

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

المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2020
(غير مدققة)
وتقرير مراجعة مراقب الحسابات المستقل

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

المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 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)
21 - 6	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة)

شركة وثاق للتأمين التكافلي
شركة مساهمة كويتية (عامة)
والشركات التابعة
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 المرحلي المكثف المجمع المرفق لشركة وثاق للتأمين التكافلي (شركة مساهمة كويتية عامة) والشركات التابعة ("المجموعة") كما في 30 سبتمبر 2020، والبيانات المرحلية المكثفة المجمعة للربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المرفقة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. إن إدارة المجموعة هي المسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (34) "التقارير المالية المرحلية". إن مسؤوليتنا 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 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 نبدي رأي تدقيق.

أساس الاستنتاج المتحفظ

- تتضمن المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2020 مبلغ مستحق من حاملي الوثائق بقيمة 6,310,596 دينار كويتي (6,292,981 دينار كويتي - 31 ديسمبر 2019) وقرض حسن لحاملي الوثائق بقيمة 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 و162,500 دينار كويتي على التوالي - 31 ديسمبر 2019). لم نقوم الإدارة بدراسة الانخفاض في قيمة تلك الأرصدة كما في 31 ديسمبر 2019 وكذلك في 30 سبتمبر 2020 كما هو مطلوب بموجب 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 30 سبتمبر 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 كما في 30 سبتمبر 2020 لحملة الوثائق أرصدة مدينة وموجودات أخرى واشتراكات مدينة بمبلغ 568,174 دينار كويتي (797,539 دينار كويتي 31 ديسمبر 2019) و1,089,070 دينار كويتي (1,078,262 دينار كويتي - 31 ديسمبر 2019) على التوالي، تتمثل في أرصدة مرحلة من سنوات سابقة بالإضافة إلى حركة الرصيد خلال الفترة، كما لم 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 30 سبتمبر 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 سبتمبر 2020 عقار استثماري بمبلغ 186,682 دينار كويتي (186,682 دينار كويتي - 31 ديسمبر 2019). لم تقم الإدارة بتقييم هذا العقار للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019 وكذلك الفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2020. لم نقوم باستكمال إجراءات مراجعتنا لهذا العقار الاستثماري كما في 30 سبتمبر 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".

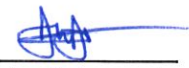
أمور أخرى

تم تدقيق البيانات المالية المجمعة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019 من قبل 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 التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 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.

تبين أيضاً أنه خلال مراجعتنا لم يرد إلى علمنا وجود أية مخالفات لأحكام قانون رقم 7 لسنة 2010 وتعديلاته اللاحقة في شأن هيئة أسواق المال والتعليمات ذات العلاقة خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2020 على وجه يؤثر مادياً في نشاط المجموعة أو مركزها المالي المجمع.


علي محمد الحمد

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

دولة الكويت في 11 نوفمبر 2020



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

بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق)
كما في 30 سبتمبر 2020
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

30 سبتمبر 2019 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2019 (مدققة)	30 سبتمبر 2020 (غير مدققة)	إيضاح	الموجودات
10,174	10,174	15,265		النقد لدى البنوك
352,000	52,000	178,295		ودائع استثمارية
1,063,682	1,112,996	988,288	5	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
194,122	227,303	196,467	6	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الربح أو الخسارة
6,015,761	6,292,981	6,310,596	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
-	-	5,825		ممتلكات ومعدات
4,682	6,602	11,635		مدينون وأرصدة مدينة أخرى
11,775,718	12,076,237	11,944,552		مجموع الموجودات
				المطلوبات وحقوق الملكية
				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
(518,512)	(442,170)	(297,695)		احتياطي القيمة العادلة
(1,570,030)	(1,282,478)	153		احتياطي تحويل عملة أجنبية
65,964	65,964	65,964		احتياطي خطة شراء الأسهم للموظفين
(5,318,499)	(5,385,561)	(7,004,873)		خسائر متراكمة
11,754,157	12,050,989	11,858,783		مجموع حقوق الملكية
				المطلوبات
21,561	25,248	85,769		دائنون وأرصدة دائنة أخرى
21,561	25,248	85,769		مجموع المطلوبات
11,775,718	12,076,237	11,944,552		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

عبد الله مشاري أحمد الحميضي
نائب رئيس مجلس الإدارة

إبراهيم عباس عثمان صخي
رئيس مجلس الإدارة

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

للتسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر (غير مدققة)		لثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر (غير مدققة)		إيضاح
2019	2020	2019	2020	
الإيرادات				
20,000	138,606	-	5,378	إيرادات تأجير
9,788	8,411	-	3,870	إيرادات توزيعات أرباح
10,668	7,030	2,115	2,342	إيرادات من ودائع استثمارية
-	(136,000)	-	-	9 التغير في القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية
(17,247)	(30,836)	11,239	15,667	التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الربح أو الخسارة
-	-	(4,022)	-	رد أتعاب إدارة من حاملي الوثائق
-	9,352	-	23,370	ترجمة عملات أجنبية
-	314	-	(9,786)	إيرادات أخرى
23,209	(3,123)	9,332	40,841	
المصاريف				
-	(56,017)	-	1,921	تكاليف تأجير
-	(1,282,478)	-	-	خسائر استبعاد شركة تابعة
(56,412)	(23,478)	(42,132)	(7,932)	مصاريف عمومية وإدارية
(56,412)	(1,361,973)	(42,132)	(6,011)	
(33,203)	(1,365,096)	(32,800)	34,830	خسارة الفترة قبل مخصصات ضريبة دعم العمالة الوطنية والزكاة
-	-	-	-	مخصص لضريبة دعم العمالة الوطنية
-	-	-	-	مخصص لزكاة
(33,203)	(1,365,096)	(32,800)	34,830	ربح/ (خسارة) الفترة
(0.302)	(12.432)	(0.299)	0.317	16 ربح/ (خسارة) السهم الأساسية والمخفضة (فلس)

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

للتسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر (غير مدققة)		للتلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر (غير مدققة)		
2019	2020	2019	2020	
(33,203)	(1,365,096)	(32,800)	34,830	ربح / (خسارة) الفترة
				خسائر شاملة أخرى:
				بنود لن يتم تحويلها لاحقاً إلى بيان الربح أو الخسارة/المجمع:
(26,893)	(109,741)	243,519	(74,805)	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
				بنود يتم تحويلها لاحقاً إلى بيان الربح أو الخسارة المجمع:
-	153	-	(698)	فروق ترجمة بيانات مالية بعملة أجنبية
(26,893)	(109,588)	243,519	(75,503)	مجموع (الخسارة)/ الدخل الشامل الآخر
(60,096)	(1,474,684)	210,719	(40,673)	مجموع (الخسارة)/ الدخل الشامل للفترة

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

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

المجموع	خسائر متراكمة	احتياطي خطة شراء الأسهم للموظفين	احتياطي تحويل عملة أجنبية	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي اختياري	احتياطي قانوني	احتياطي أسهم الخزينة	أسهم خزينة	علاوة إصدار أسهم	رأس المال	
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)
(33,203)	(33,203)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	خسارة الفترة
(26,893)	-	-	-	(26,893)	-	-	-	-	-	-	مجموع (الخسارة) / الدخل الشامل للفترة
-	33,839	-	-	(33,839)	-	-	-	-	-	-	ربح من استرداد استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
11,754,157	(5,318,499)	65,964	(1,570,030)	(518,512)	388,139	388,139	3,508	(50,489)	7,340,937	11,025,000	الرصيد في 30 سبتمبر 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)
(1,365,096)	(1,365,096)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	خسارة الفترة
(109,588)	-	-	153	(109,741)	-	-	-	-	-	-	مجموع (الخسارة) / الدخل الشامل للفترة
-	(254,216)	-	-	254,216	-	-	-	-	-	-	خسارة بيع استثمارات تصفية شركة تابعة (إيضاح 15)
1,282,478	-	-	1,282,478	-	-	-	-	-	-	-	الرصيد في 30 سبتمبر 2020 (غير مدقق)
11,858,783	(7,004,873)	65,964	153	(297,695)	388,139	388,139	3,508	(50,489)	7,340,937	11,025,000	

إن الإيضاحات المبينة على الصفحات من 6 إلى 21 تمثل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

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

للتسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر (غير مدققة)		
2019	2020	
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:
(33,203)	(1,365,096)	خسارة الفترة تسويات:-
(9,788)	(8,411)	إيرادات توزيعات أرباح
(10,668)	(7,030)	إيرادات من ودائع استثمارية
-	136,000	التغير في القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية
17,247	30,836	التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الربح أو الخسارة
-	1,282,478	خسائر من استبعاد شركة تابعة
(36,412)	68,777	
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
2,429	(5,034)	مدينون وأرصدة مدينة أخرى
(6,876)	60,675	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
(1,029,871)	(17,615)	مبلغ مستحق من حاملي الوثائق
(1,070,730)	106,803	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
541,458	-	المحصل من استرداد موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	14,967	المحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الأخر
-	(5,825)	المدفوع لشراء ممتلكات ومعدات
9,788	8,411	توزيعات أرباح
10,668	7,030	إيرادات من الودائع الاستثمارية
510,000	(126,295)	الحركة على الودائع الاستثمارية
1,071,914	(101,712)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة الاستثمارية
1,184	5,091	الزيادة في أرصدة لدى البنوك
8,990	10,174	أرصدة لدى البنوك في بداية الفترة
10,174	15,265	أرصدة لدى البنوك في نهاية الفترة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 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: مزاولة جميع أعمال التأمين التكافلي والتعاوني وإعادة التأمين بكافة أشكالها بما لا يتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية والقوانين المنظمة.

ثانياً: للشركة في سبيل تحقيق أغراضها 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 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 تباع 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 تباع أو ترهن أو تصرف 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 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.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 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 التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2020 من قبل مجلس إدارة الشركة بتاريخ 11 نوفمبر 2020

2. أسس الإعداد 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 سبتمبر 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 التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 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 والاختصاصات 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.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 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 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:

30 سبتمبر 2020 (غير مدققة)				
المساهمون	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة				
• أوراق مالية محلية مسعرة	196,467	-	-	196,467
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
• أوراق مالية محلية مسعرة	372,042	-	-	372,042
• أوراق مالية محلية غير مسعرة	-	191,445	-	191,445
• صناديق مدارة	-	-	424,801	424,801
مجموع	372,042	191,445	424,801	988,288
حاملو الوثائق				
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
• أوراق مالية محلية مسعرة	14,029	-	-	14,029
• أوراق مالية أجنبية غير مسعرة	-	-	113,626	113,626
	14,029	-	113,626	127,655

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

3. قياس القيمة العادلة (تابع)

30 سبتمبر 2019 (غير مدققة)	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
المساهمون				
موجودات مالية				
بالقيمة العادلة من				
خلال الربح أو				
الخسارة				
• أوراق مالية محلية	194,122	-	-	194,122
مسعرة محتفظ بها				
من خلال محافظ				
مدارة				
الموجودات المالية				
بالقيمة العادلة من				
خلال الدخل الشامل				
الأخر				
• أوراق مالية محلية	20,235	-	-	20,235
مسعرة				
• أوراق مالية محلية	-	-	62,309	62,309
غير مسعرة				
• محافظ مدارة	-	-	677,475	677,475
• صناديق مدارة	-	303,663	-	303,663
مجموع	20,235	303,663	739,784	1,063,682
حاملي الوثائق				
موجودات مالية				
بالقيمة العادلة من				
خلال الربح أو				
الخسارة				
• صناديق مدارة	-	305,097	-	305,097
الموجودات المالية				
بالقيمة العادلة من				
خلال الدخل الشامل				
الأخر				
• أوراق مالية محلية	16,310	-	-	16,310
مسعرة				
• محافظ مدارة	-	-	113,625	113,625
	16,310	-	113,625	129,935

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.

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

4. الأحكام والتقديرات (تابع)

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.

انخفاض قيمة الموجودات المالية

قامت المجموعة بتقييم الموجودات المالية المعرضة لمخاطر الانخفاض في القيمة، وخلصت الإدارة إلى عدم وجود تأثير سلبي مادي نتيجة تفشي جائحة كورونا.

التزامات التأمين

قامت المجموعة بتسجيل الاحتياطات اللازمة مقابل المطالبات، أجرت المجموعة تقييماً تفصيلياً لالتزاماتها بالمطالبات أخذاً في الاعتبار فترات الاغلاق، وترى الإدارة ان مبلغ المطالبات المكون في الدفاتر كافي كما في 30 سبتمبر 2020.

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

30 سبتمبر 2019 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2019 (مدققة)	30 سبتمبر 2020 (غير مدققة)	
20,235	16,904	372,042	أوراق مالية محلية مسعرة
62,309	78,263	191,445	أوراق مالية محلية غير مسعرة
677,475	714,215	-	محافظ مدارة
303,663	303,614	424,801	صناديق مدارة
1,063,682	1,112,996	988,288	

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

30 سبتمبر 2019 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2019 (مدققة)	30 سبتمبر 2020 (غير مدققة)	
-	-	196,467	أوراق مالية محلية مسعرة
194,122	227,303	-	أوراق مالية محلية مسعرة محتفظ بها
194,122	227,303	196,467	من خلال محافظ مدارة

7. مبلغ مستحق من حاملي الوثائق

30 سبتمبر 2019 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2019 (مدققة)	30 سبتمبر 2020 (غير مدققة)	
5,420,464	5,420,464	6,727,555	الرصيد الافتتاحي في بداية الفترة / السنة
1,029,871	1,307,091	17,615	صافي الحركات خلال الفترة / السنة
6,450,335	6,727,555	6,745,170	
(434,574)	(434,574)	(434,574)	انخفاض في القيمة خلال الفترة / السنة
6,015,761	6,292,981	6,310,596	الرصيد الختامي في نهاية الفترة / السنة

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

7. مبلغ مستحق من حاملي الوثائق (تابع)

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.

9. عقارات استثمارية

30 سبتمبر 2019 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2019 (مدققة)	30 سبتمبر 2020 (غير مدققة)	
2,672,186	2,672,186	2,911,070	القيمة الدفترية في بداية 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 والبالغة قيمته 2,588,388 دينار كويتي (31 ديسمبر 2019: 2,724,387 دينار كويتي و 30 سبتمبر 2019: 2,436,835 دينار كويتي) مسجل باسم طرف ثالث، والذي منح توكيلاً إلى أطراف أخرى وصولاً إلى أحد أعضاء مجلس إدارة الشركة الأم الذي قدم توكيل عام غير قابل للعزل لصالح الشركة الأم. ويدير العقار الشركة التابعة شركة هلا للاستثمار العقاري ذ.م.م.
- تتضمن العقارات الاستثمارية أعلاه حق انتفاع في شقق فندقية تقع في برج زمزم في مكة المكرمة – المملكة العربية السعودية والبالغة قيمتها 186,682 دينار كويتي (31 ديسمبر 2019: مبلغ 186,682 دينار كويتي و 30 سبتمبر 2019: 235,351 دينار كويتي).

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

10. نتائج حاملي الوثائق حسب قطاع الأعمال والأموال المجمعة:

نتائج حاملي الوثائق حسب قطاع الأعمال لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2020 (غير مدققة):

بحري وطيران	حوادث عامة	حريق	حياة	المجموع
65,090	630,611	296,620	50,869	1,043,190
31,428	257,144	86,034	12,512	387,118
6,632	(242,047)	(28,411)	(78,909)	(342,735)
2,383	23,668	13,397	1,888	41,336
9,015	(218,379)	(15,014)	(77,021)	(301,399)
				24,362
				(33,916)
				(310,953)
				2,045
				(308,908)

الاشتراكات المكتتبة
مجملي الإيرادات
صافي (العجز) / الفائض
الناتج من عمليات التأمين
التكافلي
الاستثمارات وإيرادات
أخرى
صافي الفائض / (العجز)
حسب قطاع الأعمال
الدخل من أنشطة التأجير
المصاريف المتعلقة
بأنشطة التأجير
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

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

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

فترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2020 (غير مدققة):

المجموع	حياة	حريق	حوادث عامة	بحري وطيران	
3,537,107	148,480	1,314,814	1,890,055	183,758	الاشتراكات المكتتبة
1,600,856	114,322	134,604	1,272,573	79,357	مجمّل الإيرادات
(792,483)	(29,695)	(171,193)	(633,322)	41,727	صافي الفائض / (العجز) الناتج من عمليات التأمين التكافلي
95,196	3,996	35,386	50,868	4,946	الاستثمارات وإيرادات أخرى
(697,287)	(25,699)	(135,807)	(582,454)	46,673	صافي الفائض / (العجز) حسب قطاع الأعمال
81,535					الدخل من أنشطة التأجير
(108,164)					المصاريف المتعلقة بأنشطة التأجير
(723,916)					صافي العجز المحول إلى حاملي وثائق التأمين
					الدخل الشامل الآخر للفترة
					استثمارات حقوق الملكية
					بالقيمة العادلة من خلال
					الدخل الشامل الآخر:
(2,688)					صافي التغير في القيمة
(726,604)					العادلة الناتج خلال الفترة مجموع الخسارة الشاملة الأخرى

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

المجموع	حياة	حريق	حوادث عامة	بحري وطيّران	
1,166,750	43,748	284,726	799,749	38,527	الاشتراكات المكتتبة
879,780	36,102	111,356	709,451	22,871	مجمّل الإيرادات
(543,393)	5,751	92,046	(655,842)	14,652	صافي (العجز) / الفائض 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 (العجز) / الفائض حسب قطاع الأعمال
30,579					الدخل من أنشطة التأجير
(42,451)					المصاريف المتعلقة بأنشطة التأجير
4,022					أتعاب إدارة لمساهمي الشركة
(532,605)					صافي العجز المحول إلى حاملي وثائق التأمين
					الدخل الشامل الآخر للفترة
					استثمارات حقوق الملكية بالقيمة
					العادلة من خلال الدخل الشامل
					الأخر:
278					صافي التغير في القيمة العادلة
(532,327)					الناتج خلال الفترة مجموع الخسارة الشاملة الأخرى

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

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

فترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2019 (غير مدققة):

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

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

11. موجودات ومطلوبات وحقوق حاملي الوثائق

30 سبتمبر 2019 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2019 (مدققة)	30 سبتمبر 2020 (غير مدققة)	الموجودات
81,411	17,708	66,111	النقد والنقد المعادل
1,326,000	1,326,000	1,326,000	ودائع استثمارية
305,097	300,417	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الربح أو الخسارة
1,332,784	1,328,102	3,096,365	مدينون وأرصدة مدينة أخرى
2,225,577	1,609,781	1,573,364	اقتراكات مدينة
129,935	130,342	127,655	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
409,766	409,766	409,766	الشهرة
4,327,360	4,139,475	1,626,525	حصة معيدي التأمين من تعويضات تحت التسوية
2,574,394	2,408,165	1,451,687	مدينو اقتراكات إعادة التأمين
277,750	277,750	277,750	أرض مستأجرة
170,811	196,063	141,255	معدات
13,160,885	12,143,569	10,096,478	مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق حاملي الوثائق
			المطلوبات
5,964,256	5,561,105	2,590,263	احتياطي التعويضات تحت التسوية
1,125,385	1,474,573	1,061,095	اقتراكات غير مكتسبة
27,708	27,708	60,378	احتياطي مطالبات منكدة وغير مدرجة
-	-	91,084	مخصص مصاريف تسوية المطالبات غير الموزعة
5,037,784	4,970,906	6,893,370	دائنون ومصاريف مستحقة *
6,450,335	6,727,555	6,745,170	مبلغ مستحق إلى المساهمين
1,625,611	1,625,611	1,625,611	قرض حسن من المساهمين
20,231,079	20,387,458	19,066,971	مجموع المطلوبات
			حقوق حاملي الوثائق
(6,381,483)	(6,382,331)	(8,083,987)	رصيد حقوق حاملي الوثائق كما في بداية الفترة / السنة
(528,369)	(1,701,656)	(723,916)	صافي الفائض / (العجز) من حاملي الوثائق للفترة / السنة
(6,909,852)	(8,083,987)	(8,807,903)	
(150,378)	(150,378)	(159,902)	احتياطي القيمة العادلة في بداية الفترة / السنة
(9,964)	(9,524)	(2,688)	التغير في القيمة العادلة خلال الفترة / السنة
(160,342)	(159,902)	(162,590)	احتياطي القيمة العادلة في نهاية الفترة / السنة
(7,070,194)	(8,243,889)	(8,970,493)	مجموع حقوق حاملي الوثائق كما في نهاية الفترة / السنة
13,160,885	12,143,569	10,096,478	مجموع المطلوبات وحقوق حاملي الوثائق

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

11. موجودات ومطلوبات وحقوق حاملي الوثائق (تابع)

* يتضمن هذا الرصيد مبلغاً 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 ومازال الطعن منظر امامها.
قامت إدارة المجموعة بالحصول على تقرير خبير اكتوبري مستقل للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2020 لاحتساب المخصصات الفنية.

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 الايضاح. إن تفاصيل المعاملات بين المجموعة والأطراف ذات الصلة مفصّل عنها أدناه.

التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		المساهمون بيان الربح أو الخسارة المرحلي المكثف المجمع: رواتب ومزايا قصيرة الأجل
2019 (غير مدققة)	2020 (غير مدققة)	2019 (غير مدققة)	2020 (غير مدققة)	
11,250	11,250	3,750	3,750	
30 سبتمبر 2019 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2019 (مدققة)	30 سبتمبر 2020 (غير مدققة)		
685,487	941,008	699,172		بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع: موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
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 699,172 دينار كويتي (31 ديسمبر 2019: 894,357 دينار كويتي و 30 سبتمبر 2019: 452,195 دينار كويتي)				
التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		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)	
135,864	107,592	45,288	31,152	
22,617	7,736	7,883	2,139	
158,481	115,328	53,171	33,291	

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

13. تحليل القطاعات

المساهمون	الاستثمار	التأمين التكافلي	غير موزع	الإجمالي	
التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2020 (غير مدققة)					
مجمل الإيرادات	(3,437)	-	314	(3,123)	
خسارة الفترة	(1,341,618)	-	(23,478)	(1,365,096)	
مجموع الموجودات	4,138,120	7,773,707	32,725	11,944,552	
مجموع المطلوبات	-	-	(85,769)	(85,769)	
صافي الموجودات	4,138,120	7,773,707	(53,044)	11,858,783	
التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2019 (غير مدققة)					
مجمل الإيرادات	23,209	-	-	23,209	
ربح / (خسارة) الفترة	23,209	-	(56,412)	(33,203)	
مجموع الموجودات	4,281,990	7,478,872	14,856	11,775,718	
مجموع المطلوبات	-	-	(21,561)	(21,561)	
صافي الموجودات	4,281,990	7,478,872	(6,705)	11,754,157	
حاملو الوثائق	الاستثمار	التأمين التكافلي	تأجير السيارات	غير موزع	الإجمالي
التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2020 (غير مدققة)					
مجمل الإيرادات	95,196	1,600,856	81,535	-	1,777,587
ربح / (خسارة) الفترة	95,196	(792,483)	(26,629)	-	(723,916)
مجموع الموجودات	2,266,353	7,408,062	422,063	-	10,096,478
مجموع المطلوبات	-	(18,752,983)	(313,988)	-	(19,066,971)
صافي الموجودات	2,266,353	(11,344,921)	108,075	-	(8,970,493)
التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2019 (غير مدققة)					
مجمل الإيرادات	69,922	2,802,061	102,706	-	2,974,689
ربح / (خسارة) الفترة	69,922	(574,569)	(23,722)	-	(528,369)
مجموع الموجودات	2,448,548	9,127,331	417,436	1,167,570	13,160,885
مجموع المطلوبات	-	(15,193,295)	(284,034)	(4,753,750)	(20,231,079)
صافي الموجودات	2,448,548	(6,065,964)	133,402	(3,586,180)	(7,070,194)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 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 سبتمبر 2019	30 سبتمبر 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.

يتم تجميع البيانات المالية لشركة وارد لتأجير السيارات ش.م.ك. مقفلة وشركة هلا للاستثمار العقاري ذ.م.م. بناءً على المعلومات المالية المعدة من قبل إدارات الشركات التابعة.

ان نسبة ملكية الشركة الأم في شركة هلا للاستثمار العقاري ذ.م.م. تتضمن 0.5% بناءً على تنازل من أحد الأطراف لصالح الشركة الأم.

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

16. ربحية السهم

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

التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2019 (غير مدققة)	التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2020 (غير مدققة)	الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2019 (غير مدققة)	الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2020 (غير مدققة)	ربح / (خسارة) الفترة (دينار كويتي)
(33,203)	(1,365,096)	(32,800)	34,830	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة أسهم الخزينة
110,250,000	110,250,000	110,250,000	110,250,000	
(445,500)	(445,500)	(445,500)	(445,500)	خسارة السهم الأساسية والمخفضة (فلس)
109,804,500	109,804,500	109,804,500	109,804,500	
(0.302)	(12.432)	(0.299)	0.317	

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 إحدى المؤسسات الحكومية ضد المجموعة بمبلغ 3,636,022 دينار كويتي (31 ديسمبر 2019: 3,636,022 دينار كويتي و 30 سبتمبر 2019: 3,636,022 دينار كويتي). قامت المجموعة بتكوين مخصص لها في الذمم الدائنة والأرصدة الدائنة الأخرى. وعلى الرغم من أن محكمة 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.
- بتاريخ 10 مارس 2020، بدأت الحكومة في فرض توقف في بعض الأنشطة التجارية، وصولاً لتطبيق حظر جزئي بدءاً من 22 مارس 2020.
- 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 التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 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 المجمعة المكثفة، وترى الإدارة أن القيم المسجلة للعقارات الاستثمارية تمثل أفضل تقدير في ظل الوضع الراهن، وتمثلت في انخفاض في قيمة العقارات الاستثمارية بمبلغ 136,000 دينار كويتي. كما هو مبين 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 فيروس كورونا (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. تم الإفصاح عن المزيد من المعلومات فيما يتعلق بقياسات القيمة العادلة في الإيضاح 4.