

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

30 سبتمبر 2018 (غير مدققة)

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

المحتويات

صفحة

2 - 1

تقرير المراجعة

3

بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المكثف المجمع

4

بيان الأرباح أو الخسائر والايادات الشاملة الاخرى 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

30 - 8

ايضاحات 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 سبتمبر 2018 والبيانات المرحلية المكثفة المجمعة المتعلقة به للأرباح أو الخسائر والارباح أو الخسائر والايادات الشاملة الأخرى والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة التسعة اشهر 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 نعبر 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.

أساس الإستنتاج التحفظ

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 4,288,833 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 457,791 د.ك و 1,370,922 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 وفاق 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، وبإستثناء الأثر المحتمل للأمر المبينة في فقرة /أساس 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 التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 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 العيان (CPA)
(مراقب مرخص رقم 94 فئة أ)
جرانت ثورنتون - القطامي والعيان وشركاهم

الكويت

5 نوفمبر 2018

بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المكثف المجمع

التسعة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في		ايضاحات	
30 سبتمبر 2017 (غير مدقق) د.ك	30 سبتمبر 2018 (غير مدقق) د.ك	30 سبتمبر 2017 (غير مدقق) د.ك	30 سبتمبر 2018 (غير مدقق) د.ك		
الايادات					
(138,868)	-	-	-		خسارة بيع استثمارات متاحة للبيع
					التغير في القيمة العادلة لاستثمارات بالقيمة العادلة من
25,374	(1,706)	5,624	3,228		خلال الأرباح أو الخسائر
-	17,200	-	-		ايرادات تأجير
5,681	40,051	3,169	-		ايرادات توزيعات ارباح
-	1,792	-	460		ايرادات من ودائع استثمارية
333,816	5,205	-	(10,228)	8	أتعاب ادارة من حاملي الوثائق
-	1,675	-	1,675		ايرادات أخرى
226,003	64,217	8,793	(4,865)		
المصاريف والأعباء الأخرى					
(63,749)	(31,829)	(20,502)	(5,460)		مصاريف عمومية وإدارية
(63,749)	(31,829)	(20,502)	(5,460)		
الربح / (الخسارة) قبل مخصصات لضريبة دعم العمالة					
162,254	32,388	(11,709)	(10,325)		الوطنية وللزكاة
(4,056)	(1,216)	293	(148)		مخصص لضريبة دعم العمالة الوطنية
(1,623)	(486)	117	(59)		مخصص للزكاة
156,575	30,686	(11,299)	(10,532)		(خسارة) / ربح الفترة
1.43	0.28	(0.10)	(0.13)	6	(خسارة) / ربحية السهم الأساسية والمخففة (فلس)

ان الإيضاحات المبينة على الصفحات 8 - 30 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 2017	30 سبتمبر 2018	30 سبتمبر 2017	30 سبتمبر 2018	
(غير مدقق) د.ك	(غير مدقق) د.ك	(غير مدقق) د.ك	(غير مدقق) د.ك	
156,575	30,686	(11,299)	(10,532)	(خسارة) / ربح الفترة
إيرادات / (خسائر) شاملة أخرى:				
بنود سيتم تحويلها لاحقا الى بيان الارباح او الخسائر:				
إستثمارات متاحة للبيع :				
(20,126)	-	(87,836)	-	- صافي التغير في القيمة العادلة الناتج خلال الفترة
مجموع الخسائر الشاملة الاخرى التي سيتم تحويلها لاحقا الى بيان				
(20,126)	-	(87,836)	-	الارباح او الخسائر
بنود لن يتم تحويلها لاحقا الى بيان الارباح او الخسائر المجمع:				
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الاخرى				
-	(99,210)	-	14,140	- صافي التغير في القيمة العادلة الناتج خلال الفترة
مجموع الإيرادات / (الخسائر) الشاملة الاخرى التي لن يتم تحويلها				
-	(99,210)	-	14,140	لاحقا الى بيان الارباح او الخسائر المجمع
(20,126)	(99,210)	(87,836)	14,140	مجموع الإيرادات/(الخسائر) الشاملة الاخرى
136,449	(68,524)	(99,135)	3,608	مجموع الدخل / (الخسارة) الشامل للفترة

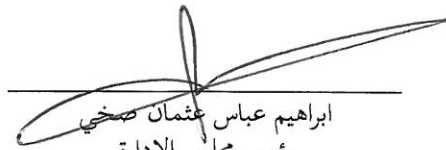
ان الإيضاحات المبينة على الصفحات 8 - 30 تشكل جزءا من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجموع

30 سبتمبر 2017 (غير مدقق) د.ك	31 ديسمبر 2017 (مدقق) د.ك	30 سبتمبر 2018 (غير مدقق) د.ك	إيضاحات	الأصول
609,234	168,990	10,665		نقد وشبه النقد
10,000	-	130,500		ودائع استثمارية
284,361	220,175	207,928		استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	-	3,189,461	7	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
3,298,022	3,278,130	-		استثمارات متاحة للبيع
4,143,584	4,234,083	4,288,033	8	مبلغ مستحق من حاملي الوثائق
1,625,611	1,463,111	1,463,111	9	قرض حسن لحقوق حاملي الوثائق
1,629,684	2,597,712	2,602,125	10	عقارات استثمارية
138,044	20,729	22,284		أصول أخرى
11,738,540	11,982,930	11,914,107		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 اجباري
388,139	388,139	388,139		احتياطي اختياري
298,913	600,019	(204,586)		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
(6,168,851)	(6,235,394)	(5,499,313)		خسائر متراكمة
11,675,663	11,959,377	11,890,853		مجموع حقوق الملكية
				الخصوم
62,877	23,553	23,254		خصوم أخرى
11,738,540	11,982,930	11,914,107		مجموع حقوق الملكية والخصوم



عبدالله مشاري الحميدي
نائب رئيس مجلس الإدارة



ابراهيم عباس عثمان صخي
رئيس مجلس الإدارة

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

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المكثف المجموع

الرصيد في 31 ديسمبر 2017 (مدققة)	11,025,000	7,340,937	(50,489)	3,508	388,139	388,139	600,019	(1,566,446)	65,964	(6,235,394)	11,959,377
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	30,686	30,686
الخسائر الشاملة الأخرى	-	-	-	-	-	-	(99,210)	-	-	-	(99,210)
مجموع (الخسارة) الدخل الشامل للفترة	-	-	-	-	-	-	(99,210)	-	-	30,686	(68,524)
الرصيد في 30 سبتمبر 2018 (غير مدققة)	11,025,000	7,340,937	(50,489)	3,508	388,139	388,139	(204,586)	(1,566,446)	65,964	(5,499,313)	11,890,853
الرصيد في 31 ديسمبر 2016 (مدققة)	11,025,000	7,340,937	(50,489)	3,508	388,139	388,139	319,039	(1,615,597)	66,964	(6,325,426)	11,539,214
ربح الفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	156,575	156,575
الخسائر الشاملة الأخرى	-	-	-	-	-	-	(20,126)	-	-	-	(20,126)
إجمالي (الخسارة) الدخل الشامل للفترة	-	-	-	-	-	-	(20,126)	-	-	156,575	136,449
الرصيد في 30 سبتمبر 2017 (غير مدققة)	11,025,000	7,340,937	(50,489)	3,508	388,139	388,139	298,913	(1,615,597)	66,964	(6,168,851)	11,675,663

ان الإيضاحات المبينة على الصفحات 8 - 30 تشكل جزءا من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف المجمع

التسعة اشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2017 (غير مدقق)	التسعة اشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2018 (غير مدقق)	
د.ك	د.ك	أنشطة التشغيل
156,575	30,686	ربح الفترة
		تعديلات ل :
138,868	-	خسارة بيع استثمارات متاحة للبيع
		التغير في القيمة العادلة لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح
(25,374)	1,706	أو الخسائر
-	(1,792)	إيرادات من ودائع استثمارية
(5,681)	(40,051)	إيرادات توزيعات أرباح
264,388	(9,451)	
		التغيرات في أصول وخصوم التشغيل :
16,627	(12,895)	أصول أخرى
(23,724)	(299)	خصوم أخرى
(1,014,829)	(53,950)	مبلغ مستحق من حاملي الوثائق
(757,538)	(76,595)	صافي النقد المستخدم في أنشطة التشغيل
		أنشطة الاستثمار
64,265	-	المحصل من بيع استثمارات متاحة للبيع
5,681	40,051	إيرادات توزيعات أرباح مستلمة
-	13,132	إيرادات من ودائع استثمارية مستلمة
(2,400)	(4,413)	إضافات على عقارات استثمارية
(10,000)	(130,500)	الودائع الاستثمارية
57,546	(81,730)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من أنشطة الاستثمار
(699,992)	(158,325)	النقص في النقد وشبه النقد
1,309,226	168,990	النقد وشبه النقد في بداية الفترة
609,234	10,665	النقد وشبه النقد في نهاية الفترة

ان الإيضاحات المبينة على الصفحات 8 - 30 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 تقيم مباشرة بالعمل في مجال التأمين التكافلي أو إعادة التأمين التكافلي،
- (هـ) العمل مقدراً أو مثمناً 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 والاككتاب 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 تعاوّن على تحقيق أغراضها في دولة الكويت أو في الخارج ولها أن تنشئ أو تشارك أو تشتري مثل هذه الهيئات أو تلحقها بها.

إن التامين 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 والخصوم 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.

تم 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 2018 من قبل أعضاء

مجلس إدارة الشركة الأم بتاريخ 5 نوفمبر 2018.

2. أساس الإعداد

تم إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة للمجموعة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 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 . ويرأي الإدارة ، فقد تم إدراج كافة التعديلات المكونة من مستحقات مكررة عادية تعتبر ضرورية لعرض عادل.

إن نتائج التشغيل لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 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. مقلّة، بإستخدام حسابات الإدارة للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 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 للفترة السنوية التي تبدأ في او بعد 1 يناير 2018 والتي تم تطبيقها من قبل المجموعة . فيما يلي المعلومات حول هذه المعايير الجديدة:

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

IFRS 9 فئات		IAS 39 فئات		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 الارباح او الخسائر:
44,019	القيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر	167,356	القيمة العادلة من خلال الارباح او 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 الارباح او 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 الارباح او 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 الارباح او الخسائر الى استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، قامت المجموعة بإعادة تصنيف مبلغ (799,727 د.ك) من الأرباح المرحلة الى احتياطي القيمة العادلة. كذلك، نتيجة لإعادة التصنيف المذكور اعلاه من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى الى استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر، قامت المجموعة بإعادة تصنيف مبلغ 94,332 د.ك من احتياطي القيمة العادلة الى الارباح المرحلة.

3. تابع / التغيرات في السياسات المحاسبية
3.1 تابع / المعايير الجديدة والمعدلة المطبقة من قبل المجموعة

- 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 الانخفاض 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	نقد وشبه النقد
220,175	(10,541)	209,634	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
3,278,130	(3,278,130)	-	استثمار متاح للبيع
-	3,288,671	3,288,671	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
4,234,083	-	4,234,083	مبلغ مستحق من حاملي الوثائق
1,463,111	-	1,463,111	قرض حسن لحقوق حاملي الوثائق
20,729	-	20,729	أصول أخرى (ناقصا الدفعات المقدمة)
600,019	(705,395)	(105,376)	حقوق الملكية
(6,235,394)	705,395	(5,529,999)	احتياطي القيمة العادلة خسائر متراكمة
84,023	-	84,023	حاملى الوثائق الأصول
1,546,000	-	1,546,000	نقد وشبه النقد
305,695	(25,675)	280,020	ودائع استثمارية
1,153,865	-	1,153,865	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
2,195,164	-	2,195,164	ذمم مدينة وأصول أخرى
150,500	(150,500)	-	اشتراكات مدينة
-	176,175	176,175	استثمارات متاحة للبيع
2,409,344	-	2,409,344	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
2,525,876	-	2,525,876	حصة معيدي التأمين من تعويضات تحت التسوية
4,344	(156,069)	(151,725)	مدينو اشتراكات إعادة التأمين
(6,489,605)	156,069	(6,333,536)	حقوق الملكية احتياطي القيمة العادلة حقوق حاملي الوثائق

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): الإيرادات من العقود مع العملاء

تم استبدال المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (15) مكان معيار المحاسبة الدولي رقم 18 "الإيرادات"، ومعيار المحاسبة الدولي رقم 11 "عقود الانشاءات" وتفسيرات محاسبية مختلفة تتعلق بالإيرادات، وهو يعطي نموذج تحقق جديد يعتمد على مبدأ السيطرة وباستخدام خمس خطوات يتم استخدامها على كافة العقود مع العملاء.

الخطوات الخمس لهذا النموذج هي:

- تعريف العقد مع العميل.
- تعريف التزامات الاداء في العقد.
- تحديد سعر المعاملة.
- توزيع سعر المعاملة على التزامات الاداء كما جاءت بالعقد.
- تسجيل الإيرادات عند قيام المنشأة بتلبية التزامات الاداء.

كما يتضمن المعيار ارشادات هامة، مثل:

- العقود التي تتضمن توريد عدد اثنين أو أكثر من الخدمات أو البضاعة - وكيف يتم احتساب وتسجيل كل جزئية تم تنفيذها على حده وذلك ضمن الترتيبات التي تحتوي على عدة بنود، وكيف توزع سعر المعاملة ومتى تدمج العقود.
- التوقيت - فيما اذا تطلب تسجيل الإيرادات خلال الفترة أو خلال نقطة محددة من الزمن.
- التسعير المتغير ومخاطر الائتمان - والتي تناقش كيفية معالجة الترتيبات التي تحتوي على أدوات سعرية متغيرة أو طارئة (مثال: تنفيذ مشروط) كما تم تحديث بند المعوقات على الإيرادات.
- 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 / التغييرات 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. ويبين 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 المفعلة بعد

بتاريخ المصادقة على هذه البيانات المالية المرحلية المكثفة، تم اصدار بعض المعايير/ التعديلات والتفسيرات من قبل مجلس المعايير الدولية ولكن لم يتم تفعيلها بعد ولم يتم تطبيقها 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 سبتمبر 2017 %	31 ديسمبر 2017 %	30 سبتمبر 2018 %
	(غير مدقق)	(مدقق)	(غير مدقق)
شراء وبيع وتاجير وامتلاك الاراضى في مصر	99.4	99.4	99.40
			مصر
			مجموعة مع حاملي الأسهم شركة وثاق للاستثمار العقاري - ذ.م.م
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)

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. (خسارة) / ربحية السهم الأساسية والمخففة

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

التسعة أشهر المنتهية في (غير مدقق)	الثلاثة أشهر المنتهية في (غير مدقق)	30 سبتمبر 2017	30 سبتمبر 2018	30 سبتمبر 2017	30 سبتمبر 2018
156,575	30,686	(11,299)	(10,532)		
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		
1.43	0.28	(0.10)	(0.10)		

(خسارة) / ربحية السهم الأساسية والمخففة (فلس)

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

7. استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الايرادات الشاملة الاخرى

30 سبتمبر 2017 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2017 (مدققة) د.ك	30 سبتمبر 2018 (غير مدققة) د.ك	
-	-	20,648	اوراق مالية محلية مسعرة
-	-	40,000	اوراق مالية محلية غير مسعرة
-	-	1,015,457	محافظ مدارة
-	-	2,113,356	صناديق مدارة
-	-	3,189,461	

(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 للاستثمار.

(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 سبتمبر 2017: 846,437 د.ك).

8. مبلغ مستحق من حاملي الوثائق

30 سبتمبر 2017 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2017 (مدققة) د.ك	30 سبتمبر 2018 (غير مدققة) د.ك	
3,128,755	3,128,755	4,234,083	الرصيد الإفتتاحي في بداية الفترة / السنة
333,816	333,816	5,205	أتعاب إدارة من حاملي الوثائق خلال الفترة / السنة
681,013	1,206,086	49,545	صافي الحركات خلال الفترة / السنة
-	(434,574)	-	هبوط في القيمة مدرج من قبل المساهمون
4,143,584	4,234,083	4,288,033	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 سبتمبر 2017 : لاشيء د.ك) مقابل هذا الرصيد مدرج من قبل المساهمون.

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

10. عقارات استثمارية

30 سبتمبر 2017 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2017 (مدققة)	30 سبتمبر 2018 (غير مدققة)	
د.ك	د.ك	د.ك	
1,627,284	1,627,284	2,597,712	القيمة الدفترية في بداية الفترة / السنة
2,400	-	4,413	الإضافات خلال الفترة / السنة
-	916,625	-	التغير في القيمة العادلة خلال الفترة / السنة
-	53,803	-	فروقات ترجمة عملة اجنبية
1,629,684	2,597,712	2,602,125	الرصيد الختامي في نهاية الفترة / السنة

قامت إدارة الشركة الأم بتسجيل أصول الشركة التابعة في مصر والمتمثلة فقط في قيمة العقار الإستثماري والبالغة 2,318,107 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 سبتمبر 2018 (غير مدققة) :

المجموع د.ك	حياة د.ك	حريق د.ك	حوادث عامة د.ك	بحري وطيران د.ك	
1,086,294	104,589	159,970	764,612	57,123	الاشتراكات المكتتبه
882,120	112,663	53,942	691,228	24,287	مجممل الإيرادات
(59,001)	73,578	55,020	(228,528)	40,929	صافي الفائض / (العجز) الناتج من عمليات التأمين التكافلي
8,321	1,213	(166)	6,737	537	الاستثمارات وإيرادات أخرى
(50,680)	74,791	54,854	(221,791)	41,466	صافي الفائض / (العجز) حسب قطاع الأعمال
38,126					الدخل من أنشطة التأجير
(40,663)					المصاريف المتعلقة بأنشطة التأجير
10,228					رد أتعاب إدارة لمساهمي الشركة *
(42,989)					صافي العجز المحول الى حقوق حاملي وثائق التأمين
					خسائر شاملة أخرى للفترة:
					استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال
					الإيرادات الشاملة الأخرى:
(215)					- صافي التغير في القيمة العادلة الناتج خلال الفترة
(215)					مجموع الخسائر الشاملة الأخرى للفترة
(43,204)					صافي العجز متضمن الخسائر الشاملة الأخرى

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

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

فترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2018 (غير مدققة):

بحري وطيران د.ك	حوادث عامة د.ك	حريق د.ك	حياة د.ك	المجموع د.ك
183,932	2,638,228	1,165,870	247,256	4,235,286
73,792	2,317,252	113,441	230,071	2,734,556
60,100	(167,033)	(42,693)	111,688	(37,938)
2,778	39,842	17,607	3,734	63,961
62,878	(127,191)	(25,086)	115,422	26,023
الدخل من أنشطة التأجير				
المصاريف المتعلقة بأنشطة التأجير				
أتعاب إدارة لمساهمي الشركة - ادناه				
صافي الفائض المحول الى حقوق حاملي وثائق التأمين				
خسائر شاملة أخرى للفترة				
استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات				
الشاملة الأخرى				
- صافي التغير في القيمة العادلة الناتج خلال الفترة				
مجموع الخسائر الشاملة الأخرى للفترة				
صافي الفائض متضمن الخسائر الشاملة الأخرى				

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2017 (غير مدققة):

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)
الدخل من أنشطة التأجير				
المصاريف المتعلقة بأنشطة التأجير				
أتعاب إدارة لمساهمي الشركة - ادناه				
صافي العجز المحول 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				
صافي العجز متضمن الإيرادات الشاملة الأخرى				

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

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

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	الاشتراكات المكتتبه
96,190	1,186,117	105,977	190,669	1,578,953	مجمّل الإيرادات
72,900	(243,632)	5,846	47,440	(117,446)	صافي الفائض/(العجز) الناتج من عمليات التأمين التكافلي
10,167	84,051	23,513	11,036	128,767	الاستثمارات وإيرادات أخرى
83,067	(159,581)	29,359	58,476	11,321	صافي الفائض/(العجز) حسب قطاع الأعمال
				123,035	الدخل من أنشطة التأجير
				(126,241)	المصاريف المتعلقة بأنشطة التأجير
				(333,816)	أتعاب ادارة لمساهمي الشركة - ادناه
				(325,701)	صافي العجز المحول 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
				(325,701)	صافي العجز متضمن الإيرادات الشاملة الأخرى

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

قرر مجلس الادارة في اجتماعه المنعقد في 21 يونيو 2017 احتساب أتعاب 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).

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

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

30 سبتمبر 2017 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2017 (مدققة) د.ك	30 سبتمبر 2018 (غير مدققة) د.ك	الأصول
199,290	84,023	48,876	نقد وشبه النقد
1,546,000	1,546,000	1,326,000	ودائع استثمارية
501,275	305,695	296,010	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
1,320,627	1,153,865	1,190,189	ذمم مدينة وأصول أخرى
2,029,749	2,195,164	2,216,309	اشتراكات مدينة
-	-	172,555	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
182,656	150,500	-	استثمارات متاحة للبيع
409,766	409,766	409,766	الشهرة
3,507,006	2,409,344	2,274,102	حصة معيدي التأمين من تعويضات تحت التسوية
1,715,098	2,525,876	2,577,995	مدينو اشتراكات إعادة التأمين
277,750	277,750	277,750	أرض مستأجرة
223,184	234,152	188,054	معدات
11,912,401	11,292,135	10,977,606	مجموع الأصول

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

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

30 سبتمبر 2017 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2017 (مدققة) د.ك	30 سبتمبر 2018 (غير مدققة) د.ك	الخصوم
8,497,440	4,791,876	4,387,855	احتياطي التعويضات تحت التسوية
1,235,916	1,106,998	1,111,503	اشتراكات غير مكتسبة
66,825	66,825	64,979	احتياطي مطالبات متكبدة وغير مدرجة
2,221,213	5,517,429	5,542,338	ذمم دائنة ومصاريف مستحقة (انظر أ أدناه)
4,143,584	4,668,657	4,722,607	مبلغ مستحق الى المساهمين
1,625,611	1,625,611	1,625,611	قرض حسن من المساهمين
17,790,589	17,777,396	17,454,893	مجموع الخصوم
			حقوق حاملي الوثائق
(5,552,487)	(5,552,487)	(6,489,605)	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)
(5,552,487)	(5,552,487)	(6,333,536)	رصيد حقوق حاملي الوثائق كما في بداية الفترة / السنة (معدل)
(325,701)	(937,118)	11,596	صافي الفائض / (العجز) من حاملي الوثائق للفترة / للسنة
(5,878,188)	(6,489,605)	(6,321,940)	احتياطي القيمة العادلة (معدل) (ايضاح 3.1)
-	-	(151,725)	التغير في القيمة العادلة خلال الفترة / السنة
-	4,344	(3,622)	
(5,878,188)	(6,485,261)	(6,477,287)	مجموع حقوق حاملي الوثائق كما في نهاية الفترة/السنة
11,912,401	11,292,135	10,977,606	مجموع الخصوم وحقوق حاملي الوثائق

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.

التسعة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في	
30 سبتمبر	30 سبتمبر	30 سبتمبر	30 سبتمبر
2017	2018	2017	2018
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)
د.ك	د.ك	د.ك	د.ك
26,250	16,250	8,750	3,750

المساهمون

بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المكثف المجمع :

مصاريف عمومية وإدارية

بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع :

30 سبتمبر	31 ديسمبر	30 سبتمبر
2017	2017	2018
(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)
د.ك	د.ك	د.ك
14,109	14,109	-
-	-	2,760,394
3,151,789	2,995,778	-

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 إستثمارات المجموعة في أسهم الشركات التابعة للشركة الأم الرئيسية (شركة دار الإستثمار والشركات التابعة لها) بقيمة 2,723,773 د.ك (31 ديسمبر 2017: 2,728,048 د.ك و 30 سبتمبر 2017: 2,856,004 د.ك مصنفة سابقاً إستثمار متاح للبيع).

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

12. تابع/ معاملات وارصدة مع أطراف ذات صلة

التسعة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في	
30 سبتمبر 2017	30 سبتمبر 2018	30 سبتمبر 2017	30 سبتمبر 2018
(غير مدقق) د.ك	(غير مدقق) د.ك	(غير مدقق) د.ك	(غير مدقق) د.ك
حامل الوثائق			
بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المكثف المجمع :			
التغير في القيمة العادلة لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح			
أو الخسائر			
مكافأة موظفي الإدارة العليا :			
رواتب ومزايا قصيرة الأجل			
مكافأة نهاية الخدمة			
25,623	-	98,599	-
164,173	130,239	61,056	43,413
115,208	43,585	49,961	4,169
279,381	173,824	111,017	47,582
بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع :			
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر			
30 سبتمبر 2017	31 ديسمبر 2017	30 سبتمبر 2018	
(غير مدققة) د.ك	(مدققة) د.ك	(غير مدققة) د.ك	
156,879	-	-	

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			
التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2018 (غير مدققة)			
الاجمالي د.ك	غير موزع د.ك	التأمين التكافلي د.ك	الاستثمار د.ك
64,217	1,675	5,205	57,337
30,686	(31,856)	5,205	57,337
الايادات			
ربح / (خسارة) الفترة			
11,914,107	32,149	5,751,944	6,130,014
(23,254)	(23,254)	-	-
11,890,853	8,895	5,751,944	6,130,014
التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2017 (غير مدققة)			
الايادات			
(خسارة) / ربح الفترة			
226,003	-	333,816	(107,813)
156,575	(69,428)	333,816	(107,813)
11,738,540	747,278	5,769,195	5,222,067
(62,877)	(62,877)	-	-
11,675,663	684,401	5,769,195	5,222,067
مجموع الأصول			
مجموع الخصوم			
صافي الأصول			

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

13. تابع / تحليل القطاعات

حامل الوثائق	الاستثمار	التأمين	تأجير	غير موزعة	الاجمالي
التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2018 (غير مدققة)	د.ك	د.ك	السيارات	د.ك	د.ك
الايادات	63,961	2,734,556	113,930	-	2,912,447
ربح / (خسارة) الفترة	63,961	(43,143)	(9,222)	-	11,596
مجموع الأصول	2,072,315	7,068,406	471,422	1,365,463	10,977,606
مجموع الخصوم	-	(11,912,555)	(280,027)	(5,262,311)	(17,454,893)
صافي الأصول	2,072,315	(4,844,149)	191,395	(3,896,848)	(6,477,287)
التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2017 (غير مدققة)					
الايادات	128,767	1,578,953	123,035	-	1,830,755
ربح / (خسارة) الفترة	128,767	(451,262)	(3,206)	-	(325,701)
مجموع الأصول	2,507,681	7,251,853	474,102	1,678,765	11,912,401
مجموع الخصوم	-	(15,569,376)	(284,806)	(1,936,407)	(17,790,589)
صافي الأصول	2,507,681	(8,317,523)	189,296	(257,642)	(5,878,188)

14. الجمعية العمومية السنوية للمساهمين

تم المصادقة على البيانات المالية المجمعة للمجموعة 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. ارتباطات 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 سبتمبر 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).

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

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 والقابلة للرصد في ما يتعلق باصول او الخصوم اما بصورة مباشرة (كالاسعار) او بصورة غير مباشرة (المشتقة من الاسعار)؛ و
 - مستوى 3 : تتمثل قياسات القيمة العادلة في القياسات المشتقة من اساليب تقييم تتضمن مدخلات خاصة باصول او الخصوم التي لا تستند الى بيانات سوقية مرصودة (مدخلات غير قابلة للرصد).
- يتم تحديد المستوى الذي يتم فيه تصنيف الأصول أو الخصوم المالية بناء على أدنى مستوى من مدخلات مهمة لقياس القيمة العادلة. ان الاصول والخصوم المالية المقاسة بالقيمة العادلة على اساس دوري في بيان المركز المالي المرحلي المكثف يتم تصنيفها الى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة على النحو التالي:

30 سبتمبر 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	207,928	-	-	207,928
مدارة				
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الايرادات الشاملة				
الاخرى:				
• أوراق مالية محلية مسعرة	20,648	-	-	20,648
• أوراق مالية محلية غير مسعرة	-	-	40,000	40,000
• محافظ مدارة	318,209	-	697,248	1,015,457
• صناديق مدارة	-	2,113,356	-	2,113,356
	546,785	2,113,356	737,248	3,397,389

حاملي الوثائق :

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر				
• صناديق مدارة	-	296,010	-	296,010
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الايرادات الشاملة				
الاخرى:				
• أوراق مالية محلية مسعرة	22,055	-	-	22,055
• محافظ مدارة	-	-	150,500	150,500
	22,055	296,010	150,500	468,565

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

16. تابع / قياس القيمة العادلة

16.1 تابع / التسلسل الهرمي للقيمة العادلة
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 مدارة	172,991	-	-	172,991
• أوراق مالية محلية غير مسعرة محتفظ بها من خلال محافظ مدارة	-	33,075	-	33,075
• 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 مدارة	25,677	-	-	25,677
• صناديق مدارة	-	280,018	-	280,018
استثمارات متاحة للبيع				
• محافظ مدارة	-	-	150,500	150,500
	25,677	280,018	150,500	456,195

30 سبتمبر 2017 (غير مدققة)	مستوى 1 د.ك	مستوى 2 د.ك	مستوى 3 د.ك	المجموع د.ك
المساهمون :				
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر				
• أوراق مالية محلية مسعرة محتفظ بها من خلال محافظ مدارة	270,252	-	-	270,252
• صناديق مدارة	-	14,109	-	14,109
استثمارات متاحة للبيع :				
• أوراق مالية محلية مسعرة	185,783	-	-	185,783
• محافظ مدارة	1,261,380	-	203,410	1,464,790
• صناديق مدارة	-	1,517,099	-	1,517,099
	1,717,415	1,531,208	203,410	3,452,033

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 مدارة	40,994	-	-	40,994
• صناديق مدارة	-	460,281	-	460,281
	40,994	460,281	-	501,275

لا تمتلك المجموعة أية مطلوبات مالية بالقيمة العادلة.

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

16. تابع / قياس القيمة العادلة

16.1 تابع / التسلسل الهرمي للقيمة 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 سبتمبر 2017 (غير مدققة) د.ك	استثمارات متاحة للبيع 31 ديسمبر 2017 (مدققة) د.ك	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الايرادات الشاملة الآخري 30 سبتمبر 2018 (غير مدققة) د.ك	
271,290	728,598	637,368	المساهمين
-	232,180	119,518	الرصيد الافتتاحي
-	(216,503)	-	المحول
(67,880)	(106,907)	(19,638)	الإستبعاد
203,410	637,368	737,248	التغير في القيمة العادلة
			الرصيد النهائي

أوراق مالية غير مسعرة

استثمارات متاحة للبيع 30 سبتمبر 2017 (غير مدققة) د.ك	استثمارات متاحة للبيع 31 ديسمبر 2017 (مدققة) د.ك	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الايرادات الشاملة الآخري 30 سبتمبر 2018 (غير مدققة) د.ك	
-	-	150,500	حاملو الوثائق
-	182,656	-	الرصيد الافتتاحي
-	(36,500)	-	المحول
-	4,344	-	الإستبعاد
-	150,500	150,500	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

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

ان القيمة العادلة للادوات المالية غير المتاجر بها في سوق نشط (مثل الاوراق المالية غير المسعرة) يتم تحديدها باستخدام تقنيات التقييم. كما ان القيمة العادلة للاستثمارات في الاوراق المالية غير المسعرة هي تقريبا اجمالي القيمة المقدرة للاستثمارات المعنية كما لو تم تحقيقها بتاريخ 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 واسعار المعاملات الاخيرة ومضاعفات السوق لتحديد القيمة العادلة.

ان التأثير على بيان الارباح او الخسائر المرحلي المكثف المجمع وبيان الارباح او الخسائر والايادات الشاملة الاخرى 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 تتماشى مع تلك المفصّل عنها في البيانات المالية المجمعة السنوية للسنة المنتهية في

31 ديسمبر 2017.