

المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة وتقرير المراجعة
شركة وثاق للتأمين التكافلي - ش.م.ك.ع
والشركة التابعة لها
الكويت
30 يونيو 2019 (غير مدققة)

شركة وثاق للتأمين التكافلي - ش.م.ك. ع والشركة التابعة لها
المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة
30 يونيو 2019 (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

22 - 8

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة



Grant Thornton

القطاعي والعيان وشركاهم

An instinct for growth™

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

تقرير المراجعة حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

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

المقدمة

قمنا بمراجعة بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع المرفق لشركة وثاق للتأمين التكافلي - ش.م.ك.ع. ("الشركة الأم") والشركة التابعة لها ("المجموعة")، كما في 30 يونيو 2019 والمعلومات المرحلية المكثفة المجمعة المتعلقة به للأرباح أو الخسائر والأرباح أو الخسائر والايادات الشامله الأخرى والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الستة 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 نبدى رأيا يتعلق بالتدقيق.

أساس الاستنتاج المتحفظ

1. كما هو مبين ضمن الإيضاحين (8 و 9) حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة، قرر مجلس إدارة الشركة الأم في اجتماعه المنعقد بتاريخ 21 يونيو 2017 استقطاع 20% من الارباح بدلاً من 20% من الإيرادات لغرض احتساب أتعاب الإدارة المستحقة للمساهمين 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 5,775,176 د.ك و 1,463,111 د.ك على التوالي تبقى مشكوك في تحصيلها.

بالإضافة إلى ذلك، تتضمن أصول حاملي الوثائق ذمم مدينة وأصول أخرى واشتراكات مدينة بمبلغ 243,850 د.ك و 1,439,550 د.ك على التوالي والتي ظلت قائمة لفترة طويلة 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 الاستنتاج المتحفظ

2. كما هو مبين في الايضاح (10) حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة، تم إدراج قيمة العقار الاستثماري بإستخدام القيمة العادلة للتقييم المعد من قبل مقيم خارجي كما في 31 ديسمبر 2018 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 للأمور المبينة في فقرة/ أساس الاستنتاج 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 2019 اية مخالفات لاحكام قانون الشركات رقم (1) لسنة 2016 ولائحته التنفيذية ، أو لعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة الأم والتعديلات اللاحقة لهم، على وجه يؤثر ماديا على نشاط الشركة الام أو على مركزها المالي.



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

الكويت

4 اغسطس 2019

بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المكثف المجمع

الستة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في		
30 يونيو	30 يونيو	30 يونيو	30 يونيو	
2018	2019	2018	2019	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	إيضاحات
د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	
الإيرادات				
التغير في القيمة العادلة لاستثمارات بالقيمة العادلة من				
(4,934)	(28,486)	(20,827)	1,986	خلال الأرباح أو الخسائر
17,200	20,000	17,200	20,000	إيرادات تأجير
40,051	9,788	40,051	4,288	إيرادات توزيعات أرباح
1,332	8,553	693	5,511	إيرادات من ودائع استثمارية
15,433	4,022	2,242	(28,626)	8 أتعاب إدارة من حاملي الوثائق
69,082	13,877	39,359	3,159	
المصاريف والأعباء الأخرى				
(26,369)	(14,280)	(21,617)	(10,046)	مصاريف عمومية وإدارية
(26,369)	(14,280)	(21,617)	(10,046)	
(خسارة) / ربح الفترة قبل رد مخصص / (مخصصات)				
42,713	(403)	17,742	(6,887)	لضريبة دعم العمالة الوطنية وللزكاة
(1,068)	-	(444)	87	رد مخصص / (مخصص) لضريبة دعم العمالة الوطنية
(427)	-	(177)	10	رد مخصص / (مخصص) للزكاة
41,218	(403)	17,121	(6,790)	(خسارة) / ربح الفترة
0.375	(0.004)	0.156	(0.062)	6 (خسارة) / ربحية السهم الأساسية والمخفضة (فلس)

ان الإيضاحات المبينة على الصفحات 8 - 22 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 2018	30 يونيو 2019	30 يونيو 2018	30 يونيو 2019	
(غير مدقق) د.ك	(غير مدقق) د.ك	(غير مدقق) د.ك	(غير مدقق) د.ك	
41,218	(403)	17,121	(6,790)	(خسارة) / ربح الفترة
خسائر شاملة أخرى:				
بنود لن يتم تحويلها لاحقاً الى بيان الأرباح أو الخسائر المجمع:				
استثمارات ملكية بالقيمة العادلة من خلال الأيادات الشاملة الأخرى				
(113,350)	(270,412)	(72,643)	(131,106)	- صافي التغير في القيمة العادلة الناتجة خلال الفترة
مجموع الخسائر الشاملة الأخرى التي لن يتم تحويلها لاحقاً الى بيان				
(113,350)	(270,412)	(72,643)	(131,106)	الأرباح أو الخسائر
(113,350)	(270,412)	(72,643)	(131,106)	مجموع الخسائر الشاملة الأخرى
(72,132)	(270,815)	(55,522)	(137,896)	مجموع الخسارة الشاملة للفترة

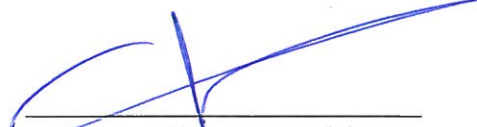
ان الإيضاحات المبينة على الصفحات 8 - 22 تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجموع

30 يونيو 2018 (غير مدقق) د.ك	31 ديسمبر 2018 (مدقق) د.ك	30 يونيو 2019 (غير مدقق) د.ك	إيضاحات	الأصول
12,502	8,990	10,174		ارصدة لدى البنوك
130,500	862,000	632,000		ودائع استثمارية
204,700	211,369	182,883		استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
3,175,321	1,632,033	820,163	7	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
4,306,004	4,985,890	5,775,176	8	مبلغ مستحق من حاملي الوثائق
1,463,111	1,463,111	1,463,111	9	قرض حسن لحقوق حاملي الوثائق
2,601,443	2,672,186	2,672,186	10	عقارات استثمارية
13,897	7,111	5,556		أصول أخرى
11,907,478	11,842,690	11,561,249		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 إجباري
388,139	388,139	388,139		احتياطي اختياري
(218,726)	(457,780)	(762,031)		احتياطي القيمة العادلة
(1,566,446)	(1,570,030)	(1,570,030)		احتياطي تحويل عمله أجنبية
65,964	65,964	65,964		احتياطي خطة شراء الأسهم للموظفين
(5,488,781)	(5,319,135)	(5,285,699)		خسائر متراكمة
11,887,245	11,814,253	11,543,438		مجموع حقوق الملكية
				الخصوم
20,233	28,437	17,811		خصوم أخرى
11,907,478	11,842,690	11,561,249		مجموع حقوق الملكية والخصوم



عبدالله مشاري الحميسي
نائب رئيس مجلس الإدارة



ابراهيم عباس عثمان صخي
رئيس مجلس الإدارة

ان الإيضاحات المبينة على الصفحات 8 - 22 تشكل جزءا من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

30 یونیو 2019 (خیر ملاقہ)

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المتكفف المجمع

الربح في 31 ديسمبر 2018 (مصدق)	11,025,000	7,340,937	(50,489)	3,508	388,139	388,139	457,780	(1,570,030)	65,964	(403)	(5,319,135)	11,814,253
الرصيد في 30 يونيو 2019 (غير مدقق)	-	-	(50,489)	3,508	388,139	388,139	(270,412)	-	65,964	(403)	(5,285,699)	11,543,438
الإيرادات الشاملة الأخرى (إيضاح 7)	-	-	-	-	-	-	(270,412)	-	-	-	-	-
ربح من استرداد استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى (إيضاح 7)	-	-	-	-	-	-	(270,412)	-	-	-	-	-
الرصيد في 31 ديسمبر 2017 (مدقق)	11,025,000	7,340,937	(50,489)	3,508	388,139	388,139	600,019	(1,566,446)	65,964	(403)	(6,235,394)	11,959,377
التعديلات الناتجة عن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 في 1 يناير 2018	-	-	-	-	-	-	(705,395)	-	-	-	705,395	-
الرصيد في 1 يناير 2018 (مدقق)	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
الحسابات الشاملة الأخرى	-	-	-	-	-	-	(113,350)	-	-	-	-	(113,350)
مجموع (الحسابات) / الإيرادات الشاملة للفترة	-	-	-	-	-	-	(113,350)	-	-	-	41,218	(72,132)
الرصيد في 30 يونيو 2018 (غير مدقق)	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

ان الإيضاحات المبينة على الصفحات 8 - 22 تشكل جزءا من هذه المعلومات المالية الرحلية المكثفة المجمعة.

بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف المجمع

الستة اشهر المنتهية في 30 يونيو 2018 (غير مدقق)	الستة اشهر المنتهية في 30 يونيو 2019 (غير مدقق)	
د.ك	د.ك	
41,218	(403)	أنشطة التشغيل
		(خسارة) / ربح الفترة
		تعديلات ل :
4,934	28,486	التغير في القيمة العادلة لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(1,332)	(8,553)	ايرادات من ودائع استثمارية
(40,051)	(9,788)	ايرادات توزيعات ارباح
4,769	9,742	
		التغيرات في أصول وخصوم التشغيل :
6,832	1,555	أصول أخرى
(3,320)	(10,626)	خصوم أخرى
(71,921)	(789,286)	مبلغ مستحق من حاملي الوثائق
(63,640)	(788,615)	صافي النقد المستخدم في أنشطة التشغيل
		أنشطة الاستثمار
-	541,458	الحصل من استرداد استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الايرادات الشاملة الاخرى
40,051	9,788	ايرادات توزيعات ارباح مستلمة
1,332	8,553	ايرادات من ودائع استثمارية مستلمة
(3,731)	-	اضافات على عقارات استثمارية
(130,500)	230,000	ودائع استثمارية
(92,848)	789,799	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) أنشطة الاستثمار
(156,488)	1,184	الزيادة / النقص في أرصدة لدى البنوك
168,990	8,990	أرصدة لدى البنوك في بداية الفترة
12,502	10,174	أرصدة لدى البنوك في نهاية الفترة

ان الإيضاحات المبينة على الصفحات 8 - 22 تشكل جزءا من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

1. تأسيس ونشاط الشركة الأم

إن شركة وثاق للتأمين التكافلي ("الشركة الأم") هي شركة مساهمة كويتية عامه تأسست في 30 أكتوبر 2004 ومسجلة وفقاً لأحكام قانون شركات ووكلاء التأمين رقم 24 لعام 1961 والتعديلات اللاحقة له. إن أسهم الشركة الأم مدرجة في بورصة الكويت. تتألف المجموعة من الشركة الأم والشركات التابعة لها كما هو مفصّل عنها في إيضاح 5. إن الشركة الأم هي شركة تابعة لشركة دار الاستثمار - ش.م.ك.ع (الشركة الأم الرئيسية). تتمثل أغراض الشركة الأم فيما يلي:

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

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

(أ) تملك واكتساب حق التصرف في كل ما تراه لازم لها من الأموال المنقولة وغير المنقولة أو أي جزء منها أو أية امتيازات تعتقد الشركة أنها 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 أراضٍ 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 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 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 وبجواز للشركة أن تكون لها مصلحة أو أن تشترك بأي وجه مع الهيئات التي تزاوُل أعمالاً شبيهة بأعمالها والتي تعاوُنها 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 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.

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 2019 من قبل أعضاء مجلس إدارة الشركة الأم بتاريخ 4 أغسطس 2019.

2. أساس الإعداد

تم إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة للمجموعة لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2019 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 2018 باستثناء التغيرات المذكورة في إيضاح 3.

تم عرض هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة بالدينار الكويتي ("د.ك") وهي عملة التشغيل 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 إدارة الشركة الأم ، فقد تم إدراج كافة التعديلات المكونة من مستحقات مكررة عادية تعتبر ضرورية لعرض عادل.

إن نتائج التشغيل لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2019 ليست بالضرورة مؤشراً للنتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية التي تنتهي في 31 ديسمبر 2019 . للمزيد من التفاصيل ، يرجى الرجوع للبيانات المالية المجمعة والافصاحات المتعلقة بها للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018.

قامت المجموعة بإحتساب نتائج أعمال الشركة التابعة، شركة وارد لتأجير السيارات - ش.م.ك (مقفلة)، بإستخدام حسابات الإدارة للفترة المنتهية في 30 يونيو 2019.

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 او بعد 1 يناير 2019 والتي تم تطبيقها من قبل المجموعة . فيما يلي المعلومات حول هذه المعايير الجديدة:

يفعل للفترات المالية

التي تبدأ في

1 يناير 2019

المعيار أو التفسير

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 16 عقود الإيجار

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 16 عقود الإيجار

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

3.2 المعايير المصدرة من مجلس المعايير الدولية ولكن غير المفعلة بعد

بتاريخ المصادقة على هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة ، تم اصدار بعض المعايير والتعديلات والتفسيرات من قبل مجلس المعايير الدولية ولكن لم يتم تفعيلها بعد ولم يتم تطبيقها مبكراً من قبل المجموعة. تتوقع الادارة أن يتم تبني كافة التعديلات ضمن السياسات المحاسبية للمجموعة للفترة الأولى التي تبدأ بعد تاريخ تفعيل المعيار الجديد أو التعديل أو التفسير. هناك بعض المعايير والتفسيرات الجديدة قد تم اصدارها لكن ليس من المتوقع ان يكون لها أي 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 وافتراسات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المدرجة للأصول والالتزامات والإيرادات والمصروفات، وقد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات. عند إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة، كانت الأحكام الهامة التي اتخذتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والمصادر الرئيسية لعدم التأكد من التقديرات هي نفسها تلك المطبقة على البيانات المالية المجمعة المدققة السنوية كما في للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018 باستثناء التغيرات الناشئة عن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 16 كما هو مذكور في ايضاح 3 أعلاه. ويشمل ذلك تحديد ما إذا كان العقد يحتوي على عقد إيجار، وتحديد التأكيد المعقول بتمديد عقد الإيجار أو إنتهائه، وتصنيف عقود الإيجار، وتحديد ما إذا كانت المدفوعات المتغيرة ثابتة في جوهرها، وتحديد ما إذا كانت هناك عقود إيجار متعددة في عقد واحد وتحديد معدل الخصم المناسب، وتقييم هبوط القيمة.

5. الشركات التابعة

النشاط الرئيسي	نسبة الملكية			بلد التأسيس	الشركة التابعة
	30 يونيو 2018	31 ديسمبر 2018	30 يونيو 2019		
	%	%	%		
مجموعة مع حاملي الأسهم					
شركة وثاق للاستثمار العقاري - ذ.م.م				مصر	
99.40	99.40	99.40			
شراء وبيع وتاجير وامتلاك الاراضى في مصر	(غير مدقق)	(مدقق)	(غير مدقق)		
93.32	93.32	93.32		الكويت	
تاجير السيارات وتجارة السيارات وقطع الغيار داخل دولة 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 99.40% شركة وثاق للاستثمار العقاري - ذ.م.م في جمهورية مصر العربية برأس مال يعادل 8,256 د.ك. قام المساهمون الاخرون للشركة التابعة بالتوقيع على كتب تنازل لصالح المجموعة وعليه، تمتلك المجموعة الشركة التابعة بنسبة 100%..

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

6. (خسارة) / ربحية السهم الأساسية والمخفضة

تحتسب (خسارة) / ربحية السهم الأساسية والمخفضة بتقسيم (خسارة) / ربح الفترة على المتوسط الموزون لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة (باستثناء اسهم الخزينة) كما يلي:

الستة أشهر المنتهية في (غير مدقق)		الثلاثة أشهر المنتهية في (غير مدقق)		
30 يونيو 2018	30 يونيو 2019	30 يونيو 2018	30 يونيو 2019	
41,218	(403)	17,121	(6,790)	(خسارة) / ربح الفترة (د.ك)
110,250,000	110,250,000	110,250,000	110,250,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة
(445,500)	(445,500)	(445,500)	(445,500)	ناقصا : المتوسط المرجح لعدد أسهم الخزينة القائمة خلال الفترة
109,804,500	109,804,500	109,804,500	109,804,500	
0.375	(0,004)	0.156	(0,062)	(خسارة) / ربحية السهم الأساسية والمخفضة (فلس)

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

7. استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الايرادات الشاملة الاخرى

30 يونيو 2018 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2018 (مدققة) د.ك	30 يونيو 2019 (غير مدققة) د.ك	
16,633	20,024	20,235	اوراق مالية محلية مسعرة
40,000	69,745	62,309	أوراق مالية محلية غير مسعرة
1,005,332	859,608	433,956	محافظ مدارة
2,113,356	682,656	303,663	صناديق مدارة
3,175,321	1,632,033	820,163	

- يتم الاحتفاظ بهذه الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية لأغراض استراتيجية متوسطة إلى طويلة الأجل. وبناءً على ذلك، فقد اختارت الإدارة تحديد هذه الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الايرادات الشاملة الاخرى حيث يعتقد أن الاعتراف بالتقلبات قصيرة الأجل في القيمة العادلة لهذه الاستثمارات في بيان الارباح أو الخسائر لن يكون متوافقاً مع إستراتيجية المجموعة للاحتفاظ بهذه الاستثمارات للأغراض طويلة الأجل وتحقيق إمكانات أدائها على المدى الطويل
- إن الصناديق المدارة هي استثمارات في وحدات صناديق ملكية خاصة. تم تحديد القيمة العادلة لهذه الإستثمارات باستخدام صافي قيمة الأصول بحسب تقارير مدراء الصندوق. ترى الإدارة ان صافي قيمة الأصول بحسب تقارير مدراء الصندوق تمثل افضل تقدير للقيمة العادلة للاستثمارات.
- يقوم أحد الأطراف ذات الصلة بالمجموعة بإدارة المحافظ الإستثمارية والصناديق الخاصة بالشركة الأم بإجمالي قيمة 90,629 د.ك (31 ديسمبر 2018: 503,764 د.ك و 30 يونيو 2018: 764,789 د.ك).

خلال الفترة، استلمت المجموعة 541,458 د.ك تمثل العائد من تصفية صندوق من الصناديق المدارة للمجموعة مما نتج عنه ربح محقق بمبلغ 33,839 د.ك تم تسجيله مباشرة ضمن حقوق الملكية (2018: لا شيء د.ك).

8. مبلغ مستحق من حاملي الوثائق

30 يونيو 2018 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2018 (مدققة) د.ك	30 يونيو 2019 (غير مدققة) د.ك	
4,234,083	4,234,083	4,985,890	الرصيد الافتتاحي في بداية الفترة / السنة
15,433	2,082	4,022	أتعاب إدارة من حاملي الوثائق خلال الفترة / السنة
56,488	749,725	785,264	صافي الحركات خلال الفترة / السنة
4,306,004	4,985,890	5,775,176	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 الإستراكتات 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 المتوقع من أنشطة التأمين في السنوات المستقبلية.

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

10. عقارات استثمارية

30 يونيو 2018 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2018 (مدققة) د.ك	30 يونيو 2019 (غير مدققة) د.ك	
2,597,712	2,597,712	2,672,186	القيمة الدفترية في بداية الفترة / السنة
3,731	6,210	-	الإضافات خلال الفترة / السنة
-	71,848	-	التغير في القيمة العادلة خلال الفترة / السنة
-	(3,584)	-	فروقات ترجمة عملة اجنبية
2,601,443	2,672,186	2,672,186	الارصدة النهائية في نهاية الفترة/ السنة

- قامت إدارة الشركة الأم بتسجيل أصول الشركة التابعة في مصر والمتمثلة فقط في قيمة العقار الإستثماري والبالغة 2,436,835 د.ك (31 ديسمبر 2018: 2,436,835 د.ك و 30 يونيو 2018: 2,317,425 د.ك) ضمن المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة وتؤكد إدارة الشركة الأم 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 للإلغاء 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 235,351 د.ك (31 ديسمبر 2018: 235,351 د.ك و 30 يونيو 2018: 284,018 د.ك) تنتهي مدة حق الانتفاع هذا في عام 2024.

11. نتائج حاملي الوثائق حسب قطاع الأعمال والأموال المجمعة :

نتائج حاملي الوثائق المجمعة حسب قطاع الأعمال:

فترة الثلاث أشهر المنتهية في 30 يونيو 2019 (غير مدققة) :

المجموع د.ك	حياة د.ك	حريق د.ك	حوادث عامة د.ك	بحري وطيران د.ك	
1,369,195	123,039	236,761	939,491	69,904	الاشتراكات المكتسبة
734,277	76,731	(36,870)	691,893	2,523	مجمول الإيرادات
(160,538)	17,363	(88,549)	(73,974)	(15,378)	صافي (العجز) / الفائض الناتج من عمليات التأمين التكافلي
17,406	1,601	7,215	7,683	907	الاستثمارات وإيرادات أخرى
(143,132)	18,964	(81,334)	(66,291)	(14,471)	صافي (العجز) / الفائض حسب قطاع الأعمال
33,657					الدخل من أنشطة التأجير
(41,061)					المصاريف المتعلقة بأنشطة التأجير
28,626					أتعاب إدارة لمساهمي الشركة *
(121,910)					صافي العجز المحول الى حقوق حاملي وثائق التأمين
					خسارة شاملة أخرى للفترة
					استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال
					الإيرادات الشاملة الأخرى :
(11,248)					- صافي التغير في القيمة العادلة الناتج خلال الفترة
(11,248)					مجموع الخسارة الشاملة الأخرى للفترة
(133,158)					صافي العجز للخسائر 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 2019 (غير مدققة) :

بحري وطيران د.ك	حوادث عامة د.ك	حريق د.ك	حياة د.ك	المجموع د.ك
139,422	2,392,483	1,102,141	227,510	3,861,556
53,928	1,683,557	38,911	145,885	1,922,281
24,756	38,546	(128,584)	34,106	(31,176)
1,852	31,774	14,637	3,021	51,284
26,608	70,320	(113,947)	37,127	20,108
الدخل من أنشطة التأجير				
المصاريف المتعلقة بأنشطة التأجير				
أتعاب إدارة لمساهمي الشركة *				
صافي الفائض المحول الى حقوق حاملي وثائق التأمين				
خسارة شاملة أخرى للفترة				
استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات				
الشاملة الأخرى :				
- صافي التغير في القيمة العادلة الناتج خلال الفترة				
مجموع الخسارة الشاملة الأخرى للفترة				
صافي العجز للخسائر الشاملة الأخرى				

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

53,526	706,071	162,084	85,705	1,007,386
26,301	932,596	22,698	66,970	1,048,565
7,517	(34,743)	(3,345)	24,588	(5,983)
793	3,954	7,182	1,395	13,324
8,310	(30,789)	3,837	25,983	7,341
الدخل من أنشطة التأجير				
المصاريف المتعلقة بأنشطة التأجير				
أتعاب إدارة لمساهمي الشركة *				
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				
صافي الفائض للإيرادات الشاملة الأخرى				

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

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

المجموع	حياة	حريق	حوادث عامة	بحري و طيران	فترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2018 (غير مدققة): الاشتراكات المكتسبة
3,148,992	142,667	1,005,900	1,873,616	126,809	مجمّل الإيرادات
1,852,436	117,408	59,499	1,626,024	49,505	صافي الفائض / (العجز) الناتج من عمليات التأمين التكافلي
21,063	38,110	(97,713)	61,495	19,171	الاستثمارات وإيرادات أخرى
55,640	2,521	17,773	33,105	2,241	صافي الفائض / (العجز) حسب قطاع الأعمال
76,703	40,631	(79,940)	94,600	21,412	الدخل من أنشطة التأجير
75,804					المصاريف المتعلقة بأنشطة التأجير
(82,489)					أتعاب إدارة لمساهمي الشركة *
(15,433)					صافي الفائض المحوّل الى حقوق حاملي وثائق التأمين
54,585					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 الأخرى

* وفقا للنظام الاساسي للشركة الأم، يستحق مساهمو الشركة اتعاب ادارة من حاملي الوثائق حتى نسبة 20% من اجمالي الاشتراكات المكتبة وايرادات 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 الإيرادات والإيرادات كحق للمساهمين، كأتعاب إدارة، من نتائج حملة الوثائق ابتداء من 1 ابريل 2017 حتى إشعار آخر (أنظر ايضاح 8).

فيما يلي أصول وخصوم وحقوق حاملي الوثائق المجمعة :

30 يونيو	31 ديسمبر	30 يونيو
2018	2018	2019
(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)
د.ك	د.ك	د.ك
129,676	54,680	199,873
1,378,000	1,326,000	1,326,000
301,080	295,230	301,392
1,103,549	979,293	1,156,327
2,075,507	2,198,392	2,259,451
172,768	177,524	130,743
409,766	409,766	409,766
2,218,990	2,326,486	2,436,071
2,632,667	2,366,253	2,382,433
277,750	277,750	277,750
200,854	172,075	182,136
10,900,607	10,583,449	11,061,942

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

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

30 يونيو	31 ديسمبر	30 يونيو
2018	2018	2019
(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)
د.ك	د.ك	د.ك
4,435,391	3,923,763	3,673,784
1,163,069	962,894	1,180,100
64,979	27,803	27,708
5,305,062	5,154,775	4,882,856
4,740,578	5,420,464	6,209,750
1,625,611	1,625,611	1,625,611
17,334,690	17,115,310	17,599,809
مجموع الخصوم		
حقوق حاملي الوثائق		
(6,489,605)	(6,489,605)	(6,381,483)
156,069	107,274	-
(6,333,536)	(6,382,331)	(6,381,483)
54,585	848	4,236
(6,278,951)	(6,381,483)	(6,377,247)
(151,725)	(151,725)	(150,378)
(3,407)	1,347	(10,242)
(6,434,083)	(6,531,861)	(6,537,867)
10,900,607	10,583,449	11,061,942
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 (إيضاح 15).

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	30 يونيو	30 يونيو	30 يونيو
2018	2019	2018	2019
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)
د.ك	د.ك	د.ك	د.ك

المساهمون

بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المكثف المجمع :

مصاريف عمومية وإدارية

12,500 7,500 7,748 3,750

30 يونيو	31 ديسمبر	30 يونيو	30 يونيو
2018	2018	2019	2019
(غير مدقق)	(مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)
د.ك	د.ك	د.ك	د.ك

بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع :

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
تتضمن الإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى أعلاه استثمارات المجموعة في أسهم الشركات التابعة وصناديق مدارة للشركة الأم الرئيسية (شركة دار الإستثمار والشركات التابعة لها) بقيمة 452,195 د.ك (31 ديسمبر 2018: 1,184,782 د.ك و 30 يونيو 2018: 2,696,623 د.ك) (أنظر ايضاح 7).

الستة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في	
30 يونيو	30 يونيو	30 يونيو	30 يونيو
2018	2019	2018	2019
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)
د.ك	د.ك	د.ك	د.ك

حاملي الوثائق

مكافأة موظفي الإدارة العليا :

رواتب ومزايا قصيرة الأجل

مكافأة نهاية الخدمة

86,826	90,576	26,200	45,288
39,416	14,734	2,531	(28)
126,242	105,310	28,731	45,260

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. تعمل المجموعة في قطاعات الاستثمار والتأمين التكافلي وتأجير السيارات كما يلي:

المساهمون	الاستثمار	التأمين	غير موزع	الاجمالي	الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2019 (غير مدققة)	
د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	د.ك		
مجمّل الايرادات	9,855	4,022	-	13,877		
ربح / (خسارة) الفترة	9,855	4,022	(14,280)	(403)		
مجموع الأصول	4,307,232	7,238,287	15,730	11,561,249		
مجموع الخصوم	-	-	(17,811)	(17,811)		
صافي الأصول	4,307,232	7,238,287	(2,081)	11,543,438		
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		
حاملو الوثائق	الاستثمار	التأمين	تأجير	غير موزعة	الاجمالي	الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2019 (غير مدققة)
د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	
مجمّل الايرادات	51,284	1,922,281	72,127	-	2,045,692	
ربح / (خسارة) الفترة	51,284	(35,198)	(11,850)	-	4,236	
مجموع الأصول	2,035,885	7,077,955	424,715	1,523,387	11,061,942	
مجموع الخصوم	-	(12,716,953)	(279,442)	(4,603,414)	(17,599,809)	
صافي الأصول	2,035,885	(5,638,998)	145,273	(3,080,027)	(6,537,867)	
السنة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2018 (غير مدققة)						
مجمّل 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)	

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 2018 من قبل الجمعية العمومية للمساهمين المنعقدة في 11 ابريل 2019 وعلى مقترح مجلس الادارة بعدم توزيع اية ارباح عن السنة المنتهية في ذلك التاريخ.
كما وافقت الجمعية العامة للمساهمين على مكافأة اعضاء مجلس الإدارة البالغة 15,000 دينار كويتي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018.

15. التزامات 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 المؤسسات الحكومية ضد المجموعة بمبلغ 3,636,022 د.ك (31 ديسمبر 2018: 3,636,022 د.ك و 30 يونيو 2018 بمبلغ 3,636,022 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 والقابلة للرصد في ما يتعلق بالاصول او الخصوم اما بصورة مباشرة (كالاسعار) او بصورة غير مباشرة (المشتقة من الاسعار)؛ و

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

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 المجمع 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 2019 (غير مدققة)
المساهمون :

مستوى 1 د.ك	مستوى 2 د.ك	مستوى 3 د.ك	المجموع د.ك
182,883	-	-	182,883
20,235	-	-	20,235
62,309	62,309	-	-
433,956	433,956	-	-
303,663	-	303,663	-
1,003,046	496,265	303,663	203,118

حاملو الوثائق :

301,392	-	301,392	-
17,118	-	-	17,118
113,625	113,625	-	-
432,135	113,625	301,392	17,118

31 ديسمبر 2018 (مدققة)

المساهمون :

211,369	-	-	211,369
20,024	-	-	20,024
69,745	69,745	-	-
859,608	859,608	-	-
682,656	-	682,656	-
1,843,402	929,353	682,656	231,393

حاملو الوثائق :

295,230	-	295,230	-
27,024	-	-	27,024
150,500	150,500	-	-
472,754	150,500	295,230	27,024

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 :

المجموع د.ك	مستوى 3 د.ك	مستوى 2 د.ك	مستوى 1 د.ك
204,700	-	-	204,700
16,633	-	-	16,633
1,045,332	711,148	-	334,184
2,113,356	-	2,113,356	-
3,380,021	711,148	2,113,356	555,517

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

- أوراق مالية محلية مسعرة محتفظ بها من خلال محافظ مدارة
- استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الايرادات الشاملة الاخرى
- أوراق مالية محلية مسعرة
- محافظ مدارة
- صناديق مدارة

حاملو الوثائق :

301,080	-	301,080	-
22,268	-	-	22,268
150,500	150,500	-	-
473,848	150,500	301,080	22,268

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

- صناديق مدارة
- استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الايرادات الشاملة الاخرى
- أوراق مالية محلية مسعرة
- محافظ مدارة

لا تمتلك المجموعة أية خصوم 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 بالقيمة العادلة من خلال الايرادات الشاملة الاخرى 30 يونيو 2018 (غير مدققة) د.ك	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الايرادات الشاملة الاخرى 31 ديسمبر 2018 (مدققة) د.ك	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الايرادات الشاملة الاخرى 30 يونيو 2019 (غير مدققة) د.ك	المساهمون
637,368	637,368	929,353	الرصيد الافتتاحي
119,069	119,518	-	المحول
(45,289)	172,467	(433,088)	التغير في القيمة العادلة خلال الفترة / السنة
711,148	929,353	496,265	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 بالقيمة العادلة من خلال الايرادات الشاملة الآخري	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الايرادات الشاملة الآخري	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الايرادات الشاملة الآخري	
30 يونيو 2018 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2018 (مدققة) د.ك	30 يونيو 2019 (غير مدققة) د.ك	
150,500	150,500	150,500	حائلي الوثائق
-	-	(37,625)	الرصيد الافتتاحي
-	-	750	استبعاد
150,500	150,500	113,625	التغير في القيمة العادلة خلال الفترة / السنة
			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 إجمالي 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 التقرير المالي. كما قام مدراء الاستثمار باستخدام تقنيات تحليل التدفق النقدي المخصوم واسعار المعاملات الأخيرة ومضاعفات السوق لتحديد القيمة العادلة.

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

31 ديسمبر 2018.