

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

المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 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 التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2021
(غير مدققة)
وتقرير مراجعة مراقب الحسابات المستقل

رقم الصفحة

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 التغييرات في حقوق الملكية المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق)
5	بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق)
20 - 6	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة)

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

تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى حضرات السادة أعضاء مجلس الإدارة المحترمين

تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية المكثفة المراجعة

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع المرفق لشركة وثاق للتأمين التكافلي (ش.م.ك.ع.) والشركات التابعة لها ("المجموعة") كما في 30 سبتمبر 2021، وبيانات الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المرحلية المكثفة المراجعة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ.

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

نطاق المراجعة

لقد تمت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بمهام المراجعة 2410 "مراجعة المعلومات المالية المرحلية المكثفة المراجعة 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 باننا 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 المراجعة للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2021 مبلغ مستحق من حملة الوثائق بمبلغ 6,549,298 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 سبتمبر 2021 حسب متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية. تم إبداء رأي متحفظ في البيانات المالية المراجعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 بخصوص هذا الأمر. لم تتمكن من استكمال إجراءات مراجعتنا لتلك الأرصدة كما في 30 سبتمبر 2021. وفي حال لو كنا قد تمكننا 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.

- تتضمن المعلومات المالية المرحلية المكثفة المراجعة للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2021 موجودات لحملة الوثائق والتي تتضمن مدينين وموجودات أخرى واشتراكات مدينة بمبلغ 1,438,987 دينار كويتي (3,192,521 دينار كويتي - 31 ديسمبر 2020) و1,576,257 دينار كويتي (1,514,824 دينار كويتي - 31 ديسمبر 2020) على التوالي، تتمثل في أرصدة مرحلة من سنوات سابقة بالإضافة إلى حركة الرصيد خلال الفترة. وكذلك لم تقم الإدارة بدراسة الانخفاض في قيمتها حسب متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية. تم إبداء رأي متحفظ في البيانات المالية المراجعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 بخصوص هذا الأمر. لم نتمكن من استكمال إجراءات مراجعتنا لتلك الأرصدة كما في 30 سبتمبر 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.

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 لعلمنا ما يشير إلى حدوث مخالفات خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2021 لأحكام قانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 واللائحة التنفيذية وتعديلاتها اللاحقة، أو لعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة الأم وتعديلاتها 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 لأحكام القانون رقم 7 لسنة 2010 في شأن هيئة أسواق المال ولائحته التنفيذية خلال التسعة أشهر المالية المنتهية في 30 سبتمبر 2021 على وجه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط المجموعة أو مركزها المالي المجمع.



علي محمد الحمد

مراقب حسابات مرخص رقم 111

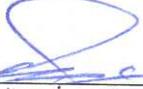
علي الحمد وشركاه

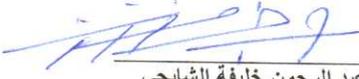
عضو مستقل في بيكر تلي العالمية

دولة الكويت في 9 نوفمبر 2021

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

30 سبتمبر 2020 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2020 (مدققة)	30 سبتمبر 2021 (غير مدققة)	إيضاح	الموجودات
15,265	11,169	36,487		النقد لدى البنوك
178,295	196,585	61,601		ودائع استثمارية
988,288	931,764	1,055,946	5	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
196,467	223,337	241,202	6	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
6,310,596	6,310,596	6,561,246	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
5,825	6,415	6,208		ممتلكات ومعدات
11,635	9,340	3,795		مدينون وأرصدة مدينة أخرى
11,944,552	11,980,701	12,257,980		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
(297,695)	(354,218)	(230,037)		احتياطي القيمة العادلة
153	153	(153)		احتياطي تحويل عملات أجنبية
65,964	65,964	65,964		احتياطي خطة شراء الأسهم للموظفين
(7,004,873)	(6,917,421)	(6,783,132)		خسائر متراكمة
11,858,783	11,889,712	12,147,876		مجموع حقوق الملكية
				المطلوبات
85,769	90,989	110,104		دائنون وأرصدة دائنة أخرى
85,769	90,989	110,104		مجموع المطلوبات
11,944,552	11,980,701	12,257,980		مجموع حقوق الملكية والمطلوبات


عبد الله مشاري أحمد الحميضي
نائب رئيس مجلس الإدارة


عبد الرحمن خليفة الشايحي
رئيس مجلس الإدارة

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

فترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر (غير مدققة)		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر (غير مدققة)		إيضاح	
2020	2021	2020	2021		
					الإيرادات
138,606	51,923	5,378	17,228		إيرادات تأجير
8,411	-	3,870	-		إيرادات توزيعات أرباح
7,030	4,182	2,342	(1,116)		إيرادات من ودائع استثمارية
(136,000)	-	-	-	9	التغير في القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية
(30,836)	17,865	15,667	15,699		التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
9,352	-	23,370	-		ترجمة عملات أجنبية
-	109,676	-	19,951		أتعاب إدارة من حملة الوثائق
314	8,575	(9,786)	3,305		إيرادات أخرى
<u>(3,123)</u>	<u>192,221</u>	<u>40,841</u>	<u>55,067</u>		
					المصاريف
(56,017)	-	1,921	-		تكاليف تأجير
(1,282,478)	-	-	-		خسائر استبعاد شركة تابعة
(23,478)	(53,495)	(7,932)	(17,971)		مصاريف عمومية وإدارية
<u>(1,361,973)</u>	<u>(53,495)</u>	<u>(6,011)</u>	<u>(17,971)</u>		
					ربح / (خسارة) الفترة قبل مخصصات ضريبة دعم العمالة الوطنية والزكاة
(1,365,096)	138,726	34,830	37,096		مخصص ضريبة دعم العمالة الوطنية
-	(3,169)	-	(3,169)		مخصص الزكاة
-	(1,268)	-	(1,268)		
<u>(1,365,096)</u>	<u>134,289</u>	<u>34,830</u>	<u>32,659</u>		ربح / (خسارة) الفترة
<u>(12,432)</u>	<u>1.223</u>	<u>0.317</u>	<u>0.297</u>	16	ربحية / (خسارة) السهم الأساسية والمخففة (فلس)

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

فترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر (غير مدققة)		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر (غير مدققة)		
2020	2021	2020	2021	
(1,365,096)	134,289	34,830	32,659	ربح / (خسارة) الفترة
				الخسارة الشاملة الأخرى:
				بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الربح أو الخسارة المجمع:
(109,741)	124,181	(74,805)	(35,827)	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:
153	(306)	(698)	(260)	فروق ترجمة عملات أجنبية ناتجة من تحويل العمليات الأجنبية
(109,588)	123,875	(75,503)	(36,087)	(الخسارة) / الدخل الشامل الآخر للفترة
(1,474,684)	258,164	(40,673)	(3,428)	مجموع (الخسارة) / الدخل الشامل للفترة

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

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المكتف المجمع (غير مدقق) لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2021
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

مجموع حقوق الملكية	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	
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)	-	-	-	-	-	-	(الخسارة) // الدخل الشامل للفترة
(1,474,684)	(1,365,096)	-	153	(109,741)	-	-	-	-	-	-	مجموع (الخسارة) // الدخل الشامل للفترة
-	(254,216)	-	-	254,216	-	-	-	-	-	-	خسارة بيع استثمارات
1,282,478	-	-	1,282,478	-	-	-	-	-	-	-	أثر استبعاد شركة تابعة
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	الرصيد كما في 30 سبتمبر 2020 (غير مدقق)
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 31 ديسمبر 2020 (مدقق)
134,289	134,289	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ربح الفترة
123,875	-	-	(306)	124,181	-	-	-	-	-	-	الدخل الشامل الآخر للفترة
258,164	134,289	-	(306)	124,181	-	-	-	-	-	-	مجموع الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة
12,147,876	(6,783,132)	65,964	(153)	(230,037)	388,139	388,139	3,508	(50,489)	7,340,937	11,025,000	الرصيد كما في 30 سبتمبر 2021 (غير مدقق)

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

بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق) لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2021
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

فترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر (غير مدققة)		
2020	2021	
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:
(1,365,096)	134,289	ربح / (خسارة) الفترة
		تسويات:
121	207	مصروفات استهلاك
(8,411)	-	إيرادات توزيعات أرباح
(7,030)	(4,182)	إيرادات من ودائع استثمارية
136,000	-	التغير في القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية
30,836	(17,865)	التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
1,282,478	-	خسارة استبعاد شركة تابعة
68,898	112,449	
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(5,034)	5,545	مدينون وأرصدة مدينة أخرى
60,522	23,551	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
(17,615)	(255,087)	مبلغ مستحق من حملة الوثائق
106,771	(113,542)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من أنشطة التشغيل
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:
14,967	-	المحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(5,946)	-	المدفوع لشراء ممتلكات ومعدات
8,411	-	توزيعات أرباح
7,030	4,182	إيرادات من ودائع استثمارية
(126,295)	134,984	الحركة على الودائع الاستثمارية
(101,833)	139,166	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
153	(306)	فروق صرف عملات أجنبية ناتجة عن تحويل العمليات الأجنبية
5,091	25,318	الزيادة في النقد لدى البنوك
10,174	11,169	النقد لدى البنوك في بداية الفترة
15,265	36,487	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 وكلاء 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 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 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 تؤجر 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 مقدرأ أو مثمنأ في مجال التأمين التكافلي ووكيلأ 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 تزاول أعمالاً شبيهة بأعمالها والتي تعاونها على تحقيق أغراضها في دولة الكويت أو في الخارج ولها أن تنشئ أو تشارك أو تشتري مثل هذه الهيئات أو تلحقها بها.

إن التأمين التكافلي هو بديل إسلامي لبرامج التأمين والاستثمار التقليدية، استناداً إلى مفهوم الصناديق المشتركة والذي بموجبه يتسلم كل حامل وثيقة حصته في الفائض الناتج عن أنشطة التأمين وفقاً لنظام الشركة الأم الأساسي واعتماد هيئة الفتوى والرقابة الشرعية.

تباشر الشركة الأم أعمالها نيابة عن 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.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمع (غير مدققة) لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2021
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

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 موضح 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 المجمع لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2021 من قبل مجلس إدارة الشركة بتاريخ 9 نوفمبر 2021.

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

1.2 أسس الإعداد

أعدت المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمع وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي (34) "المعلومات المالية المرحلية". إن المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمع لا تتضمن جميع المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية الكاملة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية. إن نتائج العمليات لفترة المنتهية في 30 سبتمبر 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 المجمع والإيضاحات المتعلقة بها للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020.

2.2 السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمع مماثلة لتلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية المجمع للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020. لم يكن للتعديلات على المعايير الدولية المطبقة للتأثير للفترة المالية ابتداء 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 المجمع 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 التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2021
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

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

30 سبتمبر 2021 (غير مدققة)				المساهمون
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
				موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
241,202	-	-	241,202	• أوراق مالية محلية مسعرة
				موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
519,446	-	-	519,446	• أوراق مالية محلية مسعرة
79,042	79,042	-	-	• أوراق مالية محلية غير مسعرة
209,300	209,300	-	-	• محافظ مدارة
248,158	248,158	-	-	• صناديق مدارة
1,055,946	536,500	-	519,446	
1,297,148	536,500	-	760,648	المجموع
				حملة الوثائق
				موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
20,985	-	-	20,985	• أوراق مالية محلية مسعرة
98,488	98,488	-	-	• أوراق مالية أجنبية غير مسعرة
119,473	98,488	-	20,985	

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

30 سبتمبر 2020 (غير مدققة)				المساهمون
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
				موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
196,467	-	-	196,467	• أوراق مالية محلية مسعرة
				موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
372,042	-	-	372,042	• أوراق مالية محلية مسعرة
191,445	191,445	-	-	• أوراق مالية محلية غير مسعرة
424,801	424,801	-	-	• صناديق مدارة
988,288	616,246	-	372,042	
1,184,755	616,246	-	568,509	المجموع
				حملة الوثائق
				موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
305,097	305,097	-	-	• صناديق مدارة
				موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
14,029	-	-	14,029	• أوراق مالية محلية مسعرة
113,626	113,626	-	-	• أوراق مالية أجنبية غير مسعرة
127,655	113,626	-	14,029	
432,752	418,723	-	14,029	

إن إدارة المجموعة قد قامت بتقدير القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية في 30 سبتمبر 2021 وإن هذه القيمة مقارنة للقيمة الدفترية لها. إن هذا التقارب ناجم عن قصر فترات الاستحقاق 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.

انخفاض قيمة الموجودات المالية

قامت المجموعة بتقييم الموجودات المالية المعرضة لمخاطر انخفاض القيمة، وتوصلت الإدارة إلى أنه لم يكن هناك تأثير سلبي جوهرى ناتج عن تفشي جائحة فيروس كورونا المستجد (COVID-19).

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

مطلوبات عقود التأمين

عادة ما يتم التعامل مع المطالبات بصورة منفصلة إما عن طريق تكوين احتياطي لها بالقيمة الدفترية لتقديرات عامل تحديد الخسارة أو يتم تخطيطها بصورة منفصلة لكي تعكس تطوراتها المستقبلية. في أغلب الأحوال، لا يتم وضع افتراضات واضحة فيما يتعلق المعدلات المستقبلية لتضخم المطالبات أو معدلات الخسارة. بدلاً من ذلك، يتم استخدام الافتراضات الضمنية في بيانات تطور المطالبات السابقة حيث يستند إليها التقديرات. كما يتم استخدام أحكام نوعية إضافية لتقييد مدى عدم صلاحية تطبيق الاتجاهات السابقة في المستقبل (مثل توضيح الوقائع الغير متكررة أو التغيرات في العوامل الخارجية أو عوامل السوق مثل التوجهات العامة حول المطالبات والظروف الاقتصادية ومستويات تضخم المطالبات والأحكام القضائية والتشريع، بالإضافة إلى العوامل الداخلية مثل مزيج المحفظة المالية وشروط وثيقة التأمين وإجراءات التعامل مع المطالبات) بهدف الوصول إلى التكلفة النهائية المقدرة للمطالبات التي تمثل النتيجة المحتملة من بين مجموعة النتائج المحتملة مع مراعاة كافة العوامل غير المؤكدة.

5. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

30 سبتمبر 2020 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2020 (مدققة)	30 سبتمبر 2021 (غير مدققة)	
372,042	231,358	519,446	أوراق مالية محلية مسعرة
191,445	278,708	79,042	أوراق مالية محلية غير مسعرة
-	156,138	209,300	محافظ مدارة
424,801	265,560	248,158	صناديق مدارة
988,288	931,764	1,055,946	

6. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

30 سبتمبر 2020 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2020 (مدققة)	30 سبتمبر 2021 (غير مدققة)	
196,467	223,337	241,202	أوراق مالية محلية مسعرة

7. مبلغ مستحق من حملة الوثائق

30 سبتمبر 2020 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2020 (مدققة)	30 سبتمبر 2021 (غير مدققة)	
6,727,555	6,727,555	6,745,170	الرصيد الافتتاحي في بداية الفترة / السنة
17,615	17,615	109,676	أتعاب إدارة من حملة الوثائق خلال الفترة / السنة
-	-	140,974	صافي الحركة خلال الفترة / السنة
6,745,170	6,745,170	6,995,820	
(434,574)	(434,574)	(434,574)	انخفاض القيمة خلال الفترة / السنة
6,310,596	6,310,596	6,561,246	الرصيد الختامي في نهاية الفترة / السنة

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

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 المطالبات 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 المكتتبه 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.

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 سبتمبر 2020 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2020 (مدققة)	30 سبتمبر 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
<u>2,775,070</u>	<u>2,828,384</u>	<u>2,828,384</u>	

- إن العقار الاستثماري في مصر والبالغة قيمته 2,697,378 دينار كويتي كما في 30 سبتمبر 2021 (31 ديسمبر 2020: 2,697,378 دينار كويتي و30 سبتمبر 2020: 2,588,388 دينار كويتي) مسجل باسم طرف ثالث والذي قام بإصدار توكيل رسمي إلى أطراف أخرى والذي تم منحه في النهاية لأحد أعضاء مجلس إدارة الشركة الأم والذي قدم توكيل عام غير قابل للإلغاء لصالح الشركة الأم. تتم إدارة العقار من قبل شركة تابعة، وهي شركة هلا للاستثمار العقاري (ذ.م.م).
- تتضمن العقارات الاستثمارية أعلاه شقق فندقية تقع في برج زمزم في مكة المكرمة بالمملكة العربية السعودية والبالغة قيمتها 131,006 دينار كويتي في 30 سبتمبر 2021 (31 ديسمبر 2020: مبلغ 131,006 دينار كويتي و30 سبتمبر 2020: 186,682 دينار كويتي).
- يتم قياس القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية بالمستوى الثالث حيث تتضمن معطيات غير ملحوظة للسوق.

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

10. نتائج حملة الوثائق حسب قطاع الأعمال والأموال المجمعة

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

المجموع	التأمين التكافلي الجماعي	حريق	حوادث عامة	بحري وطيران	
518,322	9,719	43,086	448,378	17,139	الاشتراكات المكتتبة
355,813	1,993	13,897	325,136	14,787	مجممل الإيرادات
101,337	(13,767)	26,726	84,267	4,111	صافي (العجز) / الفائض الناتج من عمليات التأمين التكافلي
7,398	(7,379)	(4,105)	17,773	1,109	الاستثمارات وإيرادات أخرى
108,735	(21,146)	22,621	102,040	5,220	صافي الفائض / (العجز) حسب قطاع الأعمال
24,302					الدخل من أنشطة التأجير
(25,602)					المصاريف المتعلقة بأنشطة التأجير
(19,951)					أتعاب إدارة
87,484					صافي العجز المحول إلى حملة الوثائق
(889)					الدخل الشامل الآخر للفترة
86,595					صافي التغير في القيمة العادلة الناتج خلال الفترة مجموع الدخل الشامل الآخر

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

فترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2021 (غير مدققة):

المجموع	التأمين التكافلي الجماعي	حريق	حوادث عامة	بحري وطيران	
2,155,910	80,832	291,425	1,670,153	113,500	الإشتراكات المكتتبة
1,016,713	28,359	54,775	886,948	46,631	مجممل الإيرادات
108,125	(43,052)	16,011	135,065	101	صافي الفائض / (العجز) النتاج من عمليات التأمين التكافلي
450,252	16,455	19,718	401,125	12,954	الاستثمارات وإيرادات أخرى
558,377	(26,597)	35,729	536,190	13,055	صافي الفائض / (العجز) حسب قطاع الأعمال
57,645					الدخل من أنشطة التأجير
(59,961)					المصاريف المتعلقة بأنشطة التأجير
(109,676)					أتعاب إدارة
446,385					صافي الفائض المحول الى حملة الوثائق
					الدخل الشامل الآخر للفترة
6,474					صافي التغير في القيمة العادلة الناتج خلال الفترة
452,859					مجموع الدخل الشامل الآخر

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

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

المجموع	التأمين التكافلي الجماعي	حريق	حوادث عامة	بحري وطيران	
1,043,190	50,869	296,620	630,611	65,090	الاشتراكات المكتتبة
387,118	12,512	86,034	257,144	31,428	مجمّل الإيرادات
(342,735)	(78,909)	(28,411)	(242,047)	6,632	صافي الفائض / (العجز) الناتج من عمليات التأمين التكافلي
41,336	1,888	13,397	23,668	2,383	الاستثمارات وإيرادات أخرى
(301,399)	(77,021)	(15,014)	(218,379)	9,015	صافي (العجز) / الفائض حسب قطاع الاعمال
24,362					الدخل من أنشطة التأجير
(33,916)					المصاريف المتعلقة بأنشطة التأجير
(310,953)					صافي العجز المحول الى حملة الوثائق الدخل الشامل الآخر للفترة
2,045					صافي التغير في القيمة العادلة الناتج خلال الفترة
(308,908)					مجموع الخسارة الشاملة الأخرى

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

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

المجموع	التأمين التكافلي الجماعي	حريق	حوادث عامة	بحري وطيران	
3,537,107	148,480	1,314,814	1,890,055	183,758	الإشتراكات 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 الاعمال
81,535					الدخل من أنشطة التأجير
(108,164)					المصاريف المتعلقة بأنشطة التأجير
(723,916)					صافي العجز المحول الى حملة الوثائق الدخل الشامل الأخر للفترة
(2,688)					صافي التغير في القيمة العادلة الناتج خلال الفترة
(726,604)					مجموع الخسارة الشاملة الأخرى

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

11. موجودات ومطلوبات وحقوق حملة الوثائق

30 سبتمبر 2020 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2020 (مدققة)	30 سبتمبر 2021 (غير مدققة)	
			الموجودات
66,111	93,039	249,818	النقد والنقد المعادل
1,326,000	1,093,492	1,078,492	ودائع استثمارية
3,096,365	3,192,521	1,438,987	مدينون وأرصدة مدينة أخرى
1,573,364	1,514,824	1,576,257	اشتراكات مدينة
127,655	128,136	119,473	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	11,377	-	مستحق من أطراف ذات صلة
409,766	409,766	409,766	الشهرة
1,626,525	1,507,960	2,272,163	حصة معيدي التأمين من تعويضات تحت التسوية
1,451,687	1,479,326	1,642,099	مدينون اشتراكات إعادة التأمين
277,750	277,750	-	أرض مستأجرة*
-	-	24,303	مخزون
-	16,628	-	موجودات غير ملموسة
141,255	130,320	36,378	معدات
10,096,478	9,855,139	8,847,736	مجموع الموجودات
			مطلوبات وحقوق حملة الوثائق
			المطلوبات
2,590,263	2,453,035	3,063,999	احتياطي المطالبات القائمة
1,061,095	954,472	809,914	اشتراكات غير مكتسبة
60,378	89,646	166,586	احتياطي مطالبات متكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها
91,084	34,821	35,604	مخصص مصاريف تسوية مطالبات غير موزعة
6,893,370	6,936,798	4,681,757	أرصدة دائنة ومصاريف مستحقة
6,745,170	6,745,170	6,995,820	مبلغ مستحق إلى المساهمين
1,625,611	1,625,611	1,625,611	قرض حسن من المساهمين
19,066,971	18,839,553	17,379,291	مجموع المطلوبات
			حقوق حملة الوثائق
(8,083,987)	(8,083,989)	(8,822,306)	رصيد حقوق حملة الوثائق في بداية الفترة / السنة
(723,916)	(738,317)	446,385	صافي الفائض / (العجز) من حملة الوثائق للفترة / للسنة
(8,807,903)	(8,822,306)	(8,375,921)	
(159,902)	(159,902)	(162,108)	احتياطي القيمة العادلة في بداية الفترة / السنة
(2,688)	(2,206)	6,474	التغير في القيمة العادلة خلال الفترة / السنة
(162,590)	(162,108)	(155,634)	احتياطي القيمة العادلة في نهاية الفترة / السنة
(8,970,493)	(8,984,414)	(8,531,555)	مجموع حقوق حملة الوثائق في نهاية الفترة / السنة
10,096,478	9,855,139	8,847,736	مجموع مطلوبات وحقوق حملة الوثائق

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة) لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 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 يمثل القيمة الدفترية للأرض المستأجرة 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.

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

التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		
2020 (غير مدققة)	2021 (غير مدققة)	2020 (غير مدققة)	2021 (غير مدققة)	
				المساهمون
				بيان الربح أو الخسارة المرحلي المكثف المجموع: رواتب ومزايا قصيرة الأجل
11,250	11,250	3,750	3,750	
30 سبتمبر 2020 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2020 (مدققة)	30 سبتمبر 2021 (غير مدققة)		
				بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجموع:
				موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
988,288	931,764	1,055,946		
تتضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أعلاه استثمارات المجموعة في أسهم الشركات التابعة للشركة الأم الكبرى (شركة دار الاستثمار) بقيمة 638,796 دينار كويتي في 30 سبتمبر 2021 (31 ديسمبر 2020: 615,042 دينار كويتي و30 سبتمبر 2020: 769,278 دينار كويتي).				
التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		
2020 (غير مدققة)	2021 (غير مدققة)	2020 (غير مدققة)	2021 (غير مدققة)	
				حملة الوثائق
				مكافأة موظفي الإدارة العليا: رواتب ومزايا قصيرة الأجل مكافأة نهاية الخدمة
107,592	93,456	31,152	31,152	
7,736	8,961	2,139	3,021	
115,328	102,417	33,291	34,173	

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

13. تحليل القطاعات

المجموع	غير موزع	التأمين التكافلي	الاستثمار		
				المساهمون	
				التسعة أشهر المنتهية في	
				30 سبتمبر 2021 (غير مدققة)	
192,221	-	109,676	82,545	مجممل الإيرادات	
134,289	(4,437)	109,676	29,050	ربح الفترة	
12,257,980	-	8,024,357	4,233,623	مجموع الموجودات	
(110,104)	(110,104)	-	-	مجموع المطلوبات	
12,147,876	(110,104)	8,024,357	4,233,623	صافي الموجودات	
				التسعة أشهر المنتهية في	
				30 سبتمبر 2020 (غير مدققة)	
(3,123)	314	-	(3,437)	مجممل الإيرادات	
(1,365,096)	(23,478)	-	(1,341,618)	خسارة الفترة	
11,944,552	32,725	7,773,707	4,138,120	مجموع الموجودات	
(85,769)	(85,769)	-	-	مجموع المطلوبات	
11,858,783	(53,044)	7,773,707	4,138,120	صافي الموجودات	
المجموع	غير موزع	تأجير السيارات	التأمين التكافلي	الاستثمار	
					حملة الوثائق
					التسعة أشهر
					المنتهية في 30
					سبتمبر 2021 (غير
					مدققة)
1,466,965	-	57,645	1,016,713	392,607	مجممل الإيرادات
446,385	(109,676)	(2,316)	108,125	450,252	ربح / (خسارة) الفترة
8,847,736	-	418,926	7,230,845	1,197,965	مجموع الموجودات
(17,379,291)	-	(310,348)	(17,068,943)	-	مجموع المطلوبات
(8,531,555)	-	108,578	(9,838,098)	1,197,965	صافي الموجودات
					التسعة أشهر المنتهية
					في 30 سبتمبر
					2020 (غير مدققة)
1,777,587	-	81,535	1,600,856	95,196	مجممل الإيرادات
(723,916)	-	(26,629)	(792,483)	95,196	ربح / (خسارة) الفترة
10,096,478	-	422,063	7,408,062	2,266,353	مجموع الموجودات
(19,066,971)	-	(313,988)	(18,752,983)	-	مجموع المطلوبات
(8,970,493)	-	108,075	(11,344,921)	2,266,353	صافي الموجودات

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة) لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 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 وشركتها التابعة التالية (يشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة"):

اسم الشركة التابعة	بلد التأسيس	الأنشطة الرئيسية	نسبة الملكية %	30 سبتمبر 2021	31 ديسمبر 2020	30 سبتمبر 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	%93.32	%93.32

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

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) |
|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
| 32,659 | 134,289 | 34,830 | 1,365,096 |
| 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 |
| 0.297 | 1.223 | 0.317 | (12.432) |

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 2,254,302 دينار كويتي في 30 سبتمبر 2021 (31 ديسمبر 2020: 2,309,302 دينار كويتي و 30 سبتمبر 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.

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 24 أبريل 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 المجمعة المكثفة.

بتاريخ اعتماد البيانات 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 سبتمبر 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.