

شركة وثاق للتأمين التكافلي (ش.م.ك.ع.)
والشركات التابعة لها
دولة الكويت

المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2021
(غير مدققة)
وتقرير مراجعة مراقب الحسابات المستقل

شركة وثاق للتأمين التكافلي (ش.م.ك.ع.)
والشركات التابعة لها
دولة الكويت

المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2021
(غير مدققة)
وتقرير مراجعة مراقب الحسابات المستقل

المحتويات	رقم الصفحة
تقرير مراجعة مراقب الحسابات المستقل	-
بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق)	1-
بيان الربح أو الخسارة المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق)	2
بيان الدخل الشامل الآخر المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق)	3
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق)	4
بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق)	5
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة)	17 - 6

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 (ش.م.ك.ع.)
والشركات التابعة لها
دولة الكويت

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع المرفق لشركة وثاق للتأمين التكافلي (ش.م.ك.ع.) ("الشركة الأم") والشركات التابعة لها ("المجموعة") كما في 31 مارس 2021، وبيانات الربح أو الخسارة 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 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 31 مارس 2021 مبلغ مستحق من حملة الوثائق بمبلغ 6,304,900 دينار كويتي (6,310,596 دينار كويتي - 31 ديسمبر 2020) وقرض حسن لحملة الوثائق بمبلغ 1,463,111 دينار كويتي (1,463,111 دينار كويتي - 31 ديسمبر 2020) بعد خصم المخصص المكون لتلك الأرصدة وقدره 434,640 دينار كويتي و162,500 دينار كويتي على التوالي (434,574 دينار كويتي و162,500 دينار كويتي على التوالي - 31 ديسمبر 2020). لم تقم الإدارة بدراسة الانخفاض في قيمة تلك الأرصدة كما في 31 ديسمبر 2020 وكذلك في 31 مارس 2021 حسب متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية. تم التحفظ على هذا الأمر في البيانات المالية المجمعة المدققة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020. لم نقوم باستكمال إجراءات مراجعتنا لتلك الأرصدة كما في 31 مارس 2021، 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 المراجعة لحملة الوثائق مدينين وأرصدة مدينة أخرى واشتراكات مدينة بمبلغ 1,856,902 دينار كويتي (3,192,521 دينار كويتي 31 ديسمبر 2020) و 1,659,366 دينار كويتي (1,514,824 دينار كويتي - 31 ديسمبر 2020) 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 2020. لم نقوم باستكمال إجراءات مراجعتنا لتلك الأرصدة كما في 31 مارس 2021، 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.

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".

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 2021 لأحكام قانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 واللائحة التنفيذية وتعديلاتهما اللاحقة، أو لعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة الأم وتعديلاتهما اللاحقة على وجه يؤثر مادياً في نشاط المجموعة أو في مركزها المالي المجموع.



علي محمد الحمد

مراقب حسابات مرخص رقم 111 فئة أ

علي الحمد وشركاه

عضو مستقل في بيكر تلي العالمية

دولة الكويت في 10 مايو 2021

شركة وثاق للتأمين التكافلي (ش.م.ك.ع.)
والشركات التابعة لها
دولة الكويت

بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق)
كما في 31 مارس 2021
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

31 مارس 2020 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2020 (مدققة)	31 مارس 2021 (غير مدققة)	إيضاح	الموجودات
15,216	11,169	468		النقد لدى البنوك
159,580	196,585	217,358		ودائع استثمارية
1,014,119	931,764	955,255	5	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
159,857	223,337	215,068	6	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
6,363,530	6,310,596	6,304,900	7	مبلغ مستحق من حملة الوثائق
1,463,111	1,463,111	1,463,111	8	قرض حسن لحملة الوثائق
2,775,070	2,828,384	2,828,384	9	عقارات استثمارية
1,118	6,415	6,313		ممتلكات ومعدات
16,627	9,340	15,688		مدینون وأرصدة مدينة أخرى
11,968,228	11,980,701	12,006,545		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
(271,864)	(354,218)	(330,728)		احتياطي القيمة العادلة
(2,050)	153	15		احتياطي تحويل عملات أجنبية
65,964	65,964	65,964		احتياطي خطة شراء الأسهم للموظفين
(7,000,464)	(6,917,421)	(6,915,643)		خسائر متراكمة
11,886,820	11,889,712	11,914,842		مجموع حقوق الملكية
المطلوبات				
81,408	90,989	91,703		دائنون وأرصدة دائنة أخرى
81,408	90,989	91,703		مجموع المطلوبات
11,968,228	11,980,701	12,006,545		حقوق مجموع الملكية والمطلوبات

عبد الله مشاري أحمد الحمضي
نائب رئيس مجلس الإدارة

عبد الرحمن خليفة الشايجي
رئيس مجلس الإدارة

بيان الربح أو الخسارة المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2021
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس (غير مدققة)		إيضاح	
2020	2021		
			الإيرادات
101,618	18,090		إيرادات تأجير
2,520	-		إيرادات توزيعات أرباح
2,060	2,929		إيرادات من ودائع استثمارية
(136,000)	-	9	التغير في القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية
(67,446)	(8,269)		التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
55,708	3,868		أتعاب إدارة من حملة الوثائق
4,578	-		ربح ترجمة عملات أجنبية
10,692	2,777		إيرادات أخرى
(26,270)	19,395		
			المصاريف
(43,553)	-		تكاليف تأجير
(1,282,478)	-		خسائر استبعاد شركة تابعة
(8,386)	(17,617)		مصاريف عمومية وإدارية
(1,334,417)	(17,617)		
(1,360,687)	1,778		ربح / (خسارة) الفترة
(12.4)	0.02	16	ربحية / (خسارة) السهم الأساسية والمخفضة (فلس)

بيان الدخل الشامل الآخر المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2021
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس (غير مدققة)		
2020	2021	
(1,360,687)	1,778	ربح / (خسارة) الفترة
		الخسارة الشاملة الأخرى:
		بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الربح أو الخسارة المجمع:
(83,910)	23,490	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
		بنود قد يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الربح أو الخسارة المجمع:
(2,050)	(138)	فروق ترجمة عملات أجنبية ناتجة من ترجمة العمليات الأجنبية
(85,960)	23,352	الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى
(1,446,647)	25,130	مجموع الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة

شركة وثاق للتأمين التكافلي (ش.م.ك.ع.)
والشركات التابعة لها
دولة الكويت

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2021
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

مجموع حقوق الملكية	خسائر مترتبة	احتياطي خطة شراء الأسهم للموظفين	احتياطي عملة أجنبية تحويل	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي اختياري	احتياطي قانوني	احتياطي الخزينة	أسهم خزينة	أسهم إصدار	رأس المال	الرصيد كما في 1 يناير 2020
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	
(1,360,687)	(1,360,687)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	خسارة الفترة
(85,960)	-	-	(2,050)	(83,910)	-	-	-	-	-	-	الخسارة الشاملة
(1,446,647)	(1,360,687)	-	(2,050)	(83,910)	-	-	-	-	-	-	الأخرى للفترة
-	(254,216)	-	-	254,216	-	-	-	-	-	-	مجموع الخسارة الشاملة للفترة
1,282,478	-	-	1,282,478	-	-	-	-	-	-	-	خسارة بيع استثمارات
11,886,820	(7,000,464)	65,964	(2,050)	(271,864)	388,139	388,139	3,508	(50,489)	7,340,937	11,025,000	الرصيد كما في 31 مارس 2020
11,889,712	(6,917,421)	65,964	153	(354,218)	388,139	388,139	3,508	(50,489)	7,340,937	11,025,000	الرصيد كما في 1 يناير 2021
1,778	1,778	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي ربح الفترة
23,352	-	-	(138)	23,490	-	-	-	-	-	-	الدخل الشامل
25,130	1,778	-	(138)	23,490	-	-	-	-	-	-	الأخرى للفترة
											مجموع الدخل الشامل للفترة
11,914,842	(6,915,643)	65,964	15	(330,728)	388,139	388,139	3,508	(50,489)	7,340,937	11,025,000	الرصيد كما في 31 مارس 2021

إن الإيضاحات المبنية على الصفحات من 6 إلى 17 تمثل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2021
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس (غير مدققة)		
2020	2021	
(1,360,687)	1,778	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية: ربح / (خسارة) الفترة تسويات:
67,446	8,269	التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
136,000	-	التغير في القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية
1,282,478	-	خسارة من استبعاد شركة تابعة
-	5,194	استهلاك
(2,060)	(2,929)	إيرادات من ودائع استثمارية
(2,520)	-	إيرادات توزيعات أرباح
120,657	12,312	
(10,025)	(6,348)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
54,110	577	مدينون وأرصدة مدينة أخرى
(70,549)	5,696	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
94,193	12,237	مبلغ مستحق من حملة الوثائق
		صافي النقد الناتج من أنشطة التشغيل
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
2,520	-	توزيعات أرباح
2,060	2,929	إيرادات من ودائع استثمارية
(1,118)	-	المدفوع لشراء ممتلكات ومعدات
14,967	(5,094)	المحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(107,580)	(20,773)	الحركة على الودائع الاستثمارية
(89,151)	(22,938)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
5,042	(10,701)	(النقص) / الزيادة في النقد لدى البنوك
10,174	11,169	النقد لدى البنوك في بداية الفترة
15,216	468	النقد 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 والتي تم التأشير عليها بالسجل التجاري تحت رقم 82421 بتاريخ 11 يونيو 2014. تم إدراج أسهم الشركة الأم في بورصة الكويت بتاريخ 20 ديسمبر 2004 وهي تخضع لإشراف هيئة 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 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 تباع أو ترهن أو تستأجر أو تستبدل أو تخرز أو تظهر بأي طريقة كانت أي أراضٍ أو عقارات أو أوراق مالية أو صكوك أو أسهم أو أية أموال أخرى منقولة أو عقارية وأن تباع أو تخرز 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 أصيلة 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 حملة الوثائق وتقدم الأموال إلى عمليات حملة الوثائق متى وحين تقوم الحاجة إلى ذلك. يكون المساهمون مسؤولين عن الالتزامات المتكبدة بواسطة حملة الوثائق في حالة حدوث عجز في أموال حملة الوثائق وتم تصفية العمليات.

تحتفظ الشركة الأم لديها فعلياً بجميع الموجودات الخاصة بحملة الوثائق وعمليات المساهمين وسندات ملكية تلك الموجودات. إن تلك الموجودات والالتزامات وكذلك نتائج أعمال حملة الوثائق مفصّل عنها في الإيضاحات.

تحتفظ الشركة الأم بدفاتر محاسبية منفصلة لحملة 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 2021 من قبل مجلس إدارة الشركة بتاريخ 10 مايو 2021.

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 2021 لا تعتبر بالضرورة مؤشراً عن النتائج التي يمكن توقعها للسنة: نتي تنتهي في 31 ديسمبر 2021. للحصول على معلومات إضافية، يمكن الرجوع إلى البيانات المالية المجمعة والإيضاحات المتعلقة بها للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020.

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 2020، فيما عدا أثر تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة كما يلي:

1.2.2 المعايير الجديدة والمعدلة المطبقة من قبل المجموعة

إن التعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية التي تسري على الفترة المحاسبية السنوية التي تبدأ من 1 يناير 2021، والتي تتضمن بصفة عامة الأثر وفقاً للفقرة 30 من معيار المحاسبة الدولي 8 السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء، وبعض متطلبات الإفصاح الخاصة بتطبيق على المعايير والتفسيرات الصادرة ولكن لم تسر بعد، لم يكن لها أي تأثير مادي على السياسات المحاسبية أو المركز المالي أو أداء المجموعة.

3. قياس القيمة العادلة

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

- المستوى الأول: ويشمل أسعار السوق المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة 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 ملحوظ.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2021
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

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

31 مارس 2021				المساهمون
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
				موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
215,068	-	-	215,068	• أوراق مالية محلية مسعرة
				الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
403,061	-	-	403,061	• أوراق مالية محلية مسعرة
79,040	79,040	-	-	• أوراق مالية محلية غير مسعرة
220,708	220,708	-	-	• محافظ مدارة
252,444	252,444	-	-	• صناديق مدارة
<u>1,170,321</u>	<u>552,192</u>	<u>-</u>	<u>618,129</u>	
				حملة الوثائق
				الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
113,625	113,625	-	-	• أوراق مالية محلية مسعرة
15,905	-	-	15,905	• أوراق مالية أجنبية غير مسعرة
<u>129,530</u>	<u>113,625</u>	<u>-</u>	<u>15,905</u>	

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2021
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

31 ديسمبر 2020				المساهمون
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
				استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
223,337	-	-	223,337	• أوراق مالية محلية مسعرة محتفظ بها من خلال محافظ مدارة
				استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
231,358	-	-	231,358	• أوراق مالية محلية مسعرة
278,708	278,708	-	-	• أوراق مالية محلية غير مسعرة
156,138	156,138	-	-	• محافظ مدارة
265,560	265,560	-	-	• صناديق مدارة
1,155,101	700,406	-	454,695	
				حملة الوثائق
				استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
-	-	-	-	• صناديق مدارة
				استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
113,625	113,625	-	-	• أوراق مالية محلية مسعرة
14,511	-	-	14,511	• محافظ مدارة
128,136	113,625	-	14,511	

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.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2021
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

5. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

31 مارس 2020 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2020 (مدققة)	31 مارس 2021 (غير مدققة)	
162,556	231,358	403,061	أوراق مالية محلية مسعرة
592,996	278,708	79,040	أوراق مالية محلية غير مسعرة*
-	156,138	220,708	محافظ مدارة
258,567	265,560	252,446	صناديق مدارة
1,014,119	931,764	955,255	

* تقوم إدارة الشركة الأم حالياً بتحديث مدخلات تقييم الأوراق المالية المحلية الغير مسعرة ومن المتوقع الانتهاء من تحديث التقييم خلال السنة الحالية.

6. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

31 مارس 2020 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2020 (مدققة)	31 مارس 2021 (غير مدققة)	
159,857	223,337	215,068	أوراق مالية محلية مسعرة
159,857	223,337	215,068	

7. مبلغ مستحق من حملة الوثائق

31 مارس 2020 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2020 (مدققة)	31 مارس 2021 (غير مدققة)	
6,292,981	6,727,555	6,745,170	الرصيد الافتتاحي في بداية الفترة / السنة
70,549	17,615	(5,696)	أتعاب إدارة (سداد) من حملة الوثائق خلال الفترة / السنة
6,363,530	6,745,170	6,739,540	صافي الحركة خلال الفترة / السنة
-	(434,574)	(434,640)	خسارة ائتمان متوقعة
6,363,530	6,310,596	6,304,900	الرصيد الختامي في نهاية الفترة / السنة

يمثل المبلغ المستحق من حملة الوثائق صافي الحركة في حساب حملة الوثائق وهي صافي الأموال المحولة من وإلى حسابهم بالإضافة إلى أتعاب الإدارة من حملة الوثائق وتقدم الأموال إلى عمليات حملة الوثائق عند الحاجة إلى ذلك. يكون المساهمون مسؤولين عن المطلوبات التي يتكبدها حملة الوثائق في حالة حدوث عجز في أموال حملة الوثائق وتم تصفية العمليات. وفقاً للنظام الأساسي للشركة الأم، يستحق المساهمون أتعاب إدارة من حملة الوثائق تصل إلى 20% من إجمالي الاشتراكات المكتتبة وإيرادات الاستثمار. قرر مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد في 21 يونيو 2017 احتساب أتعاب الإدارة بنسبة 20% من صافي الأرباح بدلاً من 20% من الإيرادات كحق للمساهمين في نتائج حملة الوثائق بدءاً من 1 أبريل 2017 حتى إشعار آخر، وكذلك لتسوية رصيد القرض الحسن (إيضاح 8) بما يكفل استمرارية نشاط التأمين التكافلي لحملة الوثائق.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2021
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

8. قرض حسن لحملة الوثائق

بما يتفق مع النظام الأساسي، تم تغطية صافي عجز حملة الوثائق الناتج عن أنشطة التأمين بواسطة قرض حسن من المساهمين. سيتم سداد القرض الحسن الممنوح من قبل المساهمين إلى حملة الوثائق عن طريق الفائض المتوقع من أنشطة التأمين في السنوات المستقبلية.

9. عقارات استثمارية

31 مارس 2020 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2020 (مدققة)	31 مارس 2021 (غير مدققة)	
2,911,070	2,911,070	2,828,384	القيمة الدفترية في بداية الفترة / السنة
(136,000)	(82,686)	-	التغير في القيمة العادلة خلال الفترة / السنة
2,775,070	2,828,384	2,828,384	القيمة الدفترية في نهاية الفترة / السنة

- إن المبنى الاستثماري في مصر والبالغة قيمته 2,697,378 دينار كويتي (31 ديسمبر 2020: 2,697,378 دينار كويتي و 31 مارس 2020: 2,588,388 دينار كويتي) مسجل باسم أحد أعضاء مجلس إدارة الشركة الأم والذي قدم توكيل عام غير قابل للإلغاء لصالح المجموعة.
- تتضمن العقارات الاستثمارية أعلاه حق انتفاع في شقق فندقية تقع في برج زمزم في مكة المكرمة بالمملكة العربية السعودية والبالغة قيمتها 131,006 دينار كويتي (31 ديسمبر 2020: مبلغ 131,006 دينار كويتي و 31 مارس 2020: 186,682 دينار كويتي).

10. نتائج حملة الوثائق حسب قطاع الأعمال والأموال المجمعة

نتائج حملة الوثائق حسب قطاع الأعمال لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2021 (غير مدققة):

المجموع	التأمين التكافلي الجماعي	حريق	حوادث عامة	بحري وطيران	
1,044,374	14,725	216,956	786,122	26,571	الإشتراكات المكتتبة
386,649	6,832	24,348	340,323	15,146	مجمّل الإيرادات
31,296	(11,953)	8,264	30,153	4,832	صافي الفائض / (العجز) الناتج من عمليات التأمين التكافلي
8,392	185	7,498	449	260	الاستثمارات وإيرادات أخرى
39,688	(11,768)	15,762	30,602	5,092	صافي الفائض / (العجز) حسب قطاع الأعمال
20,741					الدخل من أنشطة التأجير
(41,090)					المصاريف المتعلقة بأنشطة التأجير
(3,868)					أتعاب إدارة لمساهمي الشركة
15,471					صافي الفائض المحوّل إلى حملة الوثائق
					الدخل الشامل الآخر للفترة
1,394					صافي التغير في القيمة العادلة الناتج خلال الفترة
16,865					مجموع الدخل الشامل الآخر

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2021
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2020 (غير مدققة):

المجموع	التأمين التكافلي الجماعي	حريق	حوادث عامة	بحري وطيران	
2,082,873	41,610	982,157	960,671	98,435	الاشتراكات المكتتبة
746,938	53,764	33,163	634,013	25,998	مجممل الإيرادات
226,490	24,592	(82,084)	270,113	13,869	صافي الفائض / (العجز) الناتج 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 المحول إلى حملة الوثائق
(5,302)					الدخل الشامل الآخر للفترة
206,958					صافي التغير في القيمة العادلة الناتج خلال الفترة مجموع الدخل الشامل الآخر

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2021
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

11. موجودات ومطلوبات وحقوق حملة الوثائق

31 مارس 2020 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2020 (مدققة)	31 مارس 2021 (غير مدققة)	
166,637	93,039	65,628	الموجودات
1,326,000	1,093,492	1,078,492	النقد والنقد المعادل
1,026,021	3,192,521	1,856,902	ودائع استثمارية
1,820,804	1,514,824	1,659,366	مدینون وأرصدة مدينة أخرى
125,040	128,136	129,531	اشر اكات مدينة
-	11,377	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال
409,766	409,766	409,766	الدخل الشامل الآخر
1,717,017	1,507,960	2,360,557	مستحق من أطراف ذات صلة
2,344,648	1,479,326	1,483,613	الشهرة
277,750	277,750	277,750	حصة معيدي التأمين من تعويضات
-	16,628	-	تحت التسوية
166,364	130,320	115,032	مدینو اشر اكات إعادة التأمين
9,380,047	9,855,139	9,436,637	أرض مستأجرة
			موجودات غير ملموسة
			معدات
			مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق حملة الوثائق
			المطلوبات
7,652,048	6,919,779	5,838,384	داننون وأرصدة دائنة أخرى
-	2,453,035	3,202,656	احتياطي المطالبات القائمة
1,313,507	954,472	835,950	اشر اكات غير مكتسبة
27,708	89,646	94,096	احتياطي مطالبات متكبدة وغير مدرجة
-	34,821	43,255	مخصص مصاريف تسوية مطالبات
-	17,019	17,019	غير موزعة
6,798,104	6,745,170	6,739,540	إيجار دانن
1,625,611	1,625,611	1,625,611	مبلغ مستحق إلى المساهمين
17,416,978	18,839,553	18,396,511	قرض حسن من المساهمين
			مجموع المطلوبات
			حقوق حملة الوثائق
(8,083,987)	(8,083,989)	(8,814,631)	رصيد حقوق حملة الوثائق في بداية
212,260	(738,317)	15,471	الفترة / السنة
(7,871,727)	(8,822,306)	(8,799,160)	صافي الفائض / (العجز) من حملة الوثائق
(159,902)	(159,902)	(162,108)	للفترة / السنة
(5,302)	(2,206)	1,394	رصيد حقوق حملة الوثائق في نهاية الفترة / السنة
(165,204)	(162,108)	(160,714)	احتياطي القيمة العادلة في بداية الفترة / السنة
(8,036,931)	(8,984,414)	(8,959,874)	التغير في القيمة العادلة خلال الفترة / السنة
9,380,047	9,855,139	9,436,637	احتياطي القيمة العادلة في نهاية الفترة / السنة
			مجموع حقوق حملة الوثائق في نهاية
			الفترة / السنة
			مجموع المطلوبات وحقوق حملة الوثائق

12. معاملات وأرصدة 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 تمارس عليها هذه الأطراف تأثيراً هاماً. يتم اعتماد سياسات التسعير وشروط هذه المعاملات من قبل إدارة المجموعة. تم عند التجميع استبعاد المعاملات بين الشركة الأم والشركات التابعة لها التي تمثل أطراف ذات صلة بالشركة الأم ولم يتم الإفصاح عنها في هذا الإيضاح. إن تفاصيل المعاملات بين المجموعة والأطراف ذات الصلة مفصّل عنها أدناه:

الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2020 (غير مدققة)	الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2021 (غير مدققة)
---	---

المساهمون

بيان الربح أو الخسارة المرحلي المكثف المجمع:

رواتب ومزايا قصيرة الأجل

3,750	3,750
31 مارس 2020 (غير مدقق)	31 ديسمبر 2020 (مدقق)

بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع:

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
الشامل الآخر

763,977	931,764	955,255
31 مارس 2020 (غير مدقق)	31 ديسمبر 2020 (مدقق)	31 مارس 2021 (غير مدقق)

تتضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أعلاه استثمارات المجموعة في أسهم الشركات التابعة للشركة الأم الرئيسية (شركة دار الاستثمار) بقيمة 623,661 دينار كويتي (31 ديسمبر 2020: 615,042 دينار كويتي و 31 مارس 2020: 763,977 دينار كويتي)

الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2020 (غير مدققة)	الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2021 (غير مدققة)
---	---

حملة الوثائق

مكافأة موظفي الإدارة العليا:

رواتب ومزايا قصيرة الأجل

مكافأة نهاية الخدمة

45,306	34,844
3,480	2,842
48,786	37,686

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2021
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

13. تحليل القطاعات

المجموع	غير موزع	التأمين التكافلي	الاستثمار
19,395	2,777	-	16,618
1,778	10,047	-	(8,269)
12,006,545	22,469	7,768,011	4,216,065
(91,703)	(91,703)	-	-
11,914,842	(69,234)	7,768,011	4,216,065

المساهمون
الثلاثة أشهر المنتهية في 31
مارس 2021 (غير مدققة)
مجمّل الإيرادات
(خسارة) / ربح الفترة
مجموع الموجودات
مجموع المطلوبات
صافي الموجودات

(26,270)	10,692	55,708	(92,670)
(1,360,687)	(1,280,172)	55,708	(136,223)
11,968,228	32,961	7,826,641	4,108,626
(81,408)	(81,408)	-	-
11,886,820	(48,447)	7,826,641	4,108,626

الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس
2020 (غير مدققة)
مجمّل الإيرادات
(خسارة) / ربح الفترة
مجموع الموجودات
مجموع المطلوبات
صافي الموجودات

المجموع	غير موزع	تأجير المسارات	التأمين التكافلي	الاستثمار
415,781	-	20,741	386,648	8,392
35,819	11,782	8,713	33,782	5,106
9,757,223	-	334,303	7,694,631	1,728,289
18,717,097	-	17,019	6,739,540	11,960,538
(8,959,874)	-	317,284	955,091	(10,232,249)

حملة الوثائق
الثلاثة أشهر المنتهية في 31
مارس 2021 (غير مدققة)
مجمّل الإيرادات
(خسارة) / ربح الفترة
مجموع الموجودات
مجموع المطلوبات
صافي الموجودات

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
(17,416,978)	-	-	(300,988)	(17,115,990)
(8,036,931)	-	435,039	6,720,964	(15,192,934)

الثلاثة أشهر المنتهية في 31
مارس 2020 (غير مدققة)
مجمّل الإيرادات
(خسارة) / ربح الفترة
مجموع الموجودات
مجموع المطلوبات
صافي الموجودات

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2021
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

14. الجمعية العامة السنوية للمساهمين

تمت المصادقة على البيانات المالية المجمعة للمجموعة للسنة المالية المنتهية 31 ديسمبر 2020 من قبل الجمعية العامة للمساهمين المنعقدة في 28 مارس 2021 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 2020.

15. الشركات التابعة

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

اسم الشركة التابعة	بلد التأسيس	الأنشطة الرئيسية	نسبة الملكية %	31 مارس 2021	31 ديسمبر 2020	31 مارس 2020
مجموعة مع المساهمين						
شركة هلا للاستثمار العقاري (ذ.م.م.)	جمهورية مصر العربية	الاستثمار والتسويق العقاري وشراء وبيع وتأجير الأراضي لحسابها ولحساب الغير	%100	%100	%100	%100
مجموعة مع حملة الوثائق						
شركة وارد لتأجير السيارات (ش.م.ك.م.)	دولة الكويت	تأجير السيارات وتجارة السيارات وقطع الغيار داخل دولة الكويت	%100	%100	%100	%93.32

16. ربحية / (خسارة) السهم

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

الربح / (خسارة) الفترة (دينار كويتي)	الربح / (خسارة) الفترة (دينار كويتي)	الربح / (خسارة) الفترة (دينار كويتي)	الربح / (خسارة) الفترة (دينار كويتي)
الربح / (خسارة) الفترة (دينار كويتي)	الربح / (خسارة) الفترة (دينار كويتي)	الربح / (خسارة) الفترة (دينار كويتي)	الربح / (خسارة) الفترة (دينار كويتي)
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة
أسهم الخزينة	أسهم الخزينة	أسهم الخزينة	أسهم الخزينة
الربحية / (خسارة) السهم الأساسية والمخفضة (فلس)	الربحية / (خسارة) السهم الأساسية والمخفضة (فلس)	الربحية / (خسارة) السهم الأساسية والمخفضة (فلس)	الربحية / (خسارة) السهم الأساسية والمخفضة (فلس)
1,778	1,778	1,778	1,778
110,250,000	110,250,000	110,250,000	110,250,000
(445,500)	(445,500)	(445,500)	(445,500)
109,804,500	109,804,500	109,804,500	109,804,500
0.02	0.02	0.02	0.02
(12.4)	(12.4)	(12.4)	(12.4)

17. التزامات محتملة

يوجد عدد من القضايا تكون فيها المجموعة طرفاً مدعى عليه والمرفوعة من حملة 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 2020: 3,636,022 دينار كويتي و31 مارس 2020: 3,636,022 دينار كويتي). قامت المجموعة بتكوين مخصص لها في الذمم الدائنة والأرصدة الدائنة الأخرى. وعلى الرغم من أن محكمة الاستئناف 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 كحظر شامل، ومن ثم تمديدتها حتى تاريخ 28 مايو 2020.
- بتاريخ 28 مايو 2020، أعلن مجلس الوزراء عن تعطيل الجهات الحكومية لمدة ثلاثة أسابيع، ومن ثم تم تمديدتها حتى 21 يونيو 2020.
- بتاريخ 30 يونيو 2020، بدأت الجهات الحكومية وكيانات الأعمال في العودة التدريجية للعمل.
- بتاريخ 7 مارس 2021، بدأت الحكومة في فرض حظر جزئي حتى 12 مايو 2021.

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 بدراسة المعلومات المتاحة والظروف الحالية وكذلك التوقعات الاقتصادية عند تحديد القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية في المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.
- 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 حقيقه للمعاملات بين المشاركين في السوق في إطار السيناريو الحالي. تم الإفصاح عن المزيد من المعلومات فيما يتعلق بقياسات القيمة العادلة في الإيضاح 2.