوك في تحصيلها.

بالإضافة إلى ذلك، تتضمن أصول حاملي الوثائق ذمم مدينة واصول اخرى و اشتراكات مدينة بمبلغ 318,285 د.ك و 1,480,640 د.ك على التوالي والتي ظلت قائمة لأكثر من عام ولم يتم تكوين مخصص لها. وبناء عليه، قد لا يكون لدى حملة الوثائق المبالغ الكافية لسداد المبالغ المستحقة الى المساهمين.



تابع/ تقرير المراجعة حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة لشركة وثاق للتأمين التكافلي - ش.م.ك.ع

تابع/ أساس الإستنتاج المتحفظ

2. كما هو مبين في الايضاح (10) حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة، تم إدراج قيمة العقار الاستثماري بالقيمة العادلة الأقل بموجب تقييمين تم إعدادهما من قبل مقيمين خارجيين كما في 31 ديسمبر 2017 وبالرغم من أن هذا العقار الاستثماري هو جزء من أصول الشركة التابعة في مصر، إلا أنه لم تتوفر لدينا أية بيانات أو معلومات مالية حول تلك الشركة التابعة وتم إدراج قيمة العقار فقط بعد تأكيد إدارة الشركة الأم بأنه لا يوجد أية أصول أو خصوم أخرى مرتبطة بهذا العقار أو الشركة التابعة ومدرجة في سجلات تلك الشركة التابعة.

الاستنتاج المتحفظ

استنادا الى مراجعتنا، وباستثناء الأثر المحتمل للأمر المبينة في فقرة اساس الإستنتاج المتحفظ من تقريرنا، 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.

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 الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2018 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.

عبداللطيف محمد العبيان (CPA)

(مراقب مرخص رقم 94 فئة أ)

جرانت ثورنتون - القطاعي والعيان وشركاهم

الكويت

29 يوليو 2018

بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المكثف المجمع

الستة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في		ايضاحات
30 يونيو 2017 (غير مدقق) د.ك	30 يونيو 2018 (غير مدقق) د.ك	30 يونيو 2017 (غير مدقق) د.ك	30 يونيو 2018 (غير مدقق) د.ك	
الايادات				
(138,868)	-	-	-	خسارة بيع استثمارات متاحة للبيع
				التغير في القيمة العادلة لاستثمارات بالقيمة العادلة من
19,750	(4,934)	(44,892)	(20,827)	خلال الأرباح أو الخسائر
-	17,200	-	17,200	ايرادات تأجير
2,512	40,051	1,262	40,051	ايرادات توزيعات ارباح
-	1,332	-	693	ايرادات من ودائع استثمارية
333,816	15,433	-	2,242	8 أتعاب ادارة من حاملي الوثائق
217,210	69,082	(43,630)	39,359	
المصاريف والأعباء الأخرى				
(43,247)	(26,369)	(33,494)	(21,617)	مصاريف عمومية وإدارية
(43,247)	(26,369)	(33,494)	(21,617)	
الربح / (الخسارة) قبل مخصصات لضريبة دعم العمالة				
173,963	42,713	(77,124)	17,742	الوطنية وللزكاة
(4,349)	(1,068)	-	(444)	مخصص لضريبة دعم العمالة الوطنية
(1,740)	(427)	-	(177)	مخصص للزكاة
167,874	41,218	(77,124)	17,121	ربح / (خسارة) الفترة
1.53	0.38	(0.70)	0.16	6 (خسارة) / ربحية السهم الأساسية والمخففة

ان الإيضاحات المبينة على الصفحات 8 - 28 تشكل جزءا من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

بيان الأرباح أو الخسائر والايادات الشاملة الأخرى المرحلي المكثف المجمع

الستة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في	
30 يونيو 2017 (غير مدقق) د.ك	30 يونيو 2018 (غير مدقق) د.ك	30 يونيو 2017 (غير مدقق) د.ك	30 يونيو 2018 (غير مدقق) د.ك
167,874	41,218	(77,124)	17,121
ربح / (خسارة) الفترة			
(خسائر) / ايرادات شاملة أخرى:			
بنود سيتم تحويلها لاحقا الى بيان الارباح او الخسائر:			
إستثمارات متاحة للبيع :			
67,710	-	(14,310)	-
- صافي التغير في القيمة العادلة الناتج خلال الفترة			
مجموع (الخسائر) / الايرادات الشاملة الاخرى التي سيتم تحويلها			
67,710	-	(14,310)	-
لاحقا الى بيان الارباح او الخسائر			
بنود لن يتم تحويلها لاحقا الى بيان الارباح او الخسائر المجمع:			
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الايرادات الشاملة الاخرى			
-	(113,350)	-	(72,643)
- صافي التغير في القيمة العادلة الناتج خلال الفترة			
مجموع الخسائر الشاملة الاخرى التي لن يتم تحويلها لاحقا الى بيان			
-	(113,350)	-	(72,643)
الارباح او الخسائر المجمع			
67,710	(113,350)	(14,310)	(72,643)
مجموع (الخسائر) / الايرادات الشاملة الاخرى			
235,584	(72,132)	(91,434)	(55,522)
مجموع (الخسارة) / الدخل الشامل للفترة			

ان الإيضاحات المبينة على الصفحات 8 - 28 تشكل جزءا من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجموع

30 يونيو 2017 (غير مدقق) د.ك	31 ديسمبر 2017 (مدقق) د.ك	30 يونيو 2018 (غير مدقق) د.ك	إيضاحات	الأصول
609,226	168,990	12,502		نقد وشبه النقد
10,000	-	130,500		ودائع استثمارية
278,737	220,175	204,700		استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	-	3,175,321	7	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
3,385,858	3,278,130	-		استثمارات متاحة للبيع
4,150,966	4,234,083	4,306,004	8	مبلغ مستحق من حاملي الوثائق
1,625,611	1,463,111	1,463,111	9	قرض حسن لحقوق حاملي الوثائق
1,627,884	2,597,712	2,601,443	10	عقارات استثمارية
140,906	20,729	13,897		أصول أخرى
11,829,188	11,982,930	11,907,478		مجموع الأصول
				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 قانوني
388,139	388,139	388,139		احتياطي اختياري
386,749	600,019	(218,726)		احتياطي القيمة العادلة
(1,615,597)	(1,566,446)	(1,566,446)		احتياطي تحويل عمله أجنبية
65,964	65,964	65,964		احتياطي خطة شراء الأسهم للموظفين
(6,157,552)	(6,235,394)	(5,488,781)		خسائر متراكمة
11,774,798	11,959,377	11,887,245		مجموع حقوق الملكية
				الخصوم
54,390	23,553	20,233		خصوم أخرى
11,829,188	11,982,930	11,907,478		مجموع حقوق الملكية والخصوم

عبدالله مشاري الحميضي
نائب رئيس مجلس الإدارة

ابراهيم عباس عثمان صخي
رئيس مجلس الإدارة

ان الإيضاحات المبينة على الصفحات 8 - 28 تشكل جزءا من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المكثف الجمع

الرصيد في 1 يناير 2018 (مدققة)	11,025,000	7,340,937	(50,489)	3,508	388,139	388,139	600,019	إحتياطي تحويل عملة أجنبية	إحتياطي شراء الأسهم للموظفين	خسائر متراكمة	الجموع
التعديلات الناتجة عن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 في 1 يناير 2018 (إيضاح 3.1)	-	-	-	-	-	-	(705,395)	-	-	705,395	-
الرصيد في 1 يناير 2018 (معدل)	11,025,000	7,340,937	(50,489)	3,508	388,139	388,139	(105,376)	(1,566,446)	65,964	(5,529,999)	11,959,377
ربح الفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	41,218	41,218
الخسائر الشاملة الأخرى	-	-	-	-	-	-	(113,350)	-	-	-	(113,350)
مجموع	-	-	-	-	-	-	(113,350)	-	-	41,218	(72,132)
الرصيد في 30 يونيو 2018 (غير مدققة)	11,025,000	7,340,937	(50,489)	3,508	388,139	388,139	(218,726)	(1,566,446)	65,964	(5,488,781)	11,887,245
الرصيد في 1 يناير 2017 (مدققة)	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
ربح الفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	167,874	167,874
الإيرادات الشاملة الأخرى	-	-	-	-	-	-	67,710	-	-	-	67,710
إجمالي الدخل الشامل للفترة	-	-	-	-	-	-	67,710	-	-	167,874	235,584
الرصيد في 30 يونيو 2017 (غير مدققة)	11,025,000	7,340,937	(50,489)	3,508	388,139	388,139	386,749	(1,615,597)	65,964	(6,157,552)	11,774,798

إن الإيضاحات المبينة على الصفحات 8 - 28 تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف المجمع

الستة اشهر المنتهية في 30 يونيو 2017 (غير مدقق)	الستة اشهر المنتهية في 30 يونيو 2018 (غير مدقق)	
د.ك	د.ك	أنشطة التشغيل
167,874	41,218	ربح الفترة
		تعديلات ل :
138,868	-	خسارة بيع استثمارات متاحة للبيع
		التغير في القيمة العادلة لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح
(19,750)	4,934	أو الخسائر
-	(1,332)	إيرادات من ودائع استثمارية
(2,512)	(40,051)	إيرادات توزيعات أرباح
284,480	4,769	
		التغيرات في أصول وخصوم التشغيل :
13,765	6,832	أصول أخرى
(32,211)	(3,320)	خصوم أخرى
(1,022,211)	(71,921)	مبلغ مستحق من حاملي الوثائق
(756,177)	(63,640)	صافي النقد المستخدم في أنشطة التشغيل
		أنشطة الاستثمار
64,265	-	الحصل من بيع استثمارات متاحة للبيع
2,512	40,051	إيرادات توزيعات أرباح مستلمة
-	1,332	إيرادات من ودائع استثمارية مستلمة
(600)	(3,731)	إضافات على عقارات استثمارية
(10,000)	(130,500)	الوديعة الاستثمارية
56,177	(92,848)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من أنشطة الاستثمار
(700,000)	(156,488)	النقص في النقد وشبه النقد
1,309,226	168,990	النقد وشبه النقد في بداية الفترة
609,226	12,502	النقد وشبه النقد في نهاية الفترة

ان الإيضاحات المبينة على الصفحات 8 - 28 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.م (مقفلة) (الشركة الأم الرئيسية).

تتمثل أغراض 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 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 لازمة 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 أسهم 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 مضمناً 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 الأم 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 الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2018 من قبل أعضاء مجلس ادارته الشركة الأم بتاريخ 29 يوليو 2018.

2. أساس الإعداد

تم إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة للمجموعة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2018 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 2017 باستثناء تطبيق المعايير الجديدة والتعديلات على معايير محددة والتفسيرات الجديدة والمعدلة والمفصّل عنها أدناه.

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

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

إن نتائج التشغيل لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2018 ليست بالضرورة مؤشراً للنتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2018 . للمزيد من التفاصيل ، يرجى الرجوع للبيانات المالية المجمعة والافصاحات المتعلقة بها للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017.

قامت المجموعة بإحتساب الناتج من الشركة التابعة، شركة وارد لتأجير السيارات ش.م.ك. مقفلة، بإستخدام حسابات الادارة للفترة المنتهية في 30 يونيو 2018.

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 للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2018 والتي تم تطبيقها من قبل المجموعة. فيما يلي المعلومات حول هذه المعايير الجديدة:

المعيار أو التفسير	يفعل للفترات المالية التي تبدأ في
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 2 الدفع بالاسهم - تعديلات	1 يناير 2018
المعايير الدولية للتقارير المالية 4 و 9 - تعديلات	1 يناير 2018
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 الأدوات المالية: التصنيف والقياس	1 يناير 2018
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 15 الإيرادات من العقود مع العملاء	1 يناير 2018
معيار المحاسبة الدولي رقم 40 العقار الاستثماري - تعديلات	1 يناير 2018
معيار لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية رقم 22 معاملات العملة الاجنبية والدفع المقدمة	1 يناير 2018

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 2 الدفع بالاسهم - التصنيف والقياس

تتعلق التعديلات بتوضيحات بشأن ما يلي:

- لا يتناول المعيار تحديداً أثر شروط الاستحقاق وعدم الاستحقاق الخاصة بقياس القيمة العادلة للالتزام المتكبد في معاملة الدفعات بالاسهم المسددة نقداً. كما تتناول التعديلات هذا النقص بالارشادات بتوضيح ان المحاسبة عن هذه الشروط يجب ان تتم دوماً مع دفعات التسوية بالاسهم في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 2.
- يقوم التعديل باضافة ارشادات الى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 2 الى الحد الذي سيتم فيه تصنيف خطة ذات ميزة صافي تسوية الزامية كتسوية بالاسهم بكاملها (على افتراض انه سيتم تصنيفها كذلك بدون ميزة صافي التسوية)؛ و
- يتناول التعديل المحاسبة عن تعديل على بنود وشروط دفعة بالاسهم تغير تصنيف المعاملة من تسوية نقدية الى تسوية بالاسهم. لم يكن لتطبيق هذا المعيار أثراً جوهرياً على المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة للمجموعة.

المعايير الدولية للتقارير المالية 4 و 9 - تعديلات

تقوم التعديلات بتزويد المنشآت التي تقوم باصدار عقود التأمين بحلول محاسبية مؤقتة للتحديات العملية لتنفيذ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 قبل معيار عقود التأمين الجديد القادم. قررت إدارة الشركة الأم تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 (انظر أدناه)، وبالتالي لا تتوقع أن يكون لتطبيق التعديلات في المستقبل تأثيراً كبيراً على البيانات المالية للمجموعة.

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

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) مؤخراً باصدار المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 "الأدوات المالية" (2014) ما يمثل اتمام خطته لاستبدال معيار المحاسبة الدولي رقم 39 "الأدوات المالية: التحقق والقياس". يقوم المعيار الجديد بادخال تغيرات واسعة النطاق على تعليمات معيار المحاسبة الدولي رقم 39 فيما يتعلق بتصنيف وقياس الاصول المالية كما يقوم ايضا بادخال نموذج "خسارة ائتمانية متوقعة" جديد خاص بمبوط قيمة الاصول المالية. يقوم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 أيضاً بتقديم تعليمات جديدة حول تطبيق محاسبة التحوط.

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

3. تابع / التغيرات في السياسات المحاسبية

3.1 تابع / المعايير الجديدة والمعدلة المطبقة من قبل المجموعة

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

فيما يلي المجالات الرئيسية للأثر :

- ان تصنيف وقياس الاصول المالية سوف يحتاج الى مراجعة بناء على المعايير الجديدة التي تراعي التدفقات النقدية التعاقدية للاصول ونموذج الاعمال الذي يتم فيه ادارتها.
 - ان اي هبوط في القيمة مبني على خسارة ائتمانية متوقعة سوف يحتاج الى تسجيل على الذمم التجارية المدينة والاستثمارات في الاصول من نوع الديون المصنفة حاليا كاستثمارات متاحة للبيع ومحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، ما لم يتم تصنيفها كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر وفقا للمعايير الجديدة.
 - لم يعد بالامكان قياس الاستثمارات في الاسهم بالتكلفة ناقصا هبوط القيمة وجميع هذه الاستثمارات سيتم قياسها عوضا عن ذلك بالقيمة العادلة. سيتم عرض التغيرات في القيمة العادلة في الارباح او الخسائر ما لم تقم الشركة بتصنيف نهائي لا رجعة فيه لعرضها في الايرادات الشاملة الأخرى.
 - اذا استمرت الشركة باختيار خيار القيمة العادلة لبعض الخصوم المالية، عندها سيتم عرض تغيرات القيمة العادلة في الايرادات الشاملة الأخرى الى الحد الذي ترتبط فيه تلك التغيرات بمخاطر الائتمان الخاصة بالشركة.
- يحتوي المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 على ثلاث فئات تصنيف رئيسية للاصول المالية: مقاسة بالتكلفة المطفأة، القيمة العادلة من خلال الايرادات الشاملة الأخرى (FVOCI) والقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر (FVTPL). يقوم المعيار بحذف فئات معيار المحاسبة الدولي رقم 39 الحالية الخاصة بالاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، القروض والمدينين والاستثمارات المتاحة للبيع.
- بالاضافة الى ذلك، فان الارباح والخسائر الناتجة عن القياس اللاحق لادوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الايرادات الشاملة الأخرى (FVOCI) سيتم تسجيلها ضمن حقوق الملكية وسيتم نقلها الى الارباح او الخسائر نتيجة الاستبعاد او اعادة القياس.
- مع ذلك، فان الارباح او الخسائر الناتجة عن القياس اللاحق لاصول حقوق الملكية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الايرادات الشاملة الأخرى سيتم تسجيلها في حقوق الملكية ولن يتم نقلها الى الارباح او الخسائر نتيجة الاستبعاد. كما ان إيرادات توزيعات الارباح على هذه الاصول سيتم مواصلة تسجيلها في الارباح او الخسائر.
- بناء على تحليل الاصول والخصوم المالية للمجموعة كما في 1 يناير 2018 والظروف التي كانت موجودة في ذلك التاريخ، قامت ادارة الشركة الأم بتحديد أثر تنفيذ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 على المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة للمجموعة على النحو التالي:

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة

3. تابع / التغييرات في السياسات المحاسبية

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

تم إعادة تصنيف استثمارات الأسهم البالغة 176,156 د.ك و 25,675 د.ك من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إلى استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى في سجلات حاملي الأسهم و حاملي الوثائق على التوالي. كذلك، هناك استثمارات بحقوق الملكية بمبلغ 165,615 د.ك ضمن سجلات حاملي الأسهم تم إعادة تصنيفها من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى إلى استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. ان القروض بالإضافة إلى الذمم المدينة محتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية ومن المتوقع ان تؤدي إلى تدفقات نقدية تمثل فقط دفعات اصل الدين والفائدة. هذا وقد قامت الادارة بتحليل خصائص التدفقات النقدية التعاقدية لتلك الادوات واستنتجت بانها تفي بالمعايير الخاصة بقياس التكلفة المطفأة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9. لذا، لا يوجد هناك حاجة لإعادة القياس لهذه الادوات. يوضح الجدول التالي فئات القياس الأصلية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم 39 وفئات القياس الجديدة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 لكل فئة من فئات الأصول المالية للمجموعة كما في 1 يناير 2018.

فئات IFRS 9		فئات IAS 39		حامل الأسهم: أصول مالية النقد وشبه النقد
القيمة الدفترية د.ك	التصنيف	القيمة الدفترية د.ك	التصنيف	
168,990	تكلفة مطفأة	168,990	قروض ومدينون	إعادة تصنيف استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:
44,019	القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	167,356	القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	- أوراق حقوق الملكية - مسعرة
123,337	القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى			
52,819	القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	52,819	القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	- أوراق حقوق الملكية - غير مسعرة
295,092	القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	460,707	متاحة للبيع	إعادة تصنيف استثمارات متاحة للبيع:
165,615	القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر			- أوراق حقوق الملكية - مسعرة
2,817,423	القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	2,817,423	متاحة للبيع	- أوراق حقوق الملكية - غير مسعرة
4,234,083	تكلفة مطفأة	4,234,083	قروض ومدينون	مبلغ مستحق من حاملي الوثائق
1,463,111	تكلفة مطفأة	1,463,111	قروض ومدينون	قرض حسن لحقوقي حاملي الوثائق
20,729	تكلفة مطفأة	20,729	قروض ومدينون	أصول أخرى (ناقصا الدفعات المقدمة)
9,385,218		9,385,218		مجموع الأصول المالية

نتيجة لإعادة التصنيف المذكور اعلاه من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إلى استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، قامت المجموعة بإعادة تصنيف مبلغ (799,727 د.ك) من الأرباح المرحلة إلى احتياطي القيمة العادلة. كذلك، نتيجة لإعادة التصنيف المذكور اعلاه من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى إلى استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، قامت المجموعة بإعادة تصنيف مبلغ 94,332 د.ك من احتياطي القيمة العادلة إلى الأرباح المرحلة.

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

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة

3. تابع / التغيرات في السياسات المحاسبية

3.1 تابع / المعايير الجديدة والمعدلة المطبقة من قبل المجموعة

قامت المجموعة بتطبيق نهج مبسط على هبوط قيمة الأصول المالية حسب المطلوب والمسموح به بموجب المعيار. كما قامت المجموعة بتأسيس مجموعة مخصصات تعتمد على خبرة المجموعة التاريخية لخسائر الائتمان معدلة لعوامل تطلعية محددة للمدينين والبيئة الاقتصادية. قررت الإدارة أن الانخفاض الإضافي المطلوب في هذا المعيار لم يكن جوهرياً وبالتالي، لم تعترف المجموعة بأي خسائر انخفاض إضافية على أصولها المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة.

ملخص التأثير على تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9:

كما هو مسموح من قبل الأحكام الانتقالية للمعيار الدولي للتقارير المالية 9، اختارت المجموعة عدم تعديل معلومات مقارنة للفترة السابقة فيما يتعلق بالتصنيف والقياس ومتطلبات الإنخفاض في القيمة. نتج عن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 التأثير التالي:

31 ديسمبر 2017 د.ك	التعديلات/ إعادة تصنيف د.ك	1 يناير 2018 د.ك
حاملى الأسهم		
الأصول		
168,990	-	168,990
220,175	(10,541)	209,634
3,278,130	(3,278,130)	-
-	3,288,671	3,288,671
4,234,083	-	4,234,083
1,463,111	-	1,463,111
20,729	-	20,729
حقوق الملكية		
600,019	(705,395)	(105,376)
(6,235,394)	705,395	(5,529,999)
حاملى الوثائق		
الأصول		
84,023	-	84,023
1,546,000	-	1,546,000
305,695	(25,675)	280,020
1,153,865	-	1,153,865
2,195,164	-	2,195,164
150,500	(150,500)	-
-	176,175	176,175
2,409,344	-	2,409,344
2,525,876	-	2,525,876
حقوق الملكية		
4,344	(156,069)	(151,725)
(6,489,605)	156,069	(6,333,536)

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة

3. تابع / التغيرات في السياسات المحاسبية

3.1 تابع / المعايير الجديدة والمعدلة المطبقة من قبل المجموعة

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 مشروط) 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 الضرر.

* الاعتاب المقدمة غير القابلة للاسترداد، و

* صفة الامانة وترتيبات الفوترة والاحتفاظ.

إن تطبيق هذا المعيار لم يكن له أثراً جوهرياً على المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة للمجموعة.

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة

3. تابع / التغيرات في السياسات المحاسبية

3.1 تابع / المعايير الجديدة والمعدلة المطبقة من قبل المجموعة

معيار المحاسبة الدولي رقم 40 العقارات الاستثمارية - تعديلات

ان التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 40 توضح ان التحويلات الى، او من، العقارات الاستثمارية مطلوبة فقط عندما يكون هناك تغير في استخدام العقار مدعومة بالادلة. وبين التعديلات قائمة الظروف الظاهرة في الفقرة 57 (أ)-(د) كقائمة أمثلة غير حصرية من الادلة بان التغير في الاستخدام قد حدث. كما أكد المجلس أن التغير في نية الادارة، بنفسها، لا يمثل دليل كاف بان التغير في الاستخدام قد حدث. ان ادلة التغير في الاستخدام يجب ان تكون ملموسة. ان تطبيق هذه التعديلات لم يكن له أثراً جوهرياً على المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة للمجموعة.

معيار لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم 22 معاملات العملة الاجنبية و الدفعة المقدمة

تقوم التفسيرات بمراقبة اي سعر صرف سيتم استخدامه للتحويل عندما تتم الدفعات او يتم استلامها مقدماً للاصل او المصروف او الايراد ذي الصلة. تم ملاحظة اختلاف في الممارسة في الظروف التي تقوم المنشأة فيها بتسجيل التزام غير نقدي ناتج عن الدفعة المقدمة. ان الاختلاف الناتج عن حقيقة ان بعض المنشآت كانت تقوم بتسجيل الايرادات باستخدام سعر الصرف الفوري بالتاريخ الذي تم فيه تسجيل الايرادات. يتناول المعيار هذه المسألة بتوضيح ان تاريخ المعاملة لغرض تحديد سعر الصرف الذي سيتم استخدامه عند التحقق المبدئي للاصل او المصروف او الايراد (او جزء منه) هو التاريخ الذي تقوم فيه المنشأة مبدئياً بتسجيل الاصل غير النقدي او الالتزام غير النقدي الناتج عن دفع او استلام الدفعة المقدمة.

ان تطبيق هذه التعديلات لم يكن له أثراً جوهرياً على المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة للمجموعة.

3.2 المعايير المصدرة من مجلس المعايير الدولية ولكن غير المفعله بعد

بتاريخ المصادقة على هذه البيانات المالية المرحلية المكثفة ، تم اصدار بعض المعايير/ التعديلات والتفسيرات من قبل مجلس المعايير الدولية ولكن لم يتم تفعيلها بعد ولم يتم تطبيقها 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. هناك بعض المعايير والتفسيرات الجديدة قد تم اصدارها لكن ليس من المتوقع ان يكون لها اي تأثير مادي على المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة للمجموعة.

4. الأحكام والتقديرات

إن إعداد المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة يتطلب من الإدارة اتخاذ أحكام والقيام بتقديرات وافتراضات 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 للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017.

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

5. الشركات التابعة

ان تفاصيل الشركات التابعة هي كما يلي:

النشاط	نسبة الملكية	بلد التأسيس	الشركة التابعة
	30 يونيو 2018 31 ديسمبر 2017 %		
شراء وبيع وتاجير وامتلاك الاراضى في مصر	99.4 (غير مدقق)	99.4 (مدقق)	99.4 (غير مدقق)
تاجير السيارات وتجارة السيارات وقطع الغيار داخل دولة الكويت	93.32	93.32	93.32

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. قام المساهمون الآخرون للشركة التابعة بالتوقيع على كتب تنازل لصالح المجموعة لهذا تمتلك المجموعة الشركة التابعة بنسبة 100%..
أيضا ، قام المساهمون الآخرون لشركة وارد لتأجير السيارات - ش.م.ك (مقفلة) بالتوقيع على كتب تنازل لصالح المجموعة لهذا تمتلك المجموعة الشركة التابعة بنسبة 100% . إن أرصدة ونتائج هذه الشركة التابعة تم تجميعها مع حاملي الوثائق.

6. ربحية / (خسارة) السهم الأساسية والمخففة

تحتسب ربحية / (خسارة) السهم الأساسية والمخففة بتقسيم ربح / (خسارة) الفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة (باستثناء اسهم الخزينة) كمايلي:

الستة أشهر المنتهية في (غير مدقق)	الثلاثة أشهر المنتهية في (غير مدقق)	الستة أشهر المنتهية في (غير مدقق)	الثلاثة أشهر المنتهية في (غير مدقق)
30 يونيو 2017	30 يونيو 2018	30 يونيو 2017	30 يونيو 2018
167,874	41,218	(77,124)	17,121
110,250,000	110,250,000	110,250,000	110,250,000
(445,500)	(445,500)	(445,500)	(445,500)
109,804,500	109,804,500	109,804,500	109,804,500
1.53	0.38	(0.70)	0.16

ربحية / (خسارة) السهم الأساسية والمخففة (فلس)

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

7. استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الايرادات الشاملة الاخرى

30 يونيو 2017 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2017 (مدققة) د.ك	30 يونيو 2018 (غير مدققة) د.ك	
-	-	16,633	اوراق مالية محلية مسعرة
-	-	40,000	أوراق مالية محلية غير مسعرة
-	-	1,005,332	محافظ مدارة
-	-	2,113,356	صناديق مدارة
-	-	3,175,321	

أ) إن الصناديق المدارة هي استثمارات في وحدات صناديق ملكية خاصة. 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.

ب) يقوم أحد الأطراف ذات الصلة بالمجموعة بإدارة المحفظة الإستثمارية الخاصة بالشركة الأم وصناديق استثمارية بإجمالي قيمة 764,789 د.ك (31 ديسمبر 2017: 764,789 د.ك و 30 يونيو 2017: 847,263 د.ك).

8. مبلغ مستحق من حاملي الوثائق

30 يونيو 2017 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2017 (مدققة) د.ك	30 يونيو 2018 (غير مدققة) د.ك	
3,128,755	3,128,755	4,234,083	الرصيد الإفتتاحي في بداية الفترة/ السنة
333,816	333,816	15,433	أتعاب إدارة من حاملي الوثائق خلال الفترة / السنة
688,395	1,206,086	56,488	صافي الحركات خلال الفترة / السنة
-	(434,574)	-	هبوط في القيمة
4,150,966	4,234,083	4,306,004	الأرصدة النهائية في نهاية الفترة / السنة

يتمثل صافي الحركات في حساب حاملي الوثائق بصافي الأموال المحولة من وإلى حسابهم بالإضافة الى اتعاب الإدارة من حاملي الوثائق. قررت إدارة الشركة الأم تخفيض اتعاب الإدارة المحملة على حاملي الوثائق من 20% من مجمل الإشتراكات الى 20% من صافي ارباح حاملي الوثائق من أجل تسوية 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 الى حاملي الوثائق عن طريق الفائض الناتج من أنشطة التأمين في السنوات المستقبلية. قامت المجموعة خلال الفترة بالاعتراف بخسارة هبوط قيمة بمبلغ لاشيء د.ك (31 ديسمبر 2017 : 162,500 د.ك و 30 يونيو 2017 : لاشيء د.ك) مقابل هذا الرصيد .

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

10. عقارات استثمارية

30 يونيو 2017 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2017 (مدققة)	30 يونيو 2018 (غير مدققة)	
د.ك	د.ك	د.ك	
1,627,284	1,627,284	2,597,712	القيمة الدفترية في بداية الفترة / السنة
600	-	3,731	الإضافات خلال الفترة / السنة
-	916,625	-	التغير في القيمة العادلة خلال الفترة / السنة
-	53,803	-	فروقات ترجمة عملة اجنبية
1,627,884	2,597,712	2,601,443	الرصيد الختامي في نهاية الفترة / السنة

قامت إدارة الشركة الأم بتسجيل أصول الشركة التابعة في مصر والمتمثلة فقط في قيمة العقار الإستثماري والبالغة 2,317,425 د.ك. ضمن المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة وتؤكد إدارة المجموعة بأنه لم يصدر حتى تاريخه أية بيانات مالية عن تلك الشركة التابعة ، وأن صافي أصول تلك الشركة التابعة في مصر هي قيمة العقار الإستثماري الوارد أعلاه.

إن العقار الإستثماري في مصر الوارد بيانه أعلاه مسجل بإسم أحد أعضاء مجلس إدارة الشركة الأم الذي قدم توكيل عام غير قابل للعزل أو الإلغاء لصالح الشركة الأم ، وتعمل إدارة الشركة الأم حالياً على تحويل ملكية العقار الى إسم الشركة التابعة في مصر .

كذلك تتضمن العقارات الاستثمارية أعلاه قيمة حق انتفاع في شقق فندقية تقع في برج زمزم في مكة المكرمة - المملكة العربية السعودية والبالغة 284,018 د.ك. تنتهي مدة حق الانتفاع هذا في عام 2024.

11. نتائج حاملي الوثائق حسب قطاع الأعمال والأموال المجمعة :

نتائج حاملي الوثائق حسب قطاع الأعمال كما يلي:

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

المجموع د.ك	حياة د.ك	حريق د.ك	حوادث عامة د.ك	بحري وطيران د.ك	
1,007,386	85,705	162,084	706,071	53,526	الاشتراكات المكتتبة
1,048,565	66,970	22,698	932,596	26,301	مجمول الإيرادات
(5,983)	24,588	(3,345)	(34,743)	7,517	صافي الفائض / (العجز) الناتج من عمليات التأمين التكافلي
13,324	1,395	7,182	3,954	793	الاستثمارات وإيرادات أخرى
7,341	25,983	3,837	(30,789)	8,310	صافي الفائض / (العجز) حسب قطاع الأعمال
38,930					الدخل من أنشطة التأجير
(42,993)					المصاريف المتعلقة بأنشطة التأجير
(2,242)					أتعاب إدارة لمساهمي الشركة - ادناه
1,036					صافي الفائض المحول الى حقوق حاملي وثائق التأمين
					إيرادات / (خسائر) شاملة أخرى للفترة
					استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال
					الإيرادات الشاملة الأخرى
-					- صافي التغير في القيمة العادلة الناتج خلال الفترة
-					مجموع الإيرادات / (الخسائر) الشاملة الأخرى للفترة
1,036					صافي الفائض للإيرادات الشاملة الأخرى

11. تابع / نتائج حاملي الوثائق حسب قطاع الأعمال والأموال المجمعة :

المجموع د.ك	حياة د.ك	حريق د.ك	حوادث عامة د.ك	بحري وطيران د.ك	
3,148,992	142,667	1,005,900	1,873,616	126,809	الاشتراكات المكتسبة
1,852,436	117,408	59,499	1,626,024	49,505	مجممل الإيرادات
21,063	38,110	(97,713)	61,495	19,171	صافي الفائض/(العجز) الناتج من عمليات التأمين التكافلي
55,640	2,521	17,773	33,105	2,241	الاستثمارات وايرادات أخرى
76,703	40,631	(79,940)	94,600	21,412	صافي الفائض/(العجز) حسب قطاع الأعمال
75,804					الدخل من أنشطة التأجير
(82,489)					المصاريف المتعلقة بأنشطة التأجير
(15,433)					أتعاب ادارة لمساهمي الشركة - ادناه
54,585					صافي الفائض المحول الى حقوق حاملي وثائق التأمين
					خسائر شاملة أخرى للفترة
					استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات
					الشاملة الأخرى
(3,407)					- صافي التغير في القيمة العادلة الناتج خلال الفترة
(3,407)					مجموع الخسائر الشاملة الأخرى للفترة
51,178					صافي الفائض للخسائر الشاملة الاخرى

852,126	93,861	110,899	549,782	97,584	الاشتراكات المكتتبه
528,294	51,704	29,729	425,561	21,300	مجمّل الإيرادات
(237,834)	(74,346)	19,357	(209,321)	26,476	صافي الفائض / (العجز) الناتج من عمليات التأمين التكافلي
71,225	5,925	10,904	48,061	6,335	الاستثمارات وإيرادات أخرى
(166,609)	(68,421)	30,261	(161,260)	32,811	صافي الفائض / (العجز) حسب قطاع الأعمال
44,577					الدخل من أنشطة التأجير
(43,810)					المصاريف المتعلقة بأنشطة التأجير
-					أتعاب إدارة لمساهمي الشركة - ادناه
(165,842)					صافي العجز المحوّل الى حقوق حاملي وثائق التأمين
					إيرادات / (خسائر) شاملة أخرى للفترة
					استثمارات متاحة للبيع
-					- صافي التغير في القيمة العادلة الناتج خلال الفترة
-					مجموع الإيرادات / (الخسائر) الشاملة الأخرى للفترة
(165,842)					صافي العجز للإيرادات الشاملة الأخرى

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

11. تابع / نتائج حاملي الوثائق حسب قطاع الأعمال والأموال المجمعة :

فترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2017 (غير مدققة):				
بحري وطيران د.ك	حوادث عامة د.ك	حريق د.ك	حياة د.ك	المجموع د.ك
204,049	1,380,228	748,504	188,428	2,521,209
69,660	981,964	72,928	90,669	1,215,221
69,818	(208,605)	53,158	34,542	(51,087)
8,457	69,801	18,425	7,810	104,493
78,275	(138,804)	71,583	42,352	53,406
صافي الفائض/(العجز) حسب قطاع الأعمال				
الدخل من أنشطة التأجير				
المصاريف المتعلقة بأنشطة التأجير				
أتعاب إدارة لمساهمي الشركة - ادناه				
صافي العجز المحول الى حقوق حاملي وثائق التأمين				
ايرادات / (خسائر) شاملة أخرى للفترة				
استثمارات متاحة للبيع				
- صافي التغير في القيمة العادلة الناتج خلال الفترة				
مجموع الايرادات / (الخسائر) الشاملة الأخرى للفترة				
صافي العجز للايرادات الشاملة الأخرى				
(277,382)				

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

قرر مجلس الادارة في اجتماعه المنعقد في 21 يونيو 2017 احتساب اتعاب الإدارة بنسبة 20% من صافي الأرباح بدلا من 20% من إجمالي الاشتراكات والإيرادات كحق للمساهمين، كأتعاب إدارة، من نتائج حملة الوثائق ابتداء من فترة 1 ابريل 2017 حتى إشعار آخر (أنظر ايضاح 8).

فيما يلي أصول وخصوم وحقوق حاملي الوثائق المجمعة :

30 يونيو 2017 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2017 (مدققة)	30 يونيو 2018 (غير مدققة)	الأصول
د.ك	د.ك	د.ك	
29,004	84,023	129,676	نقد وشبه النقد
1,546,000	1,546,000	1,378,000	ودائع استثمارية
489,218	305,695	301,080	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
1,438,920	1,153,865	1,103,549	ذمم مدينة وأصول أخرى
1,954,144	2,195,164	2,075,507	اشتراكات مدينة
-	-	172,768	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الايرادات الشاملة الاخرى
182,656	150,500	-	استثمارات متاحة للبيع
409,766	409,766	409,766	الشهرة
3,737,559	2,409,344	2,218,990	حصة معيدي التأمين من تعويضات تحت التسوية
1,610,720	2,525,876	2,632,667	مدينو اشتراكات اعادة التأمين
277,750	277,750	277,750	أرض مستأجرة
240,275	234,152	200,854	معدات
11,916,012	11,292,135	10,900,607	مجموع الأصول

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

11. تابع / نتائج حاملي الوثائق حسب قطاع الأعمال والأموال المجمعة :

30 يونيو 2018 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2017 (مدققة) د.ك	30 يونيو 2017 (غير مدققة) د.ك	
4,435,391	4,791,876	8,809,200	الخصوم
1,163,069	1,106,998	1,128,814	احتياطي التعويضات تحت التسوية
64,979	66,825	-	اشتراكات غير مكتسبة
5,305,062	5,517,429	2,031,290	احتياطي مطالبات متكبدة وغير مدرجة
4,740,578	4,668,657	4,150,966	ذمم دائنة ومصاريف مستحقة (انظر أ أدناه)
1,625,611	1,625,611	1,625,611	مبلغ مستحق الى المساهمين
17,334,690	17,777,396	17,745,881	قرض حسن من المساهمين
			مجموع الخصوم
			حقوق حاملي الوثائق
(6,489,605)	(5,552,487)	(5,552,487)	رصيد حقوق حاملي الوثائق كما في بداية الفترة/السنة
156,069	-	-	تعديلات ناتجة من تطبيق المعيار الدولي للتقارير رقم 9 من 1 يناير 2018 (ايضاح 3.1)
(6,333,536)	(5,552,487)	(5,552,487)	رصيد حقوق حاملي الوثائق كما في بداية الفترة / السنة (معدل)
54,585	(937,118)	(277,382)	صافي الفائض / (العجز) من حاملي الوثائق للفترة / للسنة
(6,278,951)	(6,489,605)	(5,829,869)	احتياطي القيمة العادلة (معدل) (ايضاح 3.1)
(151,725)	-	-	التغير في القيمة العادلة خلال الفترة / السنة
(3,407)	4,344	-	مجموع حقوق حاملي الوثائق كما في نهاية الفترة/السنة
(6,434,083)	(6,485,261)	(5,829,869)	مجموع الخصوم وحقوق حاملي الوثائق
10,900,607	11,292,135	11,916,012	

أ) يتضمن هذا الرصيد مبلغا يتعلق بالتزام اتجاه جهة حكومية "المدعي". خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017، حكمت محكمة الاستئناف في دولة الكويت لصالح المدعي وألزمت المجموعة بدفع مبلغ 3,636,022 د.ك. وعليه، قامت المجموعة بإعادة تصنيف المطالبة من بند "احتياطي التعويضات تحت التسوية" الى بند الذمم الدائنة والخصوم الأخرى" وتقدمت المجموعة بطعن على حكم محكمة الاستئناف أمام محكمة التمييز حيث ما يزال الطعن منظور أمامها.

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

12. معاملات وارصدة 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.

الستة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في	
30 يونيو 2017	30 يونيو 2018	30 يونيو 2017	30 يونيو 2018
(غير مدقق) د.ك	(غير مدقق) د.ك	(غير مدقق) د.ك	(غير مدقق) د.ك

المساهمون

بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المكثف المجمع :

17,500	12,500	7,747	7,748
--------	--------	-------	-------

مصاريف عمومية وإدارية

30 يونيو 2017	31 ديسمبر 2017	30 يونيو 2018
(غير مدققة) د.ك	(مدققة) د.ك	(غير مدققة) د.ك
14,109	14,109	-
-	-	2,732,794
3,151,789	2,995,778	-

بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع :

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
استثمارات متاحة للبيع

تتضمن الإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى أعلاه استثمارات المجموعة في اسهم الشركات التابعة للشركة الأم الرئيسية (شركة دار الإستثمار والشركات التابعة لها) بقيمة 2,696,623 د.ك (31 ديسمبر 2017: 2,728,048 د.ك و 30 يونيو 2017: 2,938,636 د.ك).

الستة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في	
30 يونيو 2017	30 يونيو 2018	30 يونيو 2017	30 يونيو 2018
(غير مدقق) د.ك	(غير مدقق) د.ك	(غير مدقق) د.ك	(غير مدقق) د.ك

حاملي الوثائق

بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المكثف المجمع :

التغير في القيمة العادلة لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح

(72,976)	-	-	-
----------	---	---	---

أو الخسائر

مكافأة موظفي الإدارة العليا :

103,117	86,826	52,102	26,200
65,247	39,416	19,886	2,531
168,364	126,242	71,988	28,731

رواتب ومزايا قصيرة الأجل

مكافأة نهاية الخدمة

30 يونيو 2017	31 ديسمبر 2017	30 يونيو 2018
(غير مدققة) د.ك	(مدققة) د.ك	(غير مدققة) د.ك
156,879	-	-

بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع :

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

13. تحليل القطاعات

يتم تحديد القطاعات التشغيلية بناء على معلومات تقارير الادارة الداخلية التي يتم مراجعتها بانتظام من قبل صانع القرار الرئيسي من اجل توزيع المصادر على القطاع وتقييم ادائه ومن ثم مطابقتها مع ارباح او خسائر المجموعة. تمثل القطاعات المعروضة للمجموعة الاستثمار والتأمين التكافلي وتأجير السيارات كما يلي:

المساهمون	الاستثمار	التأمين	غير موزع	الاجمالي	الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2018 (غير مدققة)
الايرادات	53,649	15,433	-	69,082	
ربح / (خسارة) الفترة	53,649	15,433	(27,864)	(41,218)	
مجموع الأصول	6,111,964	5,769,115	26,399	11,907,478	
مجموع الخصوم	-	-	(20,233)	(20,233)	
صافي الأصول	6,111,964	5,769,115	6,166	11,887,245	
الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2017 (غير مدققة)					
الايرادات	(116,606)	333,816	-	217,210	
(خسارة) / ربح الفترة	(116,606)	333,816	(49,336)	167,874	
مجموع الأصول	5,302,479	5,776,577	750,132	11,829,188	
مجموع الخصوم	-	-	(54,390)	(54,390)	
صافي الأصول	5,302,479	5,776,577	695,742	11,774,798	

حاملو الوثائق	الاستثمار	التأمين	تأجير السيارات	غير موزعة	الاجمالي	الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2018 (غير مدققة)
الايرادات	55,640	1,852,436	75,804	-	1,983,880	
ربح / (خسارة) الفترة	55,640	5,630	(6,685)	-	54,585	
مجموع الأصول	2,129,598	6,927,164	459,399	1,384,446	10,900,607	
مجموع الخصوم	-	(12,029,628)	(259,822)	(5,045,240)	(17,334,690)	
صافي الأصول	2,129,598	(5,102,464)	199,577	(3,660,794)	(6,434,083)	
الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2017 (غير مدققة)						
الايرادات	104,493	1,215,221	87,021	-	1,406,735	
ربح/(خسارة) الفترة	104,493	(384,903)	3,028	-	(277,382)	
مجموع الأصول	2,495,624	7,302,423	486,274	1,631,691	11,916,012	
مجموع الخصوم	-	(15,714,590)	(14,016)	(2,017,275)	(17,745,881)	
صافي الأصول	2,495,624	(8,412,167)	472,258	(385,584)	(5,829,869)	

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

14. الجمعية العمومية السنوية للمساهمين

تم المصادقة على البيانات المالية المجمعة للمجموعه للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017 من قبل الجمعية العمومية للمساهمين المنعقدة في 16 ابريل 2018 وعلى توصية اعضاء مجلس الادارة بعدم توزيع اية ارباح عن السنة المنتهية في ذلك التاريخ.

15. أرتباطات والتزامات محتملة

تقف المجموعة طرفاً مدعى عليه في عدد من الدعاوي القضائية المرفوعة من حاملي عقود التأمين التكافلي فيما يتعلق بمطالبات محل تنازع مع المجموعة من بينها دعوى قضائية مرفوعة من احد مؤسسات الدولة ضد المجموعة بمبلغ 3,636,022 د.ك (31 ديسمبر 2017: 3,636,022 د.ك و 30 يونيو 2017: 3,447,427 د.ك) قامت المجموعة بتكوين مخصص لها في الذمم الدائنة والخصوم الاخرى. وعلى الرغم من ان محكمة الاستئناف قد اصدرت حكمها لصالح الدولة، فقد قامت الشركة الام بتقديم طلب الى محكمة التمييز لوقف التنفيذ كما قامت الشركة الام بتكوين مخصصات تعتبر برأيها كافية لتغطية اية التزامات قد تنتج عن ذلك (ايضاح 11).

16. قياس القيمة العادلة

16.1 التسلسل الهرمي للقيمة 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 وال قابلة للرصد في ما يتعلق بالاصول او الخصوم اما بصورة مباشرة (كالاسعار) او بصورة غير مباشرة (المشتقة من الاسعار)؛ و

- مستوى 3 : تتمثل قياسات القيمة العادلة في القياسات المشتقة من اساليب تقييم تتضمن مدخلات خاصة بالاصول او الخصوم التي لا تستند الى بيانات سوقية مرصودة (مدخلات غير قابلة للرصد).

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

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

16. تابع / قياس القيمة العادلة

16.1 تابع / التسلسل الهرمي للقيمة العادلة
30 يونيو 2018 (غير مدققة)

المساهمون :	مستوى 1 د.ك	مستوى 2 د.ك	مستوى 3 د.ك	المجموع د.ك
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر				
• أوراق مالية محلية مسعرة محتفظ بها من خلال محافظ	204,700	-	-	204,700
مدارة				
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة				
الآخري:				
• أوراق مالية محلية مسعرة	16,633	-	-	16,633
• محافظ مدارة	334,184	-	711,148	1,045,332
• صناديق مدارة	-	2,113,356	-	2,113,356
	555,517	2,113,356	711,148	3,380,021

حاملو الوثائق :	مستوى 1 د.ك	مستوى 2 د.ك	مستوى 3 د.ك	المجموع د.ك
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر				
• صناديق مدارة	-	301,080	-	301,080
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة				
الآخري:				
• أوراق مالية محلية مسعرة	22,268	-	-	22,268
• محافظ مدارة	-	-	150,500	150,500
	22,268	301,080	150,500	473,848

31 ديسمبر 2017 (مدققة)

المساهمون :	مستوى 1 د.ك	مستوى 2 د.ك	مستوى 3 د.ك	المجموع د.ك
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر				
• أوراق مالية محلية مسعرة محتفظ بها من خلال محافظ	172,991	-	-	172,991
مدارة				
• أوراق مالية محلية غير مسعرة محتفظ بها من خلال	-	33,075	-	33,075
محافظ مدارة				
• صناديق مدارة	-	14,109	-	14,109
استثمارات متاحة للبيع :				
• أوراق مالية محلية مسعرة	16,059	-	-	16,059
• محافظ مدارة	444,648	-	637,368	1,082,016
• صناديق مدارة	-	2,113,356	-	2,113,356
	633,698	2,160,540	637,368	3,431,606

حاملو الوثائق :	مستوى 1 د.ك	مستوى 2 د.ك	مستوى 3 د.ك	المجموع د.ك
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر				
• أوراق مالية محلية مسعرة محتفظ بها من خلال محافظ	25,677	-	-	25,677
مدارة				
• صناديق مدارة	-	280,018	-	280,018
استثمارات متاحة للبيع				
• محافظ مدارة	-	-	150,500	150,500
	25,677	280,018	150,500	456,195

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

16. تابع / قياس القيمة العادلة

16.1 تابع / التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

30 يونيو 2017 (غير مدققة)

المساهمون :	مستوى 1 د.ك	مستوى 2 د.ك	مستوى 3 د.ك	المجموع د.ك
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر				
• أوراق مالية محلية مسعرة محتفظ بها من خلال محافظ مدارة	264,628	-	-	264,628
• صناديق مدارة	-	14,109	-	14,109
استثمارات متاحة للبيع :				
• أوراق مالية محلية مسعرة	188,723	-	-	188,723
• محافظ مدارة	1,485,421	224,040	-	1,261,381
• صناديق مدارة	1,517,099	-	1,517,099	-
	3,469,980	224,040	1,531,208	1,714,732
حاملو الوثائق :				
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر				
• أوراق مالية محلية مسعرة محتفظ بها من خلال محافظ مدارة	40,637	-	-	40,637
• صناديق مدارة	448,581	-	448,581	-
	489,218	-	448,581	40,637

لا تمتلك المجموعة أية مطلوبات مالية بالقيمة العادلة.

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 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:

أوراق مالية غير مسعرة		
استثمارات متاحة للبيع 30 يونيو 2017 (غير مدققة) د.ك	استثمارات متاحة للبيع 31 ديسمبر 2017 (مدققة) د.ك	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الايرادات الشاملة الآخري 30 يونيو 2018 (غير مدققة) د.ك
271,290	728,598	637,368
-	232,180	119,069
-	(216,503)	-
(47,250)	(106,907)	(45,289)
224,040	637,368	711,148

المساهمون

الرصيد الافتتاحي

المحول

الإستبعاد

التغير في القيمة العادلة

الرصيد النهائي

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

16. تابع / قياس القيمة العادلة

16.1 تابع / التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

تابع / مستوى 3 : قياسات القيمة العادلة

أوراق مالية غير مسعرة				
استثمارات متاحة للبيع 30 يونيو 2017 (غير مدققة) د.ك	استثمارات متاحة للبيع 31 ديسمبر 2017 (مدققة) د.ك	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الايرادات الشاملة الآخري 30 يونيو 2018 (غير مدققة) د.ك		
-	-	150,500	حاملى الوثائق	
-	182,656	-	الرصيد الافتتاحي	
-	(36,500)	-	المحول	
-	4,344	-	الإستبعاد	
-	-	-	التغير في القيمة العادلة	
-	150,500	150,500	الرصيد النهائي	

يقوم الفريق المالي للمجموعة بإجراء عمليات تقييم للبنود المالية لأغراض التقارير المالية، بما في ذلك القيم العادلة للمستوى 3. يتم اختيار تقنيات التقييم بناء على خصائص كل أداة مالية بهدف زيادة الاستفادة من المعلومات السوقية. ان القيمة العادلة للأدوات المالية غير المتاجر بها في سوق نشط (مثل الأوراق المالية غير المسعرة) يتم تحديدها باستخدام تقنيات التقييم. كما ان القيمة العادلة للاستثمارات في الأوراق المالية غير المسعرة هي تقريبا اجمالي القيمة المقدرة للاستثمارات المعنية كما لو تم تحقيقها بتاريخ التقرير المالي.

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 وأسعار المعاملات الأخيرة ومضاعفات السوق لتحديد القيمة العادلة.

ان التأثير على بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المكثف المجمع وبيان الأرباح أو الخسائر والايرادات الشاملة الآخري المرحلي المكثف المجمع سيكون غير جوهري اذا كان التغير في المخاطر ذات الصلة المستخدم لتقدير القيمة العادلة لاستثمارات المستوى 3 بنسبة 5%.

17. إدارة المخاطر المالية

إن كافة أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية للمجموعة تماشى مع تلك المفصّل عنها في البيانات المالية المجمعة السنوية للسنة المنتهية في

31 ديسمبر 2017.