

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

المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 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 الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 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)	6 - 20

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 30 يونيو 2021، وبيانات الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المرحلية المكثفة المجمعة لفترة السنة 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 للمنتشأة".

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 2021 مبلغ مستحق من حملة الوثائق بمبلغ 6,407,865 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 434,574 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 30 يونيو 2021 حسب متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية. لم نقوم باستكمال إجراءات مراجعتنا لتلك الأرصدة كما في 30 يونيو 2021.

وفي حال لو كنا قد تمكننا من استكمال إجراءات مراجعتنا لتلك الأرصدة كان من الممكن أن ننمو إلى علمنا أمور تشير إلى وجود تسويات قد تكون ضرورية على هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة. إن رأينا للسنة السابقة كان متحفظاً بشأن هذا الأمر.

- تتضمن المعلومات المالية المرحلية المكثفة المراجعة لحملة الوثائق مدينين وموجودات أخرى واشتراكات مدينة بمبلغ 1,773,388 دينار كويتي (3,192,521 دينار كويتي 31 ديسمبر 2020) و1,294,642 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. لم تقم باستكمال إجراءات مراجعتنا لتلك الأرصدة كما في 30 يونيو 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 المراجعة. إن رأينا للسنة السابقة كان متحفظاً بشأن هذا الأمر.

الاستنتاج المتحفظ

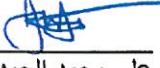
باستثناء التسويات على المعلومات المرحلية المكثفة المراجعة التي كان من الممكن أن تنمو إلى علمنا فيما لو لم يكن الموقف كما هو مبين أعلاه، واستناداً إلى مراجعتنا، لم يرد إلى علمنا ما يستوجب الاعتقاد بأن المعلومات المالية المرحلية المكثفة المراجعة المرفقة لم يتم إعدادها من كافة النواحي المادية، وفقاً لمعيار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

تقرير حول مراجعة المتطلبات القانونية والأمور التنظيمية الأخرى

بناءً على مراجعتنا أيضاً، فإن المعلومات المالية المرحلية المكثفة المراجعة متفقة مع ما هو وارد بالدفاتر المحاسبية للشركة الأم. وأنه في حدود المعلومات التي توافرت لدينا، لم يرد إلى علمنا ما يشير إلى حدوث مخالفات خلال فترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 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 المجمع.

نبين أيضاً أنه من خلال مراجعتنا، لم يرد إلى علمنا أية مخالفات خلال الستة أشهر المالية المنتهية في 30 يونيو 2021 على وجه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط الشركة الأم أو مركزها المالي لأحكام القانون رقم 7 لسنة 2010 في شأن هيئة أسواق المال ولائحته التنفيذية.




علي محمد الحمد

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

دولة الكويت في 11 أغسطس 2021

بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق)
كما في 30 يونيو 2021
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

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

بيان الربح أو الخسارة المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق)
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2021
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

فترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو (غير مدققة)		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو (غير مدققة)		إيضاح	
2020	2021	2020	2021		
					الإيرادات
133,228	34,695	31,610	16,605		إيرادات تأجير
4,541	-	2,021	-		إيرادات توزيعات أرباح
4,688	5,298	2,628	2,369		إيرادات من ودائع استثمارية
(136,000)	-	-	-	9	التغير في القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية
					التغير في القيمة العادلة
(46,503)	2,166	20,943	10,435		لموجودات مالية بالقيمة العادلة
-	89,725	(55,708)	85,857		من خلال الربح أو الخسارة
(14,018)	-	(18,596)	-		أتعاب إدارة من حملة الوثائق
10,100	5,270	(592)	2,493		ترجمة عملات أجنبية
(43,964)	137,154	(17,694)	117,759		إيرادات أخرى
					المصاريف
(57,938)	-	(14,385)	-		تكاليف تأجير
(1,282,478)	-	-	-		خسائر استبعاد شركة تابعة
(15,546)	(35,524)	(7,160)	(17,907)		مصاريف عمومية وإدارية
(1,355,962)	(35,524)	(21,545)	(17,907)		
(1,399,926)	101,630	(39,239)	99,852		ربح / (خسارة) الفترة
(12.75)	0.92	(0.36)	0.91	16	ربحية / (خسارة) السهم الأساسية والمخفضة (فلس)

بيان الدخل الشامل الآخر المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق)
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2021
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

فترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو (غير مدققة)		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو (غير مدققة)		
2020	2021	2020	2021	
(1,399,926)	101,630	(39,239)	99,852	ربح / (خسارة) الفترة
				الخسارة الشاملة الأخرى:
				بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان
				الربح أو الخسارة المجمع:
				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:
				فروق ترجمة عملات أجنبية ناتجة من
				ترجمة العمليات الأجنبية
				مجموع الدخل / (الخسارة) الشاملة
				الأخرى
				مجموع الدخل / (الخسارة) الشاملة
				للفترة
851	(46)	2,901	92	
(34,085)	159,962	51,875	136,610	
(1,434,011)	261,592	12,636	236,462	

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

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق)
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 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 أسهم خريزة	علاوة إصدار أسهم	رأس المال	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2019 (مدقق)	خسارة الفترة (الخسارة)/ الدخل الشامل الآخر للفترة	مجموع الشامل للفترة (الخسارة)/ الدخل الشامل للفترة	خسارة بيع استثمارات	استبعاد شركة تابعة	الرصيد كما في 30 يونيو 2020 (غير مدقق)	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2020 (مدقق)	خسارة الفترة (الخسارة)/ الدخل الشامل الآخر للفترة	مجموع الشامل للفترة (الخسارة)/ الدخل الشامل للفترة	الرصيد كما في 30 يونيو 2021 (غير مدقق)
12,050,989	(5,385,561)	65,964	(1,282,478)	(442,170)	388,139	388,139	(50,489)	7,340,937	11,025,000										
(1,399,926)	(1,399,926)	-	-	-	-	-	-	-	-										
(34,085)	-	-	851	(34,936)	-	-	-	-	-										
(1,434,011)	(1,399,926)	-	851	(34,936)	-	-	-	-	-										
-	(254,216)	-	-	254,216	-	-	-	-	-										
1,282,478	-	-	1,282,478	-	-	-	-	-	-										
11,899,456	(7,039,703)	65,964	851	(222,890)	388,139	388,139	(50,489)	7,340,937	11,025,000										
11,889,712	(6,917,421)	65,964	153	(354,218)	388,139	388,139	(50,489)	7,340,937	11,025,000										
101,630	101,630	-	-	-	-	-	-	-	-										
159,962	-	-	(46)	160,008	-	-	-	-	-										
261,592	101,630	-	(46)	160,008	-	-	-	-	-										
12,151,304	(6,815,791)	65,964	107	(194,210)	388,139	388,139	(50,489)	7,340,937	11,025,000										

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 السنة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2021
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

فترة السنة أشهر المنتهية في 30 يونيو (غير مدققة)		
2020	2021	
(1,399,926)	101,630	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية: ربح / (خسارة) الفترة تسويات:
46,503	(2,166)	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 استبعاد شركة تابعة
(4,688)	(5,298)	إيرادات من ودائع استثمارية
(4,541)	-	إيرادات توزيعات أرباح
55,826	94,166	
53,333	(924)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
59,479	4,063	مدينون وأرصدة مدينة أخرى
(73,200)	(97,269)	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
95,438	36	مبلغ مستحق من حملة الوثائق
		صافي النقد الناتج من أنشطة التشغيل
14,967	-	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(1,050)	-	المحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	153	المدفوع لشراء ممتلكات ومعدات
4,541	-	متحصلات بيع ممتلكات ومعدات
4,688	5,298	توزيعات أرباح
(104,885)	403	إيرادات من ودائع استثمارية
(81,739)	5,854	الحركة على الودائع الاستثمارية
13,699	5,890	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
10,174	11,169	الزيادة في النقد لدى البنوك
23,873	17,059	النقد لدى البنوك في بداية الفترة
		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) (الشركة الأم الرئيسية)

إن الأنشطة الرئيسية للشركة الأم هي كما يلي:

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

ثانياً: للشركة في سبيل تحقيق أغراضها أنفة الذكر وبموجب نظامها الأساسي صلاحية القيام بالأعمال والتصرفات الآتية حسبما يرى مجلس الإدارة:

- أ- تملك واكتساب حق التصرف في كل ما تراه لازم لها من الأموال المنقولة أو أي جزء منها أو أي امتيازات تعتقد الشركة أنها لازمة وملزمة لطبيعة عملها وضرورية لتنمية أموالها،
- ب- إجراء جميع المعاملات وإبرام جميع العقود بجميع التصرفات القانونية التي تراها لازمة ومناسبة لتحقيق وتسهيل أغراضها وذلك بالشروط التي تراها،
- ج- أن تشتري أو تبيع أو ترهن أو تستأجر أو تستبدل أو تحرز أو تظهر بأي طريقة كانت أي أراضي أو عقارات أو أوراق مالية أو صكوك أو أسهم أو أية أموال أخرى منقولة أو عقارية وأن تبيع أو توجر أو ترهن أو تتصرف بجميع أنواع التصرفات في كل أو بعض أموال أو ممتلكات الشركة المنقولة أو العقارية،
- د- تقديم الاستشارات والقيام بالدراسات الفنية في مجال التأمين التكافلي أو إعادة التأمين التكافلي للشركات أو غيرها التي تهتم مباشرة بالعمل في مجال التأمين التكافلي أو إعادة التأمين التكافلي،
- هـ- العمل مقدراً أو مثنياً 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.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة)
لفترة السنة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2021
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

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 الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2021 من قبل مجلس إدارة الشركة بتاريخ 11 أغسطس 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 30 يونيو 2021 لا تعتبر بالضرورة مؤشراً عن النتائج التي يمكن توقعها للسنة التي 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. لم يكن للتعديلات على المعايير الدولية المطبقة التأثير للفترة المالية ابتداءً من 1 يناير 2021 أثر على السياسات المحاسبية، وبيان المركز المالي أو أداء المجموعة.

3. قياس القيمة العادلة

يتم تصنيف جميع الموجودات والمطلوبات المالية 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 السنة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2021
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

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

30 يونيو 2021 (غير مدققة)				
المساهمون	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة				
• أوراق مالية محلية مسعرة	225,503	-	-	225,503
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
• أوراق مالية محلية مسعرة	539,579	-	-	539,579
• أوراق مالية محلية غير مسعرة	-	-	79,040	79,040
• محافظ مدارة	-	-	220,708	220,708
• صناديق مدارة	-	-	252,445	252,445
	<u>765,082</u>	<u>-</u>	<u>552,193</u>	<u>1,317,275</u>
حملة الوثائق				
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
• أوراق مالية محلية مسعرة	21,875	-	-	21,875
• أوراق مالية أجنبية غير مسعرة	-	-	113,624	113,624
	<u>21,875</u>	<u>-</u>	<u>113,624</u>	<u>135,499</u>

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2021
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

31 ديسمبر 2020 (مدققة)				المساهمون
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
				موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
223,337	-	-	223,337	• أوراق مالية محلية مسعرة
				موجودات مالية 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
<u>1,155,101</u>	<u>700,406</u>	<u>-</u>	<u>454,695</u>	
				حملة الوثائق
				موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
14,511	-	-	14,511	• أوراق مالية محلية مسعرة
113,625	113,625	-	-	• أوراق مالية أجنبية غير مسعرة
<u>128,136</u>	<u>113,625</u>	<u>-</u>	<u>14,511</u>	

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2021
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

المساهمون	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	30 يونيو 2020 (غير مدققة)	المجموع
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة					
• أوراق مالية محلية مسعرة	180,800	-	-	-	180,800
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر					
• أوراق مالية محلية مسعرة	162,556	-	-	-	162,556
• أوراق مالية محلية غير مسعرة	-	-	641,970	641,970	641,970
• صناديق مدارة	-	-	258,567	258,567	258,567
	343,356	-	900,537	900,537	1,243,893
حملة الوثائق					
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر					
• أوراق مالية محلية مسعرة	11,799	-	-	-	11,799
• أوراق مالية أجنبية غير مسعرة	-	-	113,808	113,808	113,808
	11,799	-	113,808	113,808	125,607

إن إدارة المجموعة قد قامت بتقدير القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية وإن هذه القيمة مقارنة للقيمة الدفترية لها. إن هذا التقارب ناجم عن قصر فترات الإستحقاق لهذه الأدوات المالية.

لم تتم أي تحويلات ما بين المستوى الأول والمستوى الثاني والمستوى الثالث 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.

الخسائر الإئتمانية المتوقعة

إن تحديد إمكانية استرداد المبلغ المستحق من حملة الوثائق و قرض حسن لحملة الوثائق والعوامل المحددة لانخفاض القيمة تتضمن حكم هام.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2021
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

5. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

30 يونيو 2020 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2020 (مدققة)	30 يونيو 2021 (غير مدققة)	
162,556	231,358	539,579	أوراق مالية محلية مسعرة
641,970	278,708	79,040	أوراق مالية محلية غير مسعرة *
-	156,138	220,708	محافظ مدارة
258,567	265,560	252,445	صناديق مدارة
1,063,093	931,764	1,091,772	

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

6. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

30 يونيو 2020 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2020 (مدققة)	30 يونيو 2021 (غير مدققة)	
180,800	223,337	225,503	أوراق مالية محلية مسعرة

7. مبلغ مستحق من حملة الوثائق

30 يونيو 2020 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2020 (مدققة)	30 يونيو 2021 (غير مدققة)	
6,727,555	6,727,555	6,745,170	الرصيد الافتتاحي في بداية الفترة / السنة
17,492	17,615	89,725	أتعاب إدارة من حملة الوثائق خلال الفترة / السنة
-	-	7,544	إيداعات/ مسحوبات
6,745,047	6,745,170	6,842,439	صافي الحركة خلال الفترة / السنة
(434,574)	(434,574)	(434,574)	انخفاض القيمة خلال الفترة / السنة
6,310,473	6,310,596	6,407,865	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 الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 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

30 يونيو 2020 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2020 (مدققة)	30 يونيو 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 في 30 يونيو 2021 (31 ديسمبر 2020: 2,697,378 دينار كويتي و30 يونيو 2020: 2,588,388 دينار كويتي) مسجل باسم أحد أعضاء مجلس إدارة الشركة الأم والذي قدم توكيل عام غير قابل للإلغاء لصالح الشركة الأم.
- تتضمن العقارات الاستثمارية أعلاه شقق فندقية تقع في برج زمزم في مكة المكرمة بالمملكة العربية السعودية والبالغة قيمتها 131,006 دينار كويتي في 30 يونيو 2021 (31 ديسمبر 2020: مبلغ 131,006 دينار كويتي و30 يونيو 2020: 186,682 دينار كويتي).
- يتم قياس القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية بالمستوى الثالث حيث تتضمن معطيات للسوق غير ملحوظة.

10. نتائج حملة الوثائق حسب قطاع الأعمال والأموال المجمعة

نتائج حملة الوثائق حسب قطاع الأعمال لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2021 (غير مدققة):

المجموع	التأمين التكافلي الجماعي	حريق	حوادث عامة	بحري وطيران	
593,214	56,388	31,383	435,653	69,790	الاشتراكات المكتتبة
274,251	19,534	16,530	221,489	16,698	مجمول الإيرادات
(24,508)	(17,332)	(18,979)	20,645	(8,842)	صافي (العجز) / الفائض الناتج من عمليات التأمين التكافلي
434,462	23,649	16,325	382,903	11,585	الاستثمارات وإيرادات أخرى
409,954	6,317	(2,654)	403,548	2,743	صافي الفائض / (العجز) حسب قطاع الأعمال
12,602					الدخل من أنشطة التأجير
6,731					المصاريف المتعلقة بأنشطة التأجير
(85,857)					أتعاب إدارة لمساهمي الشركة
343,430					صافي العجز المحول إلى حملة الوثائق
-					الدخل الشامل الآخر للفترة
(1,394)					صافي التغير في القيمة العادلة الناتج خلال الفترة
342,036					مجموع الدخل الشامل الآخر

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2021
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

فترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2021 (غير مدققة):

المجموع	التأمين التكافلي الجماعي	حريق	حوادث عامة	بحري وطيران	
1,637,588	71,113	248,339	1,221,775	96,361	الاشتراكات المكتتبة
660,900	26,366	40,878	561,812	31,844	مجمّل الإيرادات
6,788	(29,285)	(10,715)	50,798	(4,010)	صافي الفائض / (العجز) الناتج من عمليات التأمين التكافلي
442,854	23,834	23,823	383,352	11,845	الاستثمارات وإيرادات أخرى (إيضاح 11)
449,642	(5,451)	13,108	434,150	7,835	صافي الفائض / (العجز) حسب قطاع الأعمال
33,343					الدخل من أنشطة التأجير
(34,359)					المصاريف المتعلقة بأنشطة التأجير
(89,725)					أتعاب إدارة لمساهمي الشركة
358,901					صافي العجز المحول الى حملة الوثائق
-					الدخل الشامل الآخر للفترة
7,363					صافي التغير في القيمة العادلة الناتج خلال الفترة
366,264					مجموع الدخل الشامل الآخر

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2021
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2020 (غير مدققة):

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2021
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

فترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2020 (غير مدققة):

المجموع	التأمين التكافلي الجماعي	حريق	حوادث عامة	بحري وطيران	
2,493,917	97,611	1,018,194	1,259,444	118,668	الإشتراكات المكتتبة
1,213,738	101,810	48,570	1,015,429	47,929	مجمّل الإيرادات
(449,748)	49,214	(142,782)	(391,275)	35,095	صافي الفائض / (العجز) الناتج من عمليات التأمين التكافلي
53,860	2,103	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 حملة الوثائق
-					الدخل الشامل الآخر للفترة
(4,733)					صافي التغير في القيمة العادلة الناتج خلال الفترة
(417,696)					مجموع الخسارة الشاملة الأخرى

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2021
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

11. موجودات ومطلوبات وحقوق حملة الوثائق

30 يونيو 2020 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2020 (مدققة)	30 يونيو 2021 (غير مدققة)	الموجودات
61,689	93,039	411,899	النقد والنقد المعادل
1,326,000	1,093,492	1,078,492	ودائع استثمارية
3,159,383	3,192,521	1,773,388	مدينون وأرصدة مدينة أخرى
1,662,349	1,514,824	1,294,642	اكتراكات مدينة
125,607	128,136	135,499	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	11,377	-	مستحق من أطراف ذات صلة
409,766	409,766	409,766	الشهرة
1,811,017	1,507,960	2,333,892	حصة معيدي التأمين من تعويضات تحت التسوية
1,451,262	1,479,326	1,547,817	مدينون اكتراكات إعادة التأمين
277,750	277,750	-	أرض مستأجرة
-	-	24,303	مخزون
-	16,628	-	موجودات غير ملموسة
153,383	130,320	43,393	معدات ومبنى *
10,438,206	9,855,139	9,053,091	مجموع الموجودات
			مطلوبات وحقوق حملة الوثائق
			المطلوبات
9,634,398	6,919,779	4,911,760	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
-	2,453,035	3,341,183	احتياطي المطالبات القائمة
1,067,034	954,472	759,646	اكتراكات غير مكتسبة
27,708	89,646	136,012	احتياطي مطالبات متكبدة وغير مدرجة
-	34,821	39,086	مخصص مصاريف تسوية مطالبات غير موزعة
-	17,019	-	إيجار دائن
6,745,042	6,745,170	6,670,926	مبلغ مستحق إلى المساهمين
1,625,611	1,625,611	1,625,611	قرض حسن من المساهمين
19,099,793	18,839,553	17,484,224	مجموع المطلوبات
			حقوق حملة الوثائق
(8,083,989)	(8,083,989)	(8,635,289)	رصيد حقوق حملة الوثائق في بداية الفترة / السنة
(412,963)	(738,317)	358,901	صافي الفائض / (العجز) من حملة الوثائق للفترة / السنة
(8,496,952)	(8,822,306)	(8,276,388)	احتياطي القيمة العادلة في بداية الفترة / السنة
(159,902)	(159,902)	(162,108)	التغير في القيمة العادلة خلال الفترة / السنة
(4,733)	(2,206)	7,363	احتياطي القيمة العادلة في نهاية الفترة / السنة
(164,635)	(162,108)	(154,745)	مجموع حقوق حملة الوثائق في نهاية الفترة / السنة
(8,661,587)	(8,984,414)	(8,431,133)	مجموع مطلوبات وحقوق حملة الوثائق
10,438,206	9,855,139	9,053,091	

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة)
لفترة السنة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2021
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

قامت المجموعة بالتنازل عن حق انتفاع أرض مستأجرة لطرف خارجي. هذا التنازل بالبيع قد نتج عنه أثر مالي وهو استبعاد مبلغ 227,750 دينار كويتي خاص بالأرض ومبنى بمبلغ 47,520 دينار كويتي خلال الفترة مقابل 750,000 دينار كويتي مما نتج عنه ربح بمبلغ 424,730 دينار كويتي تم الاعتراف به في نتائج حملة الوثائق (إيضاح 10).

12. معاملات وأرصدة مع أطراف ذات صلة

إن الأطراف ذات الصلة تمثل المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا الرئيسيين للمجموعة والشركات المسيطرة 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:

السنة أشهر المنتهية في
30 يونيو

الثلاثة أشهر المنتهية في
30 يونيو

2020 (غير مدققة)	2021 (غير مدققة)	2020 (غير مدققة)	2021 (غير مدققة)
---------------------	---------------------	---------------------	---------------------

المساهمون

بيان الربح أو الخسارة

المرحلي المكثف المجمع:

رواتب ومزايا قصيرة الأجل

7,500	11,250	3,750	7,500
-------	--------	-------	-------

بيان المركز المالي المرحلي

المكثف المجمع:

موجودات مالية بالقيمة العادلة

من خلال الدخل الشامل الآخر

1,063,093	1,091,772	-	-
-----------	-----------	---	---

تتضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أعلاه استثمارات المجموعة في أسهم الشركات التابعة للشركة الأم الرئيسية (شركة دار الاستثمار) بقيمة 668,029 دينار كويتي في 30 يونيو 2021 (31 ديسمبر 2020):

615,042 دينار كويتي و 769,278 دينار كويتي

السنة أشهر المنتهية في 30 يونيو		الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو	
2020 (غير مدققة)	1202 (غير مدققة)	2020 (غير مدققة)	2021 (غير مدققة)

حملة الوثائق

مكافأة موظفي الإدارة العليا:

رواتب ومزايا قصيرة الأجل

مكافأة نهاية الخدمة

67,467	62,304	22,161	31,152
6,960	5,942	3,480	2,971
74,427	68,246	25,641	34,123

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2021
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

13. تحليل القطاعات

المساهمون	الاستثمار	التأمين التكافلي	غير موزع	المجموع
الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2021 (غير مدققة)				
مجموع الإيرادات	47,429	89,725	-	137,154
ربح الفترة	11,905	89,725	-	101,630
مجموع الموجودات	4,458,427	7,787,976	-	12,246,403
مجموع المطلوبات	-	(95,099)	-	(95,099)
صافي الموجودات	4,458,427	7,692,877	-	12,151,304

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	7,689,708	33,900	11,899,456

حملة الوثائق	الاستثمار	التأمين التكافلي	تأجير السيارات	غير موزع	المجموع
الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2021 (غير مدققة)					
مجموع الإيرادات	442,854	660,900	33,343	-	1,137,097
ربح / (خسارة) الفترة	276,980	82,937	(1,016)	-	358,901
مجموع الموجودات	1,213,991	7,406,226	432,874	-	9,053,091
مجموع المطلوبات	-	(17,161,117)	(322,999)	-	(17,484,116)
صافي الموجودات	1,213,991	(9,754,891)	109,875	-	(8,431,025)
الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2020 (غير مدققة)					
مجموع الإيرادات	53,860	1,213,738	57,173	-	1,324,771
ربح / (خسارة) الفترة	53,860	(449,748)	(17,075)	-	(412,963)
مجموع الموجودات	2,139,124	7,872,796	426,286	-	10,438,206
مجموع المطلوبات	(18,791,134)	(308,657)	-	-	(19,099,791)
صافي الموجودات	(16,652,010)	7,564,139	426,286	-	(8,661,585)

كما وافقت الجمعية العامة للمساهمين على عدم صرف مكافآت لأعضاء مجلس الإدارة للسنة المالية المنتهية 31 ديسمبر 2020.

تتضمن 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 %	30 يونيو 2020	31 ديسمبر 2020	30 يونيو 2021
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

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

الثلثة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2021 (غير مدققة)	الثلثة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2020 (غير مدققة)	الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2021 (غير مدققة)	الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2020 (غير مدققة)
99,852	(39,239)	101,360	(1,399,926)
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
0.91	(0.36)	0.92	(12.75)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2021
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

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 2,299,302 دينار كويتي في 30 يونيو 2021 (31 ديسمبر 2020: 2,309,302 دينار كويتي و 30 يونيو 2020: 2,319,302 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.
- بتاريخ اعتماد القوائم المالية، قامت المجموعة بدراسة التأثيرات المحتملة للتقلبات في السوق الحالية لتحديد المبالغ المسجلة للموجودات المالية غير المسعرة لدى المجموعة في ضوء تأثير لفيروس (COVID-19)، وقد لوحظ استمرار انخفاض إيرادات النشاط التأميني في الفترة المالية المنتهية في 30 يونيو 2021. 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.