

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

المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 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 السنة أشهر المنتهية في 30 يونيو 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)
20 - 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

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

تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى حضرات السادة أعضاء مجلس الإدارة المحترمين

تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

مقدمة

لقد راجعنا بيان المركز المالي المكثف المجمع المرفق لشركة وثاق للتأمين التكافلي (شركة مساهمة كويتية عامة) والشركات التابعة لها ("المجموعة") كما في 30 يونيو 2020، والبيانات المرحلية المكثفة المجمعة للربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المرفقة لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (34) "التقارير المالية المرحلية". إن مسئوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة بناء على مراجعتنا.

نطاق المراجعة

فيما عدا ما ورد بالفقرة التالية، لقد تمت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بمهام المراجعة 2410 "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مراقب الحسابات 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 بأننا على دراية بكافة الأمور الهامة التي يمكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق. وبناءً عليه فإننا لا نبدى رأي تدقيق.

أساس الاستنتاج المتحفظ

• تتضمن المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة للفترة المنتهية في 30 يونيو 2020 مبلغ مستحق من حاملي الوثائق بمبلغ 6,310,473 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 - 31 ديسمبر 2019). لم تقم الإدارة بدراسة الانخفاض في قيمة تلك الأرصدة كما في 31 ديسمبر 2019 وكذلك في 30 يونيو 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 نقم باستكمال إجراءات مراجعتنا لتلك الأرصدة كما في 30 يونيو 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.

تأكيد وضرائب واستشارات

مكتب بيكر تلي في الكويت، عضو في شبكة بيكر تلي العالمية وتعتبر الأعضاء فيها كيانات منفصلة.

• تتضمن المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة لحملة الوثائق أرصدة مدينة وموجودات أخرى واشتراكات مدينة بمبلغ 684,600 دينار كويتي (797,539 دينار كويتي 31 ديسمبر 2019) و997,485 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 نقم باستكمال إجراءات مراجعتنا لتلك الأرصدة كما في 30 يونيو 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 30 يونيو 2020 عقار استثماري بمبلغ 186,682 دينار كويتي (186,682 دينار كويتي - 31 ديسمبر 2019)، لم نقم الإدارة بتقييم هذا العقار للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019 وكذلك الفترة المنتهية في 30 يونيو 2020. لم نقم باستكمال إجراءات مراجعتنا لهذا العقار الاستثماري كما في 30 يونيو 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 للمجموعة. وأنه في حدود المعلومات التي توافرت لدينا، لم يرد لعلمنا ما يشير إلى حدوث مخالفات خلال فترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 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 المجموع.



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 30 يونيو 2020
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

30 يونيو 2019 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2019 (مدققة)	30 يونيو 2020 (غير مدققة)
10,174	10,174	23,873
632,000	52,000	156,885
820,163	1,112,996	1,063,093
182,883	227,303	180,800
5,775,176	6,292,981	6,310,473
1,463,111	1,463,111	1,463,111
2,672,186	2,911,070	2,775,070
		1,050
5,556	6,602	8,977
11,561,249	12,076,237	11,983,332

إيضاح

الموجودات

النقد لدى البنوك

ودائع استثمارية

5 موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر

6 موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الربح أو الخسارة

7 مبلغ مستحق من حاملي الوثائق

8 قرض حسن لحاملي الوثائق

9 عقارات استثمارية

ممتلكات ومعدات

مدينون وأرصدة مدينة أخرى

مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق الملكية

حقوق الملكية

رأس المال

علاوة إصدار أسهم

أسهم خزينة

احتياطي أسهم الخزينة

احتياطي قانوني

احتياطي اختياري

احتياطي القيمة العادلة

احتياطي تحويل عملة أجنبية

احتياطي خطة شراء الأسهم للموظفين

أرباح مرحلة

مجموع حقوق الملكية

11,025,000	11,025,000	11,025,000
7,340,937	7,340,937	7,340,937
(50,489)	(50,489)	(50,489)
3,508	3,508	3,508
388,139	388,139	388,139
388,139	388,139	388,139
(762,031)	(442,170)	(222,890)
(1,570,030)	(1,282,478)	851
65,964	65,964	65,964
(5,285,699)	(5,385,561)	(7,039,703)
11,543,438	12,050,989	11,899,456

المطلوبات

دائنون وأرصدة دائنة أخرى

مجموع المطلوبات

مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

17,811	25,248	83,876
17,811	25,248	83,876
11,561,249	12,076,237	11,983,332

عبدالله مشاري احمد الحميضي
نائب رئيس مجلس الإدارة

إبراهيم عباس عثمان صخي
رئيس مجلس الإدارة

بيان الربح أو الخسارة المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2020
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو (غير مدققة)		للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو (غير مدققة)		إيضاح	
2019	2020	2019	2020		
					الإيرادات
20,000	133,228	20,000	31,610		إيرادات تأجير
9,788	4,541	4,288	2,021		إيرادات توزيعات أرباح
8,553	4,688	5,511	2,628		إيرادات من ودائع استثمارية
-	(136,000)	-	-	9	التغير في القيمة العادلة للعقارات الاستثمارات
(28,486)	(46,503)	1,986	20,943		التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الربح أو الخسارة
4,022	-	(28,626)	(55,708)		أتعاب إدارة من حاملي الوثائق
-	(14,018)	-	(18,596)		ترجمة عملات أجنبية
-	10,100	-	(592)		إيرادات أخرى
13,877	(43,964)	3,159	(17,694)		
					المصاريف
-	(57,938)	-	(14,385)		تكاليف تأجير
-	(1,282,478)	-	-		خسائر استبعاد شركة تابعة
(14,280)	(15,546)	(10,046)	(7,160)		مصاريف عمومية وإدارية
(14,280)	(1,355,962)	(10,046)	(21,545)		
(403)	(1,399,926)	(6,887)	(39,239)		خسارة الفترة قبل مخصصات ضريبة دعم العمالة الوطنية والزكاة
-	-	87	-		مخصص لضريبة دعم العمالة الوطنية
-	-	10	-		مخصص لزكاة
(403)	(1,399,926)	(6,790)	(39,239)		خسارة الفترة
(0.004)	(12.75)	(0.062)	(0.36)	16	خسارة السهم الأساسية والمخفضة (فلس)

بيان الدخل الشامل الآخر المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق)
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2020
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

للفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو (غير مدققة)		للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو (غير مدققة)		
2019	2020	2019	2020	
(403)	(1,399,926)	(6,790)	(39,239)	خسارة الفترة
				خسائر شاملة أخرى:
				بنود لن يتم تحويلها لاحقاً إلى بيان الربح أو
				الخسارة المجمع:
(270,412)	(34,936)	(131,106)	48,974	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة
				العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
				بنود يتم تحويلها لاحقاً إلى بيان الربح أو الخسارة
				المجمع:
-	851	-	2,901	فروق ترجمة بيانات مالية بعملة أجنبية
(270,412)	(34,085)	(131,106)	51,875	مجموع الدخل / (الخسائر) الشاملة الأخرى
(270,815)	(1,434,011)	(137,896)	12,636	مجموع الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة

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

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق)
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2020
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

المجموع	احتياطي خسارة مراكز	احتياطي خطة شراء الأسهم للموظفين	احتياطي عملة أجنبية تحويل	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي اختياري	احتياطي قانوني	احتياطي أسهم الخزينة	أسهم خزينة	علامة إصدار أسهم	رأس المال	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2018 (مدقق)
11,814,253	(5,319,135)	65,964	(1,570,030)	(457,780)	388,139	388,139	3,508	(50,489)	7,340,937	11,025,000	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2018 (مدقق)
(403)	(403)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	خسارة الفترة
(137,896)	-	-	-	(137,896)	-	-	-	-	-	-	مجموع (الخسائر) / الإيرادات
11,675,954	(5,319,538)	65,964	(1,570,030)	(595,676)	388,139	388,139	3,508	(50,489)	7,340,937	11,025,000	الرصيد في 30 يونيو 2019 (غير مدقق)
12,050,989	(5,385,561)	65,964	(1,282,478)	(442,170)	388,139	388,139	3,508	(50,489)	7,340,937	11,025,000	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2019 (مدقق)
(1,399,926)	(1,399,926)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	خسارة الفترة
(34,085)	-	-	851	(34,936)	-	-	-	-	-	-	مجموع (الخسائر) / الإيرادات
-	(254,216)	-	-	254,216	-	-	-	-	-	-	خسارة بيع استثمارات
1,282,478	-	-	1,282,478	-	-	-	-	-	-	-	تصفية شركة تابعة (إيضاح 15)
11,899,456	(7,039,703)	65,964	851	(222,890)	388,139	388,139	3,508	(50,489)	7,340,937	11,025,000	الرصيد في 30 يونيو 2020 (غير مدقق)

إن الإيضاحات المبيّنة على الصفحات من 6 إلى 20 تمثل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق)
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2020
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

للسنة أشهر المنتهية في 30 يونيو (غير مدققة)		
2019	2020	
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:
(403)	(1,399,926)	خسارة الفترة تسويات لـ:
28,486	46,503	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	خسائر من استبعاد شركة تابعة
(8,553)	(4,688)	إيرادات من ودائع استثمارية
(9,788)	(4,541)	إيرادات توزيعات أرباح
9,742	55,826	
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
1,555	53,333	مدينون وأرصدة مدينة أخرى
(10,626)	59,479	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
(789,286)	(73,200)	مبلغ مستحق من حاملي الوثائق
(788,615)	95,438	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) أنشطة التشغيل
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
541,458	-	المحصل من استرداد موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	14,967	المحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
-	(1,050)	المدفوع لشراء ممتلكات ومعدات
9,788	4,541	توزيعات أرباح
8,553	4,688	إيرادات من الودائع الاستثمارية
230,000	(104,885)	الحركة على الودائع الاستثمارية
789,799	(81,739)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة الاستثمارية
1,184	13,699	الزيادة في أرصدة لدى البنوك
8,990	10,174	أرصدة لدى البنوك في بداية الفترة
10,174	23,873	أرصدة لدى البنوك في نهاية الفترة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2020
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

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 التأشير 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 آفة 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 أراضٍ أو عقارات أو أوراق مالية أو صكوك أو أسهم أو أية أموال أخرى منقولة أو عقارية وأن تبيع أو تزجر 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 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 الفوائد 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 تزاول 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.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة)
لفترة السنة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2020
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

1. التأسيس والنشاط (تابع)

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.

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 الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 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 30 يونيو 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 الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2020
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

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 والمعايير الدولية 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.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2020
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

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 استنادا 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 متاحا 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 طبقا لمستوى القياس المتسلسل للقيمة العادلة:

30 يونيو 2020 (غير مدققة)				المساهمون
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
				موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الربح أو الخسارة
180,800	-	-	180,800	• أوراق مالية محلية مسعرة
				الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
162,556	-	-	162,556	• أوراق مالية محلية مسعرة
641,970	641,970	-	-	• أوراق مالية محلية غير مسعرة
258,567	258,567	-	-	• صناديق مدارة
<u>1,243,893</u>	<u>900,537</u>	<u>-</u>	<u>162,556</u>	
				حاملو الوثائق
				الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
11,799	-	-	11,799	• أوراق مالية محلية مسعرة
113,808	113,808	-	-	• أوراق مالية أجنبية غير مسعرة
<u>125,607</u>	<u>113,808</u>	<u>-</u>	<u>11,799</u>	

ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2020
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

3. قياس القيمة العادلة (تابع)

30 يونيو 2019 (غير مدققة)				المساهمون
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
182,883	-	-	182,883	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الربح أو الخسارة
				• أوراق مالية محلية مسعرة محتفظ بها من خلال محافظ مدارة
20,235	-	-	20,235	الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
				• أوراق مالية محلية مسعرة
62,309	62,309	-	-	• أوراق مالية محلية غير مسعرة
433,956	433,956	-	-	• محافظ مدارة
303,663	-	303,663	-	• صناديق مدارة
1,003,046	496,265	303,663	203,118	
				حاملي الوثائق
				موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الربح أو الخسارة
301,392	-	301,392	-	• صناديق مدارة
				الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
17,118	-	-	17,118	• أوراق مالية محلية مسعرة
113,625	113,625	-	-	• محافظ مدارة
432,135	113,625	301,392	17,118	

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 وافتراضات 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.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة)
لفترة السنة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2020
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

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

30 يونيو 2019 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2019 (مدققة)	30 يونيو 2020 (غير مدققة)	
20,235	16,904	162,556	أوراق مالية محلية مسعرة
62,309	78,263	641,970	أوراق مالية محلية غير مسعرة
433,956	714,215	-	محافظ مدارة
303,663	303,614	258,567	صناديق مدارة
820,163	1,112,996	1,063,093	

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

30 يونيو 2019 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2019 (مدققة)	30 يونيو 2020 (غير مدققة)	
-	-	180,800	أوراق مالية محلية مسعرة
182,883	227,303	-	أوراق مالية محلية مسعرة محتفظ بها من خلال محافظ مدارة
182,883	227,303	180,800	

7. مبلغ مستحق من حاملي الوثائق

30 يونيو 2019 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2019 (مدققة)	30 يونيو 2020 (غير مدققة)	
4,985,890	5,420,464	6,292,981	الرصيد الافتتاحي في بداية الفترة / السنة
4,022	-	-	أتعاب إدارة من حاملي الوثائق خلال الفترة / السنة
785,264	1,307,091	17,492	صافي الحركات خلال الفترة / السنة
-	(434,574)	-	انخفاض في القيمة خلال الفترة / السنة
5,775,176	6,292,981	6,310,473	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 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 إلى حاملي الوثائق عن طريق الفائض المتوقع من أنشطة التأمين في السنوات المستقبلية.

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2020
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

9. عقارات استثمارية

30 يونيو 2019 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2019 (مدققة)	30 يونيو 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 أجنبية
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 و30 يونيو 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 186,682 دينار كويتي (31 ديسمبر 2019: مبلغ 186,682 دينار كويتي و30 يونيو 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 30 يونيو 2020 (غير مدققة):

بحري وطيران	حوادث عامة	حريق	حياة	المجموع	
20,233	298,773	36,037	56,001	411,044	الاشتراكات المكتتبة
21,931	989,431	(585,443)	48,046	473,965	مجمّل الإيرادات
21,226	(661,388)	(60,698)	24,622	(676,238)	صافي (العجز) / الفائض الناتج من عمليات التأمين التكافلي
572	7,767	2,122	1,266	11,727	الاستثمارات وإيرادات أخرى
21,798	(653,621)	(58,576)	25,888	(664,511)	صافي الفائض / (العجز) حسب قطاع الأعمال
				20,083	الدخل من أنشطة التأجير
				(36,503)	المصاريف المتعلقة بأنشطة التأجير
				(680,931)	صافي العجز المحول إلى حاملي وثائق التأمين
					الدخل الشامل الآخر للفترة
					استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:
					صافي التغير في القيمة العادلة الناتج خلال الفترة
					مجموع الخسارة الشاملة الأخرى
				567	
				(680,364)	

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2020
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

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

المجموع	حياة	حريق	حوادث عامة	بحري وطيران	فترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2020 (غير مدققة):
2,493,917	97,611	1,018,194	1,259,444	118,668	الاشتراكات المكتتبة
1,213,738	101,810	48,570	1,015,429	47,929	مجمل الإيرادات
(449,748)	49,214	(142,782)	(391,275)	35,095	صافي الفائض / (العجز) الناتج من عمليات التأمين التكافلي
53,860	2,108	21,989	27,200	2,563	الاستثمارات وإيرادات أخرى
(395,888)	51,322	(120,793)	(364,075)	37,658	صافي الفائض / (العجز) حسب قطاع الأعمال
57,173					الدخل من أنشطة التأجير
(74,248)					المصاريف المتعلقة بأنشطة التأجير
(412,963)					صافي العجز المحول إلى حاملي وثائق التأمين
					الدخل الشامل الآخر للفترة
					استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:
(4,733)					صافي التغير في القيمة العادلة الناتج خلال الفترة
(417,696)					مجموع الخسارة الشاملة الأخرى

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

المجموع	حياة	حريق	حوادث عامة	بحري وطيران	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2019 (غير مدققة):
1,369,195	123,039	236,761	939,491	69,904	الاشتراكات المكتتبة
734,277	76,731	(36,870)	691,893	2,523	مجمل الإيرادات
(160,538)	17,363	(88,549)	(73,974)	(15,378)	صافي الفائض / (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 الفائض / (العجز) 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 إلى حاملي وثائق التأمين
					إيرادات شاملة أخرى للفترة
					استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:
(11,248)					صافي التغير في القيمة العادلة الناتج خلال الفترة
(133,158)					مجموع الخسارة الشاملة الأخرى

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2020
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

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

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

بحري وطيران	حوادث عامة	حريق	حياة	المجموع
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
				72,127
				(83,977)
				(4,022)
				4,236
				(10,242)
				(6,006)

الاشتراكات المكتتبة
مجمّل الإيرادات
صافي الفائض / (العجز) الناتج من
عمليات التأمين التكافلي
الاستثمارات وإيرادات أخرى
صافي الفائض / (العجز) حسب
قطاع الأعمال
الدخل من أنشطة التأجير
المصاريف المتعلقة بأنشطة التأجير
أتعاب إدارة لمساهمي الشركة
صافي الفائض المحوّل إلى حاملي
وثائق التأمين
الدخل الشامل الآخر للفترة
استثمارات حقوق الملكية بالقيمة
العادلة من خلال الدخل الشامل
الآخر:
صافي التغير في القيمة العادلة الناتج
خلال الفترة
مجموع الخسارة الشاملة الأخرى

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2020
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

11. موجودات ومطلوبات وحقوق حاملي الوثائق

30 يونيو 2019 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2019 (مدققة)	30 يونيو 2020 (غير مدققة)	
			الموجودات
199,873	17,708	61,689	النقد والنقد المعادل
1,326,000	1,326,000	1,326,000	ودائع استثمارية
301,392	300,417	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الربح أو الخسارة
1,156,327	1,328,102	3,159,383	مدينون وأرصدة مدينة أخرى
2,259,451	1,609,781	1,662,349	اكتراكات مدينة
130,743	130,342	125,607	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
409,766	409,766	409,766	الشهرة
2,436,071	4,139,475	1,811,017	حصة معيدي التأمين من تعويضات تحت التسوية
2,382,433	2,408,165	1,451,262	مدينون اكتراكات إعادة التأمين
277,750	277,750	277,750	أرض مستأجرة
182,136	196,063	153,383	معدات
11,061,942	12,143,569	10,438,206	مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق حاملي الوثائق
			المطلوبات
3,673,784	5,561,105	2,788,589	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
1,180,100	1,474,573	1,067,034	اكتراكات غير مكتسبة
27,708	27,708	27,708	احتياطي مطالبات متكبدة وغير مدرجة
4,882,856	4,970,906	6,845,807	دائنون ومصاريف مستحقة *
6,209,750	6,727,555	6,745,042	مبلغ مستحق إلى المساهمين
1,625,611	1,625,611	1,625,611	قرض حسن إلى المساهمين
17,599,809	20,387,458	19,099,791	مجموع المطلوبات
			حقوق حاملي الوثائق
(6,381,483)	(6,382,331)	(8,083,987)	رصيد حقوق حاملي الوثائق كما في بداية الفترة / السنة
4,236	(1,701,656)	(412,963)	صافي الفائض / (العجز) من حاملي الوثائق للفترة / للسنة
(6,377,247)	(8,083,987)	(8,496,950)	احتياطي القيمة العادلة في بداية الفترة / السنة
(150,378)	(150,378)	(159,902)	التغير في القيمة العادلة خلال الفترة / السنة
(10,242)	(9,524)	(4,733)	احتياطي القيمة العادلة في نهاية الفترة / السنة
(160,620)	(159,902)	(164,635)	مجموع حقوق حاملي الوثائق كما في نهاية الفترة / السنة
(6,537,867)	(8,243,889)	(8,661,585)	مجموع المطلوبات وحقوق حاملي الوثائق
11,061,942	12,143,569	10,438,206	

ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2020
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

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 وألزمت المجموعة بدفع مبلغ 3,636,022 دينار كويتي، وتقدمت المجموعة بطعن على حكم محكمة الاستئناف أمام محكمة التمييز وما زال الطعن منظر 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 هؤلاء 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 ادناه

الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو		الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو		المساهمون بيان الأرباح والخسائر المرحلي المكثف المجمع: رواتب ومزايا قصيرة الأجل
2019 (غير مدققة)	2020 (غير مدققة)	2019 (غير مدققة)	2020 (غير مدققة)	
7,500	7,500	3,750	3,750	
30 يونيو 2019 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2019 (مدققة)	30 يونيو 2020 (غير مدققة)		بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع: موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الأخر
491,300	941,008	769,278		تتمثل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر أعلاه في استثمارات المجموعة في أسهم الشركات التابعة للشركة الأم الرئيسية (شركة دار الاستثمار والشركات التابعة لها) بقيمة 769,278 دينار كويتي (31 ديسمبر 2019: 894,357 دينار كويتي و3 يونيو 2019: 452,195)
الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو		الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو		حامي الوثائق مكافأة موظفي الإدارة العليا: رواتب ومزايا قصيرة المدى مكافأة نهاية الخدمة
2019 (غير مدققة)	2020 (غير مدققة)	2019 (غير مدققة)	2020 (غير مدققة)	
90,576	67,467	45,288	22,161	
14,734	6,960	(28)	3,480	
105,310	74,427	45,260	25,641	

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2020
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

13. تحليل القطاعات

المساهمون	الاستثمار	التأمين التكافلي	غير موزع	الإجمالي
الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2020 (غير مدققة)				
مجموع الإيرادات	(54,064)	-	10,100	(43,964)
(خسارة) الفترة	(1,394,480)	-	(5,446)	(1,399,926)
مجموع الموجودات	4,175,848	7,773,584	33,900	11,983,332
مجموع المطلوبات	-	-	(83,876)	(83,876)
صافي الموجودات	4,175,848	7,773,584	(49,976)	11,899,456
الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2019 (غير مدققة)				
مجموع الإيرادات	9,855	4,022	-	13,877
ربح / (خسارة) الفترة	9,855	4,022	(14,280)	(403)
مجموع الموجودات	4,307,232	7,238,287	15,730	11,561,249
مجموع المطلوبات	-	-	(17,811)	(17,811)
صافي الموجودات	4,307,232	7,238,287	(2,081)	11,543,438
حاملو الوثائق	الاستثمار	تأجير السيارات	غير موزع	الإجمالي
الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2020 (غير مدققة)				
مجموع الإيرادات	53,860	1,213,738	-	1,324,771
ربح / (خسارة) الفترة	53,860	(449,748)	-	(412,963)
مجموع الموجودات	2,139,124	7,872,796	-	10,438,206
مجموع المطلوبات	(18,791,134)	(308,657)	-	(19,099,791)
صافي الموجودات	(16,652,010)	7,564,139	-	8,661,585
الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2019 (غير مدققة)				
مجموع الإيرادات	51,284	1,922,281	-	2,045,692
ربح / (خسارة) الفترة	51,284	(35,198)	(11,850)	4,236
مجموع الموجودات	2,035,885	7,077,955	1,523,387	11,061,942
مجموع المطلوبات	-	(12,716,953)	(4,603,414)	(17,599,809)
صافي الموجودات	2,035,885	(5,638,998)	(3,080,027)	(6,537,867)

ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة)
لفترة السنة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2020
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

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.

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 %	30 يونيو 2019	31 ديسمبر 2019	30 يونيو 2019
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		100%	93.32%	93.32%

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.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2020
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

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:

الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2019 (غير مدققة)	الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2020	الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2019 (غير مدققة)	الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2020 (غير مدققة)	
(403)	(1,399,926)	(6,790)	(39,239)	خسارة الفترة (دينار كويتي)
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)	أسهم الخزينة
109,804,500	109,804,500	109,804,500	109,804,500	
(0.004)	(12.75)	(0.062)	(0.36)	خسارة السهم الأساسية والمخفضة (فلس)

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 و 30 يونيو 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.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2020
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي ما لم يذكر غير ذلك)

18. أثر جائحة كورونا (كوفيد-19) (تابع)

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 للعقارات الاستثمارية بقيمة 136,000 دينار كويتي. 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.