

شركة وثاق للتأمين التكافلي
شركة مساهمة كويتية (عامة)
والشركات التابعة لها
دولة الكويت

المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2020
(غير مدققة)
وتقرير مراجعة مراقب الحسابات المستقل

شركة وثاق للتأمين التكافلي
شركة مساهمة كويتية (عامة)
والشركات التابعة لها
دولة الكويت

المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2020
(غير مدققة)
وتقرير مراجعة مراقب الحسابات المستقل

المحتويات

تقرير مراجعة مراقب الحسابات المستقل

1	بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق)
2	بيان الربح أو الخسارة المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق)
3	بيان الدخل الشامل الآخر المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق)
4	بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق)
5	بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق)
19 - 6	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة)

ص.ب. 1486 الصفاة 13015
الكويت

هاتف: +965 1 88 77 99
فاكس: +965 2294 2651

info@bakertilly.com.kw
www.bakertilly.com.kw

تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى حضرات السادة أعضاء مجلس الإدارة المحترمين

تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

شركة وثاق للتأمين التكافلي
شركة مساهمة كويتية (عامة)
والشركات التابعة لها
دولة الكويت

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع المرفق لشركة وثاق للتأمين التكافلي (شركة مساهمة كويتية عامة) والشركات التابعة لها ("المجموعة") كما في 31 مارس 2020، وبيانات الدخل والدخل الشامل الآخر والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المرحلية المكثفة المجمعة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ.

إن إدارة الشركة الأم هي المسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (34) "التقارير المالية المرحلية". إن مسئوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة بناءً على مراجعتنا.

نطاق المراجعة

فيما عدا ما ورد بالفقرة التالية، لقد تمت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بمهام المراجعة 2410 "مراجعة المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة من قبل المدقق المستقل للمنشأة".

إن أعمال مراجعة المعلومات المالية المرحلية تتضمن بصورة أساسية إجراء استفسارات من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن المراجعة أقل إلى حد كبير في نطاقها من التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، وبالتالي فهي لا تمكننا من الحصول على تأكيد باننا على دراية بكافة الأمور الهامة التي يمكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق. وبناءً عليه فإننا لا نبدي رأي تدقيق.

أساس الاستنتاج المتحفظ

- تتضمن المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة للفترة المنتهية في 31 مارس 2020 مبلغ مستحق من حاملي الوثائق بمبلغ 6,363,530 دينار كويتي (6,292,981 دينار كويتي - 31 ديسمبر 2019) وقرض حسن لحاملي الوثائق بمبلغ 1,463,111 دينار كويتي (1,463,111 دينار كويتي - 31 ديسمبر 2019) بعد خصم المخصص المكون لتلك الأرصدة والبالغة 434,574 دينار كويتي و162,500 دينار كويتي على التوالي (434,574 دينار كويتي على التوالي) لم تتم الإدارة بدراسة الانخفاض في قيمة تلك الأرصدة كما في 31 ديسمبر 2019 وكذلك في 31 مارس 2020 كما هو مطلوب في المعايير الدولية للتقارير المالية. تم التحفظ على هذا الأمر في البيانات المالية المجمعة المدققة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019. لم تتم باستكمال إجراءات مراجعتنا لتلك الأرصدة كما في 31 مارس 2020، وفي حال لو كنا قد تمكننا من استكمال إجراءات مراجعتنا لتلك الأرصدة كان من الممكن أن يلمو إلى علمنا أمور تشير إلى وجود تسويات قد تكون ضرورية على هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

• تتضمن المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة لحملة الوثائق أرصدة مدينة وموجودات أخرى واشتراكات مدينة بمبلغ 757,070 دينار كويتي (797,539 دينار كويتي 31 ديسمبر 2019) و1,060,514 دينار كويتي (1,078,262 دينار كويتي - 31 ديسمبر 2019) على التوالي، تتمثل في أرصدة مرحلة من سنوات سابقة ولم تقم الإدارة بدراسة الانخفاض في قيمتها حسب متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية، تم التحفظ على هذا الأمر في البيانات المالية المجمعة المدققة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019. لم نقوم باستكمال إجراءات مراجعتنا لتلك الأرصدة كما في 31 مارس 2020، وفي حال لو كنا قد تمكنا من استكمال إجراءات مراجعتنا لتلك الأرصدة كان من الممكن أن ينمو إلى علمنا أمور تشير إلى وجود تسويات قد تكون ضرورية على هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

• تتضمن المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة للفترة المنتهية في 31 مارس 2020 عقار استثماري بمبلغ 186,683 دينار كويتي (186,683 دينار كويتي - 31 ديسمبر 2019)، لم نقوم الإدارة بتقييم هذا العقار للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019 وكذلك الفترة المنتهية في 31 مارس 2020، لم نقوم باستكمال إجراءات مراجعتنا لهذا العقار الاستثماري كما في 31 مارس 2020، وفي حال لو كنا قد تمكنا من استكمال إجراءات مراجعتنا للعقار الاستثماري كان من الممكن أن ينمو إلى علمنا أمور تشير إلى وجود تسويات قد تكون ضرورية على هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

الاستنتاج المتحفظ

باستثناء التسويات على المعلومات المرحلية المكثفة المجمعة التي كان من الممكن أن تنمو إلى علمنا فيما لو لم يكن الموقف كما هو مبين أعلاه، واستناداً إلى مراجعتنا، لم يرد إلى علمنا ما يستوجب الاعتقاد بأن المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة المرفقة لم يتم إعدادها من كافة النواحي المادية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية".

أمور أخرى

تم تدقيق البيانات المالية المجمعة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019 بواسطة مراقب حسابات آخر والذي أصدر تقريره المتحفظ بتاريخ 29 مارس 2020.

تقرير حول مراجعة المتطلبات القانونية والأمور التنظيمية الأخرى

بناءً على مراجعتنا أيضاً، فإن المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة متفقة مع ما هو وارد بالدفاتر المحاسبية للشركة الأم. وأنه في حدود المعلومات التي توافرت لدينا، لم يرد لعلمنا ما يشير إلى حدوث مخالفات خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2020 لأحكام قانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 واللائحة التنفيذية وتعديلاتها اللاحقة، أو لعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة الأم وتعديلاتها على وجه يؤثر مادياً في نشاط المجموعة أو في مركزها المالي المجمع.

علي محمد الحمد



علي محمد الحمد
مراقب حسابات مرخص رقم 111 فئة أ
علي الحمد وشركاه
عضو مستقل في بيكر تلي العالمية

دولة الكويت في 13 أغسطس 2020

بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق)
كما في 31 مارس 2020
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

31 مارس 2019	31 ديسمبر 2019	31 مارس 2020	
(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	إيضاح
			الموجودات
8,990	10,174	15,216	النقد لدى البنوك
632,000	52,000	159,580	ودائع استثمارية
1,492,727	1,112,996	1,014,119	5 موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
180,897	227,303	159,857	6 موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الربح أو الخسارة
5,256,591	6,292,981	6,363,530	7 مبلغ مستحق من حاملي الوثائق
1,463,111	1,463,111	1,463,111	8 قرض حسن لحاملي الوثائق
2,672,186	2,911,070	2,775,070	9 عقارات استثمارية
-	-	1,118	ممتلكات ومعدات
7,116	6,602	16,627	مدينون وأرصدة مدينة أخرى
11,713,618	12,076,237	11,968,228	مجموع الموجودات
			حقوق الملكية والمطلوبات
			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 الخزينة
388,139	388,139	388,139	احتياطي قانوني
388,139	388,139	388,139	احتياطي اختياري
(597,086)	(442,170)	(271,864)	احتياطي القيمة العادلة
(1,570,030)	(1,282,478)	(2,050)	احتياطي تحويل عملة أجنبية
65,964	65,964	65,964	احتياطي خطة شراء الأسهم للموظفين
(5,312,748)	(5,385,561)	(7,000,464)	خسائر مترجمة
11,681,334	12,050,989	11,886,820	مجموع حقوق الملكية
			المطلوبات
32,284	25,248	81,408	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
32,284	25,248	81,408	مجموع المطلوبات
11,713,618	12,076,237	11,968,228	مجموع حقوق الملكية والمطلوبات

عبد الله مشاري أحمد الحمضي
نائب رئيس مجلس الإدارة

إبراهيم عباس عثمان صخي
رئيس مجلس الإدارة

بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق)
كما في 31 مارس 2020
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

31 مارس 2019	31 ديسمبر 2019	31 مارس 2020		
(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	إيضاح	
				الموجودات
8,990	10,174	15,216		النقد لدى البنوك
632,000	52,000	159,580		ودائع استثمارية
1,492,727	1,112,996	1,014,119	5	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
180,897	227,303	159,857	6	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الربح أو الخسارة
5,256,591	6,292,981	6,363,530	7	مبلغ مستحق من حاملي الوثائق
1,463,111	1,463,111	1,463,111	8	قرض حسن لحاملي الوثائق
2,672,186	2,911,070	2,775,070	9	عقارات استثمارية
-	-	1,118		ممتلكات ومعدات
7,116	6,602	16,627		مدينون وأرصدة مدينة أخرى
11,713,618	12,076,237	11,968,228		مجموع الموجودات
				حقوق الملكية والمطلوبات
				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 الخزينة
388,139	388,139	388,139		احتياطي قانوني
388,139	388,139	388,139		احتياطي اختياري
(597,086)	(442,170)	(271,864)		احتياطي القيمة العادلة
(1,570,030)	(1,282,478)	(2,050)		احتياطي تحويل عملة أجنبية
65,964	65,964	65,964		احتياطي خطة شراء الأسهم للموظفين
(5,312,748)	(5,385,561)	(7,000,464)		خسائر متراكمة
11,681,334	12,050,989	11,886,820		مجموع حقوق الملكية
				المطلوبات
32,284	25,248	81,408		دائنون وأرصدة دائنة أخرى
32,284	25,248	81,408		مجموع المطلوبات
11,713,618	12,076,237	11,968,228		مجموع حقوق الملكية والمطلوبات

عبد الله مشاري احمد الحميضي
نائب رئيس مجلس الإدارة

إبراهيم عباس عثمان صخي
رئيس مجلس الإدارة

شركة وثاق للتأمين التكافلي
شركة مساهمة كويتية (عامة)
والشركات التابعة لها
دولة الكويت

بيان الربح أو الخسارة المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2020
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس (غير مدققة)		ايضاح	
2019	2020		
			الإيرادات
-	101,618		إيرادات تأجير
5,500	2,520		إيرادات توزيعات أرباح
3,042	2,060		إيرادات من ودائع استثمارية
-	(136,000)	9	التغير في القيمة العادلة للعقارات الاستثمارات
(30,472)	(67,446)		التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من
32,648	55,708		خلال بيان الربح أو الخسارة
-	4,578		أنعاب إدارة من حاملي الوثائق
-	10,692		ترجمة عملات أجنبية
10,718	(26,270)		إيرادات أخرى
			المصاريف
-	(43,553)		تكاليف تأجير
-	(1,282,478)	15	خسائر استبعاد شركة تابعة
(4,234)	(8,386)		مصاريف عمومية وإدارية
(4,234)	(1,334,417)		
6,484	(1,360,687)		(خسارة) / ربح الفترة قبل مخصصات ضريبة دعم العمالة
(87)	-		الوطنية والزكاة
(10)	-		مخصص ضريبة دعم العمالة الوطنية
6,387	(1,360,687)		مخصص الزكاة
0.06	(12.4)	16	(خسارة) / ربح الفترة
			(خسارة) / ربحية السهم الأساسية والمخفضة (فلس)

بيان الدخل الشامل الآخر المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2020
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس (غير مدققة)		
2019	2020	
6,387	(1,360,687)	(خسارة) / ربح الفترة
		خسائر شاملة أخرى:
		بنود لن يتم تحويلها لاحقاً إلى بيان الربح أو الخسارة المجمع:
(139,306)	(83,910)	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
		بنود يتم تحويلها لاحقاً إلى بيان الربح أو الخسارة المجمع:
-	(2,050)	فروق ترجمة بيانات مالية بعملة أجنبية
(139,306)	(85,960)	مجموع الخسائر الشاملة الأخرى
(132,919)	(1,446,647)	مجموع الخسارة الشاملة للفترة

بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2020
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس (غير مدققة)		
2019	2020	
6,387	(1,360,687)	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية: (خسارة) / ربح الفترة تسويات لـ:
30,472	67,446	التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الربح أو الخسارة
-	136,000	التغير في القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية
-	1,282,478	خسارة من استبعاد شركة تابعة
(3,042)	(2,060)	إيرادات من ودائع استثمارية
(5,500)	(2,520)	إيرادات توزيعات أرباح
28,317	120,657	
(5)	(10,025)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
3,847	54,110	مدينون وأرصدة مدينة أخرى
(270,701)	(70,549)	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
(238,542)	94,193	مبلغ مستحق من حاملي الوثائق
		صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) أنشطة التشغيل
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
5,500	2,520	توزيعات أرباح
3,042	2,060	إيرادات من ودائع استثمارية
-	(1,118)	المدفوع لشراء ممتلكات ومعدات
-	14,967	المحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
230,000	(107,580)	الحركة على الودائع الاستثمارية
238,542	(89,151)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة الاستثمارية
-	5,042	الزيادة في أرصدة لدى البنوك
8,990	10,174	أرصدة لدى البنوك في بداية الفترة
8,990	15,216	أرصدة لدى البنوك في نهاية الفترة

1. التأسيس والنشاط

إن شركة وثاق للتأمين التكافلي ("الشركة الأم") هي شركة مساهمة كويتية عامة تأسست في 31 يوليو 2000 ومسجلة وفقاً لأحكام قانون الشركات ووكلاء التأمين رقم 24 لعام 1961 والتعديلات اللاحقة له. تم التأسيس عليه بالسجل التجاري تحت رقم 82421 بتاريخ 11 يونيو 2014 إن أسهم الشركة الأم مدرجة في بورصة الكويت بتاريخ 20 ديسمبر 2004 وهي تخضع لإشراف بنك الكويت المركزي وهيئة أسواق المال.

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

إن الأنشطة الرئيسية للشركة الأم هي كما يلي:

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

ثانياً: للشركة في سبيل تحقيق أغراضها أنفة 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 أو أي جزء منها أو أي امتيازات تعتقد الشركة أنها لازمة وملزمة 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 توجر 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 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.

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

إن التأمين التكافلي هو بديل إسلامي لبرامج التأمين والاستثمار التقليدية، استناداً إلى مفهوم الصناديق المشتركة والذي بموجبه يتسلم كل حامل وثيقة حصته في الفائض الناتج عن أنشطة التأمين وفقاً لنظام الشركة الأم الأساسي واعتماد هيئة 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 الموجودات الخاصة بحاملي الوثائق وعمليات المساهمين وسندات ملكية تلك الموجودات. إن تلك الموجودات والالتزامات وكذلك نتائج أعمال حاملي الوثائق مفصّل عنها في الإيضاحات.

1. التأسيس والنشاط (تابع)

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 وأعضاء 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.

إن العنوان المسجل للشركة الأم هو الشرق، شارع خالد بن الوليد، برج المدينة، الدور 11.

تمت الموافقة على إصدار المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2020 من قبل مجلس إدارة الشركة بتاريخ 13 أغسطس 2020

2. أساس العرض والسياسات المحاسبية الهامة

1.2 أسس الإعداد

أعدت المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي "(34) المعلومات المالية المرحلية". إن المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة لا تتضمن جميع المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية الكاملة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

في رأي الإدارة أن جميع التعديلات الضرورية بما في ذلك الاستحقاقات المتكررة قد تم إدراجها في المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة ليكون العرض بصورة عادلة. إن نتائج الأعمال للفترة المنتهية في 31 مارس 2020 لا تعتبر بالضرورة مؤشراً عن النتائج التي يمكن توقعها للسنة التي تنتهي في 31 ديسمبر 2020. للحصول على معلومات إضافية، يمكن الرجوع إلى البيانات المالية المجمعة والإيضاحات المتعلقة بها للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019.

2.2 السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة مماثلة لتلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019، فيما عدا أثر تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة كما يلي:

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2020
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

1.2.2 المعايير الجديدة والمعدلة المطبقة من قبل المجموعة

سارية على الفترات
السنوية التي تبدأ في
أو بعد

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

1 يناير 2020 تعريف المادية – التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 عرض البيانات المالية ومعيار المحاسبة الدولي 8 السياسات المحاسبية، والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء. ينص التعريف الجديد على أنه "تعتبر المعلومات مادية إذا كان حذفها أو تحريفها أو تشويشها من المتوقع أن يؤثر بشكل معقول على القرارات التي يتخذها المستخدمون الأساسيون للبيانات المالية ذات الغرض العام استناداً إلى تلك البيانات المالية بما يضمن توفير معلومات مالية عن منشأة محددة معدة للتقارير".

1 يناير 2020 تعريف الأعمال – التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 3 اندماج الأعمال توضح التعديلات أنه لكي تصبح مجموعة الأنشطة والموجودات مؤهلة كأعمال، ينبغي أن تتضمن مدخلاً وآلية جوهرية كحد أدنى يساهمان معاً بشكل كبير في إنتاج مخرجات. يوضح مجلس معايير المحاسبة الدولية أيضاً أن الأعمال قد تتحقق دون أن تتضمن جميع المدخلات والآليات اللازمة لإنتاج المخرجات، أي أن المدخلات والآليات المطبقة على هذه المدخلات يجب أن يكون لها "القدرة على المساهمة في إنتاج مخرجات" بدلاً من "القدرة على إنتاج مخرجات".

1 يناير 2020 التعديلات على الإشارات إلى إطار المفاهيم الواردة في المعايير الدولية للتقارير المالية التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 2 والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 3 والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 6 والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 14، ومعيار المحاسبة الدولي 1 ومعيار المحاسبة الدولي رقم 8 ومعيار المحاسبة الدولي رقم 34 ومعيار المحاسبة الدولي 37 ومعيار المحاسبة الدولي رقم 38، وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية رقم 12 وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية رقم 19 وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية رقم 20 وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية رقم 22 وتفسير لجنة التفسيرات الدائمة رقم 32 لتحديث البيانات المتعلقة بالمراجع والاقتباسات من إطار المفاهيم أو عندما تشير تلك البيانات إلى إصدار مختلف من إطار المفاهيم.

1 يناير 2020 المعيار الدولي للتقارير المالية 7 الأدوات المالية: الإفصاحات والمعيار الدولي للتقارير المالية 9 - الأدوات المالية التعديلات المتعلقة بمسائل ما قبل الاستبدال في سياق إصلاح سعر الفائدة بين البنوك

إن التعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية التي تسري على الفترة المحاسبية السنوية التي تبدأ من 1 يناير 2020 لم يكن لها أي تأثير مادي على السياسات المحاسبية أو المركز المالي أو أداء المجموعة.

شركة وثاق للتأمين التكافلي
شركة مساهمة كويتية (عامة)
والشركات التابعة لها
دولة الكويت

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2020
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

3. قياس القيمة العادلة

يتم تصنيف جميع الموجودات والمطلوبات التي يتم قياسها أو الإفصاح عنها بالقيمة العادلة في المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة من خلال مستوى قياس متسلسل استناداً إلى أقل مستوى مدخلات جوهري نسبة إلى قياس القيمة العادلة ككل كما يلي:

- المستوى الأول: ويشمل أسعار السوق النشط المعلنة (غير المعدلة) للموجودات والمطلوبات المتماثلة.
- المستوى الثاني: ويشمل أسس التقييم التي يكون فيها أقل مستوى مدخلات جوهري نسبة إلى قياس القيمة العادلة متاحاً إما بشكل مباشر أو غير مباشر.
- المستوى الثالث: ويشمل أسس التقييم التي يكون فيها أقل مستوى مدخلات جوهري نسبة إلى قياس القيمة العادلة غير متاح.

يبين الجدول التالي تحليل البنود المسجلة بالقيمة العادلة طبقاً لمستوى القياس المتسلسل للقيمة العادلة:

31 مارس 2020				المساهمون
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
				موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الربح أو الخسارة
159,857			159,857	• أوراق مالية محلية مسعرة
				الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
162,556	-	-	162,556	• أوراق مالية محلية مسعرة
592,996	592,996	-	-	• أوراق مالية محلية غير مسعرة
258,567	258,567	-	-	• صناديق مدارة
1,173,976	851,563	-	322,413	
				حاملو الوثائق
				الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
11,799	-	-	11,799	• أوراق مالية محلية مسعرة
113,241	113,241	-	-	• أوراق مالية أجنبية غير مسعرة
125,040	113,241	-	11,799	

شركة وثاق للتأمين التكافلي
شركة مساهمة كويتية (عامة)
والشركات التابعة لها
دولة الكويت

ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2020
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

3. قياس القيمة العادلة (تابع)

31 مارس 2019				المساهمون
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
				موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الربح أو الخسارة
180,897	-	-	180,897	• أوراق مالية محلية مسعرة محتفظ بها من خلال محافظ مدارة
				الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
21,078	-	-	21,078	• أوراق مالية محلية مسعرة
80,899	80,899	-	-	• أوراق مالية محلية غير مسعرة
558,536	558,536	-	-	• محافظ مدارة
832,214	-	832,214	-	• صناديق مدارة
1,673,624	639,435	832,214	201,975	
				حاملو الوثائق
				موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الربح أو الخسارة
299,910	-	299,910	-	• صناديق مدارة
				الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
28,030	-	-	28,030	• أوراق مالية محلية مسعرة
150,500	150,500	-	-	• محافظ مدارة
478,440	150,500	299,910	28,030	

كما في 31 ديسمبر، فإن القيمة العادلة للأدوات المالية تقارب قيمتها الدفترية. لقد قدرت إدارة المجموعة أن القيمة العادلة لموجوداتها ومطلوباتها المالية تقارب قيمتها الدفترية بشكل كبير نظراً لقصر فترة استحقاق هذه الأدوات المالية.

لم تتم أي تحويلات ما بين المستويات الأول والثاني والثالث خلال الفترة.

4. الأحكام والتقديرات

إن إعداد المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة يتطلب من الإدارة اتخاذ أحكام وعمل تقديرات وافتراسات يمكن أن تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف. وقد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات.

العقارات الاستثمارية

قامت إدارة المجموعة بتحديد القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية وذلك باستخدام دراسات داخلية الأمر الذي يتطلب من الإدارة تقدير العوامل المختلفة للوصول إلى أفضل تقدير لقيمة العقار.

شركة وثاق للتأمين التكافلي
شركة مساهمة كويتية (عامة)
والشركات التابعة لها
دولة الكويت

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2020
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

5. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر

31 مارس 2019 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2019 (مدققة)	31 مارس 2020 (غير مدققة)	
21,078	16,904	162,556	أوراق مالية محلية مسعرة
80,899	78,263	592,996	أوراق مالية محلية غير مسعرة
558,536	714,215	-	محافظ مدارة
832,214	303,614	258,567	صناديق مدارة
1,492,727	1,112,996	1,014,119	

6. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الربح أو الخسارة

31 مارس 2019 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2019 (مدققة)	31 مارس 2020 (غير مدققة)	
-	-	159,857	أوراق مالية محلية مسعرة
180,897	227,303	-	أوراق مالية محلية مسعرة محتفظ بها من خلال محافظ مدارة
180,897	227,303	159,857	

7. مبلغ مستحق من حاملي الوثائق

31 مارس 2019 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2019 (مدققة)	31 مارس 2020 (غير مدققة)	
4,985,890	5,420,464	6,292,981	الرصيد الافتتاحي في بداية الفترة / السنة
32,648	-	55,708	أتعاب إدارة من حاملي الوثائق خلال الفترة / السنة
238,053	1,307,091	14,841	صافي الحركات خلال الفترة / السنة
-	(434,574)	-	انخفاض في القيمة خلال الفترة / السنة
5,256,591	6,292,981	6,363,530	الرصيد الختامي في نهاية الفترة / السنة

يتمثل صافي الحركات في حساب حاملي الوثائق في صافي الأموال المحولة من وإلى حسابهم بالإضافة إلى أتعاب الإدارة من حاملي الوثائق. قررت إدارة الشركة الأم تخفيض أتعاب الإدارة المحملة على حاملي الوثائق من 20% من مجمل الاشتراكات إلى 20% من صافي أرباح حاملي الوثائق من أجل تسوية الأرصدة المستحقة أعلاه وكذلك تسوية رصيد القرض الحسن (إيضاح 8) بما يكفل استمرارية نشاط التأمين التكافلي لحملة الوثائق.

8. قرض حسن لحاملي الوثائق

بما يتمشى 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 إلى حاملي الوثائق عن طريق الفائض المتوقع من أنشطة التأمين في السنوات المستقبلية.

ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2020
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

9. عقارات استثمارية

31 مارس 2019 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2019 (مدققة)	31 مارس 2020 (غير مدققة)	
2,672,186	2,672,186	2,911,070	القيمة الدفترية في بداية الفترة / السنة
-	-	-	الإضافات خلال الفترة / السنة
-	(48,668)	(136,000)	التغير في القيمة العادلة خلال الفترة / السنة
-	287,552	-	فروقات ترجمة عملات اجنبية
2,672,186	2,911,070	2,775,070	

- إن المبنى الاستثماري في مصر والبالغ قيمته 2,588,387 دينار كويتي (31 ديسمبر 2019: 2,724,387 دينار كويتي و 31 مارس 2019: 2,436,835 دينار كويتي) مسجل باسم أحد أعضاء مجلس إدارة الشركة الأم الذي قدم توكيل عام غير قابل للعزل لصالح المجموعة.
- تتضمن العقارات الاستثمارية أعلاه حق انتفاع في شقق فندقية تقع في برج زمزم في مكة المكرمة – المملكة العربية السعودية والبالغ قيمتها 186,683 دينار كويتي (31 ديسمبر 2019: مبلغ 186,683 دينار كويتي و 31 مارس 2019: 235,351 دينار كويتي).

10. نتائج حاملي الوثائق حسب قطاع الأعمال والأموال المجمعة

نتائج حاملي الوثائق حسب قطاع الأعمال لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2020 (غير مدققة):

المجموع	حياة	حريق	حوادث عامة	بحري وطيران	
2,082,873	41,610	982,157	960,671	98,435	الاشتراكات المكتتبية
746,938	53,764	33,163	634,013	25,998	مجمّل الإيرادات
226,490	24,592	(82,084)	270,113	13,869	صافي الفائض / (العجز) النتائج من عمليات التأمين التكافلي
42,133	842	19,867	19,433	1,991	الاستثمارات وإيرادات أخرى
268,623	25,434	(62,217)	289,546	15,860	صافي الفائض / (العجز) حسب قطاع الأعمال
37,090					الدخل من أنشطة التأجير
(37,745)					المصاريف المتعلقة بأنشطة التأجير
(55,708)					أتعاب إدارة لمساهمي الشركة *
212,260					صافي الفائض المحوّل إلى حاملي وثائق التأمين
					الدخل الشامل الآخر للفترة
					استثمارات حقوق الملكية
					بالقيمة العادلة من خلال
					الدخل الشامل الآخر:
(5,302)					صافي التغير في القيمة
					العادلة الناتج خلال الفترة
206,958					مجموع الدخل الشامل الآخر

شركة وثاق للتأمين التكافلي
شركة مساهمة كويتية (عامة)
والشركات التابعة لها
دولة الكويت

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2020
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

10. نتائج حاملي الوثائق حسب قطاع الأعمال والأموال المجمعة (تابع)

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2019 (غير مدققة):

المجموع	حياة	حريق	حوادث عامة	بحري وطيران	
2,492,361	104,471	865,380	1,452,992	69,518	الاشتراكات المكتتبة
1,188,004	69,154	75,781	991,664	51,405	مجمّل الإيرادات
					صافي الفائض / (العجز) الناتج من عمليات التأمين التكافلي
129,362	16,743	(40,035)	112,520	40,134	الاستثمارات وإيرادات أخرى
33,878	1,420	7,422	24,091	945	صافي الفائض / (العجز) حسب قطاع الأعمال
163,240	18,163	(32,613)	136,611	41,079	الدخل من أنشطة التأجير المصاريف المتعلقة بأنشطة التأجير
38,470					أتعاب إدارة لمساهمي الشركة *
(42,916)					صافي الفائض المحوّل إلى حاملي وثائق التأمين
(32,648)					الدخل الشامل الآخر للفترة
126,146					استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:
					صافي التغير في القيمة العادلة الناتج خلال الفترة
1,006					مجموع الدخل الشامل الآخر
127,152					

شركة وثاق للتأمين التكافلي
شركة مساهمة كويتية (عامة)
والشركات التابعة لها
دولة الكويت

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2020
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

11. موجودات ومطلوبات وحقوق حاملي الوثائق

31 مارس 2019 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2019 (مدققة)	31 مارس 2020 (غير مدققة)	
			الموجودات
113,007	17,708	166,637	النقد والنقد المعادل
1,326,000	1,326,000	1,326,000	ودائع استثمارية
299,910	300,417	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الربح أو الخسارة
1,281,354	1,328,102	1,026,021	مدينون وأرصدة مدينة أخرى
1,963,804	1,609,781	1,820,804	اكتراكات مدينة
178,530	130,342	125,040	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
409,766	409,766	409,766	الشهرة
2,502,984	4,139,475	1,717,017	حصة معيدي التأمين من تعويضات تحت التسوية
2,363,208	2,408,165	2,344,648	مدينون اكتراكات إعادة التأمين
277,750	277,750	277,750	أرض مستأجرة
199,311	196,063	166,364	معدات
10,915,624	12,143,569	9,380,047	مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق حاملي الوثائق
			المطلوبات
3,902,899	5,561,105	2,742,973	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
921,522	1,474,573	1,313,507	اكتراكات غير مكتسبة
27,708	27,708	27,708	احتياطي مطالبات متكبدة وغير مدرجة
5,151,428	4,970,906	4,909,075	ذمم دائنة ومصاريف مستحقة *
5,691,165	6,727,555	6,798,104	مبلغ مستحق إلى المساهمين
1,625,611	1,625,611	1,625,611	قرض حسن إلى المساهمين
17,320,333	20,387,458	17,416,978	مجموع المطلوبات
			حقوق حاملي الوثائق
(6,381,483)	(6,382,331)	(8,083,987)	رصيد حقوق حاملي الوثائق كما في بداية الفترة / السنة
126,146	(1,701,656)	212,260	صافي الفائض من حاملي الوثائق للفترة / للسنة
(6,255,337)	(8,083,987)	(7,871,727)	احتياطي القيمة العادلة في بداية الفترة / السنة
(150,378)	(150,378)	(159,902)	التغير في القيمة العادلة خلال الفترة / السنة
1,006	(9,524)	(5,302)	احتياطي القيمة العادلة في نهاية الفترة / السنة
(149,372)	(159,902)	(165,204)	مجموع حقوق حاملي الوثائق كما في نهاية الفترة / السنة
(6,404,709)	(8,243,889)	(8,036,931)	مجموع المطلوبات وحقوق حاملي الوثائق
10,915,624	12,143,569	9,380,047	

شركة وثاق للتأمين التكافلي
شركة مساهمة كويتية (عامة)
والشركات التابعة لها
دولة الكويت

ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2020
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

11. موجودات ومطلوبات وحقوق حاملي الوثائق (تابع)

* يتضمن هذا الرصيد مبلغا يتعلق بالتزام تجاه جهة حكومية "المدعي". خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017، حكمت محكمة الاستئناف في دولة الكويت لصالح المدعي والزمّت المجموعة بدفع مبلغ 3,636,022 دينار كويتي، وتقدّمت المجموعة بطعن على حكم محكمة الاستئناف أمام محكمة التمييز ومازال الطعن منظور امامها.

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 هواء الأطراف تأثيرا فعالا. 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 الايضاح. إن تفاصيل المعاملات بين المجموعة والأطراف ذات الصلة مفصّل عنها أدناه:

الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2019 (غير مدققة)	الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2020 (غير مدققة)
---	---

المساهمون

بيان الأرباح والخسائر المرحلي المكثف المجموع:
رواتب ومزايا قصيرة الأجل

3,750	3,750
31 مارس 2019 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2019 (مدققة)

بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجموع:

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان
الدخل الشامل الآخر

1,104,561	941,008	763,977
-----------	---------	---------

تتضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر أعلاه استثمارات المجموعة في أسهم الشركات التابعة للشركة الأم الرئيسية (شركة دار الاستثمار والشركات التابعة لها) بقيمة 763,977 دينار كويتي (31 ديسمبر 2019: 894,357 دينار كويتي و31 مارس 2019: 1,066,550 دينار كويتي)

الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2019 (غير مدققة)	الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2020 (غير مدققة)
---	---

حاملي الوثائق

مكافأة موظفي الإدارة العليا:
رواتب ومزايا قصيرة المدى
مكافأة نهاية الخدمة

45,288	45,306
14,762	3,480
60,050	48,786

شركة وثاق للتأمين التكافلي
شركة مساهمة كويتية (عامة)
والشركات التابعة لها
دولة الكويت

ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2020
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

13. تحليل القطاعات

الإجمالي	غير موزع	التأمين التكافلي	الاستثمار	المساهمون
				الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2020 (غير مدققة)
(26,270)	10,692	55,708	(92,670)	مجموع الإيرادات
(1,360,687)	(1,280,172)	55,708	(136,223)	(خسارة) / ربح الفترة
11,968,228	32,961	7,826,641	4,108,626	مجموع الموجودات
(81,408)	(81,408)			مجموع المطلوبات
11,886,820	(48,447)	7,826,641	4,108,626	صافي الموجودات
				الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2019 (غير مدققة)
10,718	-	32,648	(21,930)	مجموع الإيرادات
6,387	(4,331)	32,648	(21,930)	(خسارة) / ربح الفترة
11,713,618	16,106	6,719,702	4,977,810	مجموع الموجودات
(32,284)	(32,284)	-	-	مجموع المطلوبات
11,681,334	(16,178)	6,719,702	4,977,810	صافي الموجودات

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2020
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

الإجمالي	غير موزع	تأجير المسارات	التأمين التكافلي	الاستثمار	حامي الوثائق السنة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2020 (غير مدققة) مجمل الإيرادات (خسارة) / ربح الفترة
826,161	-	37,090	746,938	42,133	
212,260	(55,708)	(655)	226,490	42,133	
9,380,047	-	435,039	7,021,952	1,923,056	مجموع الموجودات
(17,416,978)	-		(300,988)	(17,115,990)	مجموع المطلوبات
(8,036,931)	-	435,039	6,720,964	(15,192,934)	صافي الموجودات
1,260,352	-	38,470	1,188,004	33,878	السنة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2019 (غير مدققة) مجمل الإيرادات
126,146	-	(4,446)	96,714	33,878	(خسارة) / ربح الفترة
10,915,624	1,561,930	441,508	6,829,996	2,082,190	مجموع الموجودات
(17,320,333)	(4,862,598)	(288,830)	(12,168,905)	-	مجموع المطلوبات
(6,404,709)	(3,300,668)	152,678	(5,338,909)	2,082,190	صافي الموجودات

14. الجمعية العمومية السنوية للمساهمين

تم المصادقة على البيانات المالية المجمعة للمجموعة للسنة المالية المنتهية 31 ديسمبر 2019 من قبل الجمعية العمومية للمساهمين المنعقدة في 18 يونيو 2020 وعلى مقترح مجلس الإدارة بعدم توزيع أية أرباح عن السنة المنتهية في ذلك التاريخ.

كما وافقت الجمعية العامة للمساهمين على عدم صرف مكافآت لأعضاء مجلس الإدارة للسنة المالية المنتهية 31 ديسمبر 2019.

شركة وثاق للتأمين التكافلي
شركة مساهمة كويتية (عامة)
والشركات التابعة لها
دولة الكويت

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2020
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

15. الشركات التابعة

تشتمل المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة على البيانات المالية للشركة الأم وشركاتها التابعة التالية (يشار إليهم مجتمعين "بالمجموعة"):

اسم الشركة التابعة	بلد التأسيس	الأنشطة الرئيسية	نسبة الملكية %	31 مارس 2019	31 ديسمبر 2019	31 مارس 2020
مجموعة مع حاملي الأسهم						
شركة هلا للاستثمار العقاري ذ.م.م.	جمهورية مصر العربية	الاستثمار والتسويق العقاري وشراء وبيع وتأجير الأراضي لحسابها ولحساب الغير	-	-	-	100%
شركة وثاق للاستثمار العقاري	جمهورية مصر العربية	شراء وبيع وتأجير وامتلاك الأراضي في مصر	99.40%	99.40%	-	-
مجموعة مع حاملي الوثائق						
شركة وارد لتأجير السيارات - ش.م.ك (مقفلة)	دولة الكويت	تأجير السيارات وتجارة السيارات وقطع الغيار داخل دولة الكويت	93.32%	93.32%	-	100%

خلال الفترة، قامت المجموعة بالانتهاء من تصفية شركة وثاق للاستثمار العقاري في جمهورية مصر العربية، وقد نتج عن ذلك تسجيل خسائر استبعاد شركة تابعة بمبلغ 1,282,478 دينار كويتي.

16. ربحية السهم

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

الثلثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2019 (غير مدققة)	الثلثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2020 (غير مدققة)	(خسارة) / ربح الفترة (دينار كويتي)
6,387	(1,360,687)	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة
110,250,000	110,250,000	أسهم الخزينة
(445,500)	(445,500)	
109,804,500	109,804,500	(خسارة) / ربحية السهم الأساسية والمخفضة (فلس)
0.06	(12.4)	

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2020
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

17. التزامات محتملة

يوجد عدد من القضايا تكون فيها المجموعة طرفاً مدعى عليه والمرفوعة من حاملي عقود التأمين التكافلي فيما يتعلق بمطالبات محل تنازع مع المجموعة من بينها دعوى قضائية مرفوعة من أحد المؤسسات الحكومية ضد المجموعة بمبلغ 3,636,022 دينار كويتي (31 ديسمبر 2019: 3,636,022 دينار كويتي و31 مارس 2019: 3,636,022 دينار كويتي). قامت المجموعة بتكوين مخصص لها في الذمم الدائنة والأرصدة الدائنة الأخرى. وعلى الرغم من أن المحكمة الاستئناف قد أصدرت حكمها لصالح الدولة، فقد قامت الشركة الأم بتقديم طلب إلى محكمة التمييز لوقف التنفيذ كما قامت الشركة الأم بتكوين مخصصات تعتبر برأيها كافية لتغطية أية التزامات قد تنتج عن ذلك.

18. أثر جائحة كورونا (كوفيد-19)

في ضوء ظهور فيروس كورونا المستجد (COVID-19) في جمهورية الصين الشعبية وانتشاره في مرحلة لاحقة في عدد من دول العالم، فقد أعلنت منظمة الصحة العالمية تصنيفه كوباء عالمي، وفي ضوء انتشاره على مستوى قارات العالم، فقد أعلنت منظمة الصحة العالمية تعديل تصنيفه من وباء إلى جائحة. إن هذا الأمر قد جعل حكومات العالم تقوم بإغلاق حدودها وتوقيف أعمالها وحظر التجول داخل حدودها. وفي دولة الكويت، صدر عدد من التشريعات ضمن الإجراءات الاحترازية لمواجهة الجائحة المشار إليها وفقاً لما يلي:

- بتاريخ 25 فبراير 2020، تم وقف كافة الرحلات من دول معينة، حتى امتدت إلى تعليق حركة الطيران بالكامل في دولة الكويت وذلك بتاريخ 12 مارس 2020 وحتى تاريخ إصدار هذا التقرير.
- بتاريخ 10 مارس 2020، بدأت الحكومة في فرض توقف في بعض الأنشطة التجارية، وصولاً لتطبيق حظر جزئي بدءاً من 22 مارس 2020 وحتى تاريخ إصدار هذا التقرير.
- بتاريخ 11 مارس 2020، أعلن مجلس الوزراء عن تعطيل الجهات الحكومية والخاصة لمدة أسبوعين، ومن ثم تمديدتها حتى تاريخ 18 يونيو 2020.

ونتيجة لتلك الإجراءات الاحترازية، فقد توقفت الأعمال إما كلياً أو جزئياً حسب قطاع الأعمال ووفقاً لمتطلبات مواجهة الجائحة.

قامت المجموعة بتقييم الأثر على المعلومات المالية نتيجة للظروف الحالية، وفيما يلي توضيح للتغيرات الجوهرية:

- قامت المجموعة بالأخذ في الاعتبار المعلومات المتاحة والظروف الحالية وكذلك التنبؤات الاقتصادية عند تحديد القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية في المعلومات المالية المرحلية المكثفة، وترى الإدارة أن القيم المسجلة للعقارات الاستثمارية تمثل أفضل تقدير في ظل الوضع الراهن، وتمثلت في انخفاض في قسمة العقارات الاستثمارية بقيمة 136,000 د.ك. كما هو موضح في إيضاح رقم 9.
- قامت المجموعة بدراسة التأثيرات المحتملة للتقلبات في السوق الحالية لتحديد المبالغ المسجلة للموجودات المالية غير المسعرة لدى المجموعة في ضوء تأثير لفيروس (Covid-19)، وهذا يمثل أفضل تقييم للإدارة بناءً على المعلومات المتاحة التي يمكن ملاحظتها في تاريخ المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة، تراقب المجموعة عن كثب ما إذا كانت القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية تمثل السعر الذي سيتم تحقيقه للمعاملات بين المشاركين في السوق في إطار السيناريو الحالي. يتم الإفصاح عن المزيد من المعلومات فيما يتعلق بقياسات القيمة العادلة في الإيضاح 4.