

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



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 (يشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة")، كما في 30 سبتمبر 2019 والمعلومات المرحلية المكثفة المجمعة المتعلقة به للأرباح أو الخسائر والأرباح أو الخسائر والإيرادات 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 نعبّر عن استنتاجنا حول تلك المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة استنادا الى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

قمنا بمراجعتنا وفقا للمعيار الدولي 2410 المتعلق بمهام المراجعة "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية توجيه الاستفسارات بشكل رئيسي إلى الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق اجراءات المراجعة التحليلية واجراءات أخرى. ان نطاق المراجعة يقل بشكل جوهري عن التدقيق وفقا للمعايير الدولية للتدقيق، وبالتالي لا يمكننا من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الجوهرية والتي يمكن أن يتم تحديدها من خلال التدقيق. وبناء عليه، فاننا لا نبدي رأيا يتعلق بالتدقيق.

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 6,015,761 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 246,099 د.ك و 1,371,027 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 الإستنتاج 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 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 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

12 نوفمبر 2019

بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المكثف المجمع

التسعة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في			
30 سبتمبر	30 سبتمبر	30 سبتمبر	30 سبتمبر		
2018	2019	2018	2019		
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	ايضاحات	
د.ك	د.ك	د.ك	د.ك		
الايادات					
التغير في القيمة العادلة لاستثمارات بالقيمة العادلة من					
(1,706)	(17,247)	3,228	11,239	خلال الأرباح أو الخسائر	
17,200	20,000	-	-	ايرادات تأجير	
40,051	9,788	-	-	ايرادات توزيعات ارباح	
1,792	10,668	460	2,115	ايرادات من ودائع استثمارية	
5,205	-	(10,228)	(4,022)	8	(رد أتعاب إدارة) / أتعاب إدارة من حاملي الوثائق
1,675	-	1,675	-	ايرادات اخرى	
64,217	23,209	(4,865)	9,332		
المصاريف والأعباء الأخرى					
(31,829)	(56,412)	(5,460)	(42,132)	مصاريف عمومية وإدارية	
(31,829)	(56,412)	(5,460)	(42,132)		
(خسارة)/ ربح الفترة قبل مخصصات لضريبة دعم					
32,388	(33,203)	(10,325)	(32,800)	العمالة الوطنية وللزكاة	
(1,216)	-	(148)	-	مخصص لضريبة دعم العمالة الوطنية	
(486)	-	(59)	-	مخصص للزكاة	
30,686	(33,203)	(10,532)	(32,800)	(خسارة) / ربح الفترة	
0.279	(0.302)	(0.096)	(0.299)	6	(خسارة) / ربحية السهم الأساسية والمخففة (فلس)

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

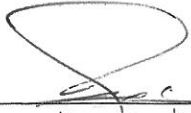
بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى المرحلي المكثف المجمع

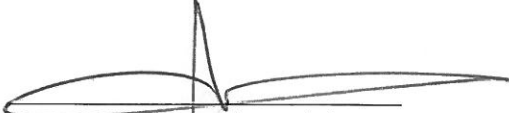
التسعة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في	
30 سبتمبر 2018 (غير مدقق) د.ك	30 سبتمبر 2019 (غير مدقق) د.ك	30 سبتمبر 2018 (غير مدقق) د.ك	30 سبتمبر 2019 (غير مدقق) د.ك
30,686	(33,203)	(10,532)	(32,800)
(خسارة) / ربح الفترة			
إيرادات / (خسائر) شاملة أخرى:			
بنود لن يتم تحويلها لاحقا الى بيان الأرباح أو الخسائر المجمع:			
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى			
- صافي التغير في قيمه العادلة الناتجة خلال الفترة			
(99,210)	(26,893)	14,140	243,519
مجموع الإيرادات / (الخسائر) الشاملة الأخرى التي لن يتم تحويلها			
(99,210)	(26,893)	14,140	243,519
لاحقا الى بيان الأرباح أو الخسائر			
(99,210)	(26,893)	14,140	243,519
مجموع الإيرادات / (الخسائر) الشاملة الأخرى			
(68,524)	(60,096)	3,608	210,719
مجموع الأرباح / (الخسائر) الشاملة للفترة			

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

بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجموع

30 سبتمبر 2018 (غير مدقق) د.ك	31 ديسمبر 2018 (مدقق) د.ك	30 سبتمبر 2019 (غير مدقق) د.ك	إيضاحات	الأصول
10,665	8,990	10,174		أرصدة لدى البنوك
130,500	862,000	352,000		ودائع استثمارية
207,928	211,369	194,122		استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
3,189,461	1,632,033	1,063,682	7	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
4,288,033	4,985,890	6,015,761	8	مبلغ مستحق من حاملي الوثائق
1,463,111	1,463,111	1,463,111	9	قرض حسن لحقوق حاملي الوثائق
2,602,125	2,672,186	2,672,186	10	عقارات استثمارية
22,284	7,111	4,682		أصول أخرى
11,914,107	11,842,690	11,775,718		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
(204,586)	(457,780)	(518,512)		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
(5,499,313)	(5,319,135)	(5,318,499)		خسائر متراكمة
11,890,853	11,814,253	11,754,157		مجموع حقوق الملكية
				الخصوم
23,254	28,437	21,561		خصوم أخرى
11,914,107	11,842,690	11,775,718		مجموع حقوق الملكية والخصوم


عبدالله مشاري الحميدي
نائب رئيس مجلس الإدارة


إبراهيم عباس عثمان صخي
رئيس مجلس الإدارة

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

	رأس المال	إصدار الأسهم	أصول خيرية	احتياطي أسهم خيرية	احتياطي إجباري	احتياطي إختيارى	احتياطي القيمة العادلة	تحويل عملة اجنبية	احتياطي شراء الأسهم للموظفين	خسائر متراكمة	المجموع
	د.ك.	د.ك.	د.ك.	د.ك.	د.ك.	د.ك.	د.ك.	د.ك.	د.ك.	د.ك.	د.ك.
الرصيد في 31 ديسمبر 2018 (مدقق)	11,025,000	7,340,937	(50,489)	3,508	388,139	388,139	(457,780)	(1,570,030)	65,964	(5,319,135)	11,814,253
خسارة الفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(33,203)	(33,203)
الخسائر الشاملة الأخرى	-	-	-	-	-	-	(26,893)	-	-	-	(26,893)
مجموع الخسائر الشاملة للفترة	-	-	-	-	-	-	(26,893)	-	-	(33,203)	(60,096)
ربح من استرداد استثمارات حقوق الملكية بقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الاخرى	-	-	-	-	-	-	(33,839)	-	-	33,839	-
الرصيد في 30 سبتمبر 2019 (غير مدقق)	11,025,000	7,340,937	(50,489)	3,508	388,139	388,139	(518,512)	(1,570,030)	65,964	(5,318,499)	11,754,157
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	(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 (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 (الخسائر) / الإيرادات الشاملة للفترة	-	-	-	-	-	-	(99,210)	-	-	30,686	(68,524)
الرصيد في 30 سبتمبر 2018 (غير مدقق)	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

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

بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف المجمع

التسعة اشهر المنتھية في 30 سبتمبر 2018 (غير مدقق)	التسعة اشهر المنتھية في 30 سبتمبر 2019 (غير مدقق)	
د.ك	د.ك	
30,686	(33,203)	أنشطة التشغيل
		(خسارة) / ربح الفترة
		تعديلات ل :
1,706	17,247	التغير في القيمة العادلة لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(1,792)	(10,668)	ايرادات من ودائع استثمارية
(40,051)	(9,788)	ايرادات توزيعات ارباح
(9,451)	(36,412)	
		التغيرات في أصول وخصوم التشغيل :
(12,895)	2,429	أصول أخرى
(299)	(6,876)	خصوم أخرى
(53,950)	(1,029,871)	مبلغ مستحق من حاملي الوثائق
(76,595)	(1,070,730)	صافي النقد المستخدم في أنشطة التشغيل
		أنشطة الاستثمار
-	541,458	المحصل من استرداد استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الايرادات الشاملة الأخرى
40,051	9,788	ايرادات توزيعات ارباح مستلمة
13,132	10,668	ايرادات من ودائع استثمارية مستلمة
(4,413)	-	اضافات على عقارات استثمارية
(130,500)	510,000	ودائع استثمارية
(81,730)	1,071,914	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) أنشطة الاستثمار
(158,325)	1,184	الزيادة / النقص في أرصدة لدى البنوك
168,990	8,990	أرصدة لدى البنوك في بداية الفترة
10,665	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 وكلاء التأمين رقم 24 لعام 1961 والتعديلات اللاحقة له. إن أسهم الشركة الأم مدرجة في بورصة الكويت.

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

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

تتمثل أغراض 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 وموجب نظامها الأساسي صلاحية القيام بالأعمال والتصرفات الآتية حسبما يرى مجلس الإدارة:

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

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

(ج) أن تشتري أو تبيع أو ترهن أو تستأجر أو تستبدل أو تحرز أو تظهر بأي طريقة كانت أي أراضي أو عقارات أو أوراق مالية أو صكوك أو 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 تزاوّل أعمالاً شبيهة بأعمالها والتي تعاوّمها على تحقيق أغراضها في دولة الكويت أو في الخارج ولها أن تشي 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 بموجب 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 التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2019 من قبل أعضاء مجلس إدارته الشركة الأم بتاريخ 12 نوفمبر 2019.

2. أساس الإعداد

تم إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة للمجموعة لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 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 بإستثناء 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 التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 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 سبتمبر 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 اي 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.

توقع 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 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 وللسنة 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 إنهائه، 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.

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

5. الشركات التابعة

ان تفاصيل الشركات التابعة هي كما يلي:

الشركة التابعة	بلد التأسيس	نسبة الملكية	النشاط الرئيسي	
مجموعة مع حاملي الأسهم		30 سبتمبر 2019 (غير مدقق) %	31 ديسمبر 2018 (مدقق) %	30 سبتمبر 2018 (غير مدقق) %
شركة وثاق للاستثمار العقاري - ذ.م.م	مصر	99.40	99.40	99.40
مجموعة مع حاملي الوثائق				
شركة وارد لتأجير السيارات - ش.م.ك	الكويت	93.32	93.32	93.32
شراء وبيع وتأجير وامتلاك الاراضي في مصر				
تأجير السيارات وتجارة السيارات وقطع الغيار داخل دولة الكويت				

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 الآخرون 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 والمخففة

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

التسعة أشهر المنتهية في (غير مدقق)	الثلاثة أشهر المنتهية في (غير مدقق)	30 سبتمبر 2019 (غير مدقق)	30 سبتمبر 2018 (مدقق)	30 سبتمبر 2019 (غير مدقق)	30 سبتمبر 2018 (مدقق)
30,686	(33,203)	(10,532)	(32,800)		
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		
0.279	(0.302)	(0.096)	(0.299)		

(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 2018 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2018 (مدققة) د.ك	30 سبتمبر 2019 (غير مدققة) د.ك	
20,648	20,024	20,235	اوراق مالية محلية مسعرة
40,000	69,745	62,309	أوراق مالية محلية غير مسعرة
1,015,457	859,608	677,475	محافظ مدارة
2,113,356	682,656	303,663	صناديق مدارة
3,189,461	1,632,033	1,063,682	

- 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 305,896 د.ك (31 ديسمبر 2018: 503,764 د.ك و 30 سبتمبر 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 سبتمبر 2018 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2018 (مدققة) د.ك	30 سبتمبر 2019 (غير مدققة) د.ك	
4,668,657	4,668,657	5,420,464	الرصيد الافتتاحي في بداية الفترة/ السنة
5,205	2,082	-	أتعاب إدارة من حاملي الوثائق خلال الفترة / السنة
48,745	749,725	1,029,871	صافي الحركات خلال الفترة / السنة
4,722,607	5,420,464	6,450,335	
(434,574)	(434,574)	(434,574)	ناقصاً: انخفاض في القيمة
4,288,033	4,985,890	6,015,761	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 المتوقع من أنشطة التأمين في السنوات المستقبلية.

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

10. عقارات استثمارية

30 سبتمبر 2018 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2018 (مدققة) د.ك	30 سبتمبر 2019 (غير مدققة) د.ك	
2,597,712	2,597,712	2,672,186	القيمة الدفترية في بداية الفترة / السنة
4,413	6,210	-	الإضافات خلال الفترة / السنة
-	71,848	-	التغير في القيمة العادلة خلال الفترة / السنة
-	(3,584)	-	فروقات ترجمة عملة اجنبية
2,602,125	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 سبتمبر 2018: 2,318,107 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 سبتمبر 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 سبتمبر 2019 (غير مدققة) :

المجموع د.ك	حياة د.ك	حريق د.ك	حوادث عامة د.ك	بحري وطيران د.ك	
1,166,750	43,748	284,726	799,749	38,527	الاشتراكات المكتتبة
879,780	36,102	111,356	709,451	22,871	مجمل الإيرادات
(543,393)	5,751	92,046	(655,842)	14,652	صافي الفائض / (العجز) الناتج من عمليات التأمين التكافلي
18,638	1,098	5,320	11,547	673	الاستثمارات وإيرادات أخرى
(524,755)	6,849	97,366	(644,295)	15,325	صافي الفائض/(العجز) حسب قطاع الأعمال
30,579					الدخل من أنشطة التأجير
(42,451)					المصاريف المتعلقة بأنشطة التأجير
4,022					رد أتعاب إدارة لمساهمي الشركة *
(532,605)					صافي العجز المحول الى حقوق حاملي وثائق التأمين
					الإيرادات الشاملة الأخرى للفترة
					استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى :
278					- صافي التغير في القيمة العادلة الناتج خلال الفترة
278					مجموع الإيرادات الشاملة الأخرى للفترة
(532,327)					صافي العجز للخسائر 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 2019 (غير مدققة) :

الاجموع د.ك	حياة د.ك	حريق د.ك	حوادث عامة د.ك	بحري وطيران د.ك	
5,028,306	271,258	1,386,867	3,192,232	177,949	الاشتراكات المكتتبه
2,802,061	181,987	150,267	2,393,008	76,799	مجمّل الإيرادات
(574,569)	39,857	(36,538)	(617,296)	39,408	صافي الفائض / (العجز) الناتج من عمليات التأمين التكافلي
69,922	4,119	19,957	43,321	2,525	الاستثمارات وإيرادات أخرى
(504,647)	43,976	(16,581)	(573,975)	41,933	صافي الفائض / (العجز) حسب قطاع الأعمال
102,706					الدخل من أنشطة التأجير
(126,428)					المصاريف المتعلقة بأنشطة التأجير
-					أتعاب إدارة لمساهمي الشركة *
(528,369)					صافي العجز المحول الى حقوق حاملي وثائق التأمين
					خسارة شاملة أخرى للفترة
					استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى:
(9,964)					- صافي التغير في القيمة العادلة الناتج خلال الفترة
(9,964)					مجموع الخسارة الشاملة الأخرى للفترة
(538,333)					صافي العجز للخسائر الشاملة الأخرى

فترة الثلاث أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2018 (غير مدققة):					
1,086,294	104,589	159,970	764,612	57,123	الاشتراكات المكتتبه
882,120	112,663	53,942	691,228	24,287	مجمّل 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					أتعاب إدارة لمساهمي الشركة *
(42,989)					صافي العجز المحول الى حقوق حاملي وثائق التأمين
					خسائر شاملة أخرى للفترة
					استثمارات 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 للخسائر 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): الاشتراكات المكتسبة	بحري وطيران	حوادث عامة	حريق	حياة	المجموع
د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	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	
صافي الفائض / (العجز) الناتج من عمليات التأمين	60,100	(167,033)	(42,693)	111,688	(37,938)
الاستثمارات وإيرادات أخرى	2,778	39,842	17,607	3,734	63,961
صافي الفائض / (العجز) حسب قطاع الأعمال	62,878	(127,191)	(25,086)	115,422	26,023
الدخل من أنشطة التأجير					113,930
المصاريف المتعلقة بأنشطة التأجير					(123,152)
أتعاب إدارة لمساهمي الشركة *					(5,205)
صافي الفائض المحول إلى حقوق حاملي وثائق التأمين					11,596
خسائر شاملة أخرى للفترة					
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة					
الأخرى					
- صافي التغير في القيمة العادلة الناتج خلال الفترة					(3,622)
مجموع الخسائر الشاملة الأخرى للفترة					(3,622)
صافي الفائض للخسائر الشاملة الأخرى					7,974

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

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

فيما يلي أصول وخصوم وحقوق حاملي الوثائق المجمعة :

30 سبتمبر	31 ديسمبر	30 سبتمبر
2018	2018	2019
(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)
د.ك	د.ك	د.ك
48,876	54,680	81,411
1,326,000	1,326,000	1,326,000
296,010	295,230	305,097
1,190,189	979,293	1,332,784
2,216,309	2,198,392	2,225,577
172,555	177,524	129,935
409,766	409,766	409,766
2,274,102	2,326,486	4,327,360
2,577,995	2,366,253	2,574,394
277,750	277,750	277,750
188,054	172,075	170,811
10,977,606	10,583,449	13,160,885
الأصول		
نقد وشبه النقد		
ودائع استثمارية		
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر		
ذمم مدينة وأرصدة مدينة أخرى		
اشتراكات مدينة		
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى		
الشهرة		
حصة معيدي التأمين من تعويضات تحت التسوية (انظر ب أدناه)		
مدينو اشتراكات اعادة التأمين		
أرض مستأجرة		
معدات		
مجموع الأصول		

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

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

30 سبتمبر 2018 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2018 (مدققة) د.ك	30 سبتمبر 2019 (غير مدققة) د.ك	الخصوم
4,387,855	3,923,763	5,964,256	احتياطي التعويضات تحت التسوية (انظر ب أدناه)
1,111,503	962,894	1,125,385	اشتراكات غير مكتسبة
64,979	27,803	27,708	احتياطي مطالبات متكبدة وغير مدرجة
5,542,338	5,154,775	5,037,784	ذمم دائنة ومصاريف مستحقة (انظر أ أدناه)
4,722,607	5,420,464	6,450,335	مبلغ مستحق الى المساهمين
1,625,611	1,625,611	1,625,611	قرض حسن من المساهمين
17,454,893	17,115,310	20,231,079	مجموع الخصوم
حقوق حاملي الوثائق			
(6,489,605)	(6,489,605)	(6,381,483)	رصيد حقوق حاملي الوثائق كما في بداية الفترة/السنة
156,069	107,274	-	تعديلات ناتجة من تطبيق المعيار الدولي للتقارير رقم 9 كما في 1 يناير 2018
(6,333,536)	(6,382,331)	(6,381,483)	رصيد حقوق حاملي الوثائق كما في بداية الفترة / السنة (معدل)
11,596	848	(528,369)	صافي (العجز)/ الفائض من حاملي الوثائق للفترة / للسنة
(6,321,940)	(6,381,483)	(6,909,852)	احتياطي القيمة العادلة
(151,725)	(151,725)	(150,378)	التغير في القيمة العادلة خلال الفترة / السنة
(3,622)	1,347	(9,964)	مجموع حقوق حاملي الوثائق كما في نهاية الفترة / السنة
(6,477,287)	(6,531,861)	(7,070,194)	مجموع الخصوم وحقوق حاملي الوثائق
10,977,606	10,583,449	13,160,885	

(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).

(ب) استلمت الشركة خلال الفترة تقييم شامل لمطالبة حكومية عن الاضرار المتكبدة نتيجة لهطول الأمطار مؤخراً في الكويت. تم احتساب حصة الشركة من هذه المطالبة بما يعادل 3,630,000 د.ك حيث تم دفع 1,349,700 د.ك خلال الفترة. تم تسجيل هذا المبلغ المعاد تأمينه بالكامل في كل من حساب حصة معيدي التأمين من تعويضات تحت التسوية وحساب احتياطي التعويضات تحت التسوية.

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 وأرصدة المعاملات بين المجموعة والأطراف ذات الصلة مفصّل عنها أدناه.

الثلاثة أشهر المنتهية في		التسعة أشهر المنتهية في	
30 سبتمبر	30 سبتمبر	30 سبتمبر	30 سبتمبر
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	3,750	3,750	11,250	16,250
-----------------------	-------	-------	--------	--------

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

بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع :

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	685,487	1,223,008	2,760,394
--	---------	-----------	-----------

تتضمن الإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى أعلاه إستثمارات المجموعة في اسهم الشركات التابعة وصناديق مدارة للشركة الأم الرئيسية (شركة دار الإستثمار) بقيمة 647,817 د.ك (31 ديسمبر 2018: 1,184,782 د.ك و 30 سبتمبر 2018: 2,723,773 د.ك) (أنظر ايضاح 7).

الثلاثة أشهر المنتهية في		التسعة أشهر المنتهية في	
30 سبتمبر	30 سبتمبر	30 سبتمبر	30 سبتمبر
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	45,288	43,413	135,864	130,239
مكافأة نهاية الخدمة	7,883	4,169	22,617	43,585
	53,171	47,582	158,481	173,824

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	
التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2019 (غير مدققة)	د.ك	التكافلي	د.ك	د.ك	
مجمّل الايرادات	23,209	-	-	23,209	
ربح / (خسارة) الفترة	23,209	-	(56,412)	(33,203)	
مجموع الأصول	4,281,990	7,478,872	14,856	11,775,718	
مجموع الخصوم	-	-	(21,561)	(21,561)	
صافي الأصول	4,281,990	7,478,872	(6,705)	11,754,157	
التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2018 (غير مدققة)					
الايرادات	57,337	5,205	1,675	64,217	
ربح / (خسارة) الفترة	57,337	5,205	(31,856)	30,686	
مجموع الأصول	6,130,014	5,751,944	32,149	11,914,107	
مجموع الخصوم	-	-	(23,254)	(23,254)	
صافي الأصول	6,130,014	5,751,944	8,895	11,890,853	
حاملو الوثائق	الاستثمار	التأمين	تأجير	غير موزعة	الاجمالي
التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2019 (غير مدققة)	د.ك	التكافلي	السيارات	د.ك	د.ك
مجمّل الايرادات	69,922	2,802,061	102,706	-	2,974,689
ربح / (خسارة) الفترة	69,922	(574,569)	(23,722)	-	(528,369)
مجموع الأصول	2,448,548	9,127,331	417,436	1,167,570	13,160,885
مجموع الخصوم	-	(15,193,295)	(284,034)	(4,753,750)	(20,231,079)
صافي الأصول	2,448,548	(6,065,964)	133,402	(3,586,180)	(7,070,194)
التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2018 (غير مدققة)					
مجمّل الايرادات	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)

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 سبتمبر 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 - أ).

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 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 سبتمبر 2019 (غير مدققة)

المجموع د.ك	مستوى 3 د.ك	مستوى 2 د.ك	مستوى 1 د.ك
194,122	-	-	194,122
20,235	-	-	20,235
62,309	62,309	-	-
677,475	677,475	-	-
303,663	-	303,663	-
1,257,804	739,784	303,663	214,357

حامل الوثائق :

305,097	-	305,097	-
16,310	-	-	16,310
113,625	113,625	-	-
435,032	113,625	305,097	16,310

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

حامل 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 سبتمبر 2018 (غير مدققة)
المساهمون :

مستوى 1 د.ك	مستوى 2 د.ك	مستوى 3 د.ك	المجموع د.ك
207,928	-	-	207,928
20,648	-	-	20,648
-	40,000	-	40,000
318,209	697,248	-	1,015,457
-	2,113,356	-	2,113,356
546,785	737,248	2,113,356	3,397,389

حاملو الوثائق :

296,010	-	296,010	-
22,055	-	-	22,055
150,500	150,500	-	-
468,565	150,500	296,010	22,055

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	أوراق مالية غير مسعرة	أوراق مالية غير مسعرة
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الايادات الشاملة الآخري	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الايادات الشاملة الآخري	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الايادات الشاملة الآخري
30 سبتمبر 2018 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2018 (مدققة) د.ك	30 سبتمبر 2019 (غير مدققة) د.ك
637,368	637,368	929,353
119,518	119,518	-
(19,638)	172,467	(189,569)
737,248	929,353	739,784

المساهمون

الرصيد الافتتاحي

المحول

التغير في القيمة العادلة خلال الفترة / السنة

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 سبتمبر 2018 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2018 (مدققة) د.ك	30 سبتمبر 2019 (غير مدققة) د.ك	
150,500	150,500	150,500	حامي 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 كتحليل التدفق النقدي المخصص وأسعار المعاملات الأخيرة ومضاعفات السوق لتحديد القيمة العادلة.

ان التأثير على بيان الأرباح أو الخسائر والايرادات الشاملة الأخرى 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.