

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 2022
(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 2022
(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 - 16

تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى حضرات السادة أعضاء مجلس الإدارة المحترمين

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

تقرير المراجعة حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

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 2022، 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 نبدي رأي تدقيق.

أساس الاستنتاج المتحفظ

تتضمن المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة للفترة المنتهية في 31 مارس 2022 مبلغ مستحق من حملة الوثائق بمبلغ 6,599,142 دينار كويتي (6,602,656 دينار كويتي - 31 ديسمبر 2021) وقرض حسن لحملة الوثائق بمبلغ 1,463,111 دينار كويتي (1,463,111 دينار كويتي - 31 ديسمبر 2021) بعد خصم المخصص المكون لتلك الأرصدة وقدره 434,640 دينار كويتي و162,500 دينار كويتي على التوالي (434,640 دينار كويتي و162,500 دينار كويتي على التوالي - 31 ديسمبر 2021). لم تقم الإدارة باحتساب مخصص لهذه الأرصدة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 "الأدوات المالية" لذلك لم نقم باستكمال إجراءات مراجعتنا لتلك الأرصدة كما في 31 مارس 2022، 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 2022 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.





علي محمد الحمد

مراقب حسابات مرخص رقم 111 فئة أ

علي الحمد وشركاه

عضو مستقل في بيكر تلي العالمية

دولة الكويت في 12 مايو 2022

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 2022
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

31 مارس 2021 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2021 (مدققة)	31 مارس 2022 (غير مدققة)	إيضاح	
				الموجودات
468	50,251	50,408		النقد لدى البنوك
217,358	61,628	60,500		ودائع استثمارية
955,255	1,109,629	1,104,956	5	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
215,068	262,838	306,644	6	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
6,304,900	6,602,656	6,599,142	7	مبلغ مستحق من حملة الوثائق
1,463,111	1,463,111	1,463,111	8	قرض حسن لحملة الوثائق
2,828,384	2,872,372	2,872,372	9	عقارات استثمارية
6,313	8,613	7,155		ممتلكات ومعدات
15,688	10,402	115		مدينون وأرصدة مدينة أخرى
12,006,545	12,441,500	12,464,403		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
(330,728)	(176,353)	(181,026)		احتياطي القيمة العادلة
15	4,686	4,721		احتياطي تحويل عملات أجنبية
65,964	65,964	65,964		احتياطي خطة شراء الأسهم للموظفين
(6,915,643)	(6,664,446)	(6,618,978)		خسائر متراكمة
11,914,842	12,325,085	12,365,915		مجموع حقوق الملكية
				المطلوبات
91,703	116,415	98,488		دائنون وأرصدة دائنة أخرى
91,703	116,415	98,488		مجموع المطلوبات
12,006,545	12,441,500	12,464,403		حقوق مجموع الملكية والمطلوبات

عبد الله مشاري أحمد الحمضي
نائب رئيس مجلس الإدارة

عبد الرحمن خليفة الشايجي
رئيس مجلس الإدارة

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

بيان الربح أو الخسارة المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2022
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس (غير مدققة)		إيضاح	
2021	2022		
			الإيرادات
18,090	11,207		إيرادات تأجير
2,929	229		إيرادات من ودائع استثمارية
(8,269)	43,806		التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
3,868	-		أتعاب إدارة من حملة الوثائق
2,777	-		إيرادات أخرى
19,395	55,242		
			المصاريف
(17,617)	(8,125)		مصاريف عمومية وإدارية
(17,617)	(8,125)		
1,778	47,117		ربح الفترة قبل الاستقطاعات
-	(1,178)		ضريبة دعم العمالة الوطنية
-	(471)		الزكاة
1,778	45,468		صافي ربح الفترة
0.02	0.41	15	ربحية السهم الأساسية والمخفضة (فلس)

بيان الدخل الشامل الآخر المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2022
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس (غير مدققة)		
2021	2022	
1,778	45,468	ربح الفترة
		الخسارة الشاملة الأخرى:
		بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الربح أو الخسارة المجمع:
23,490	(4,673)	التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
		بنود قد يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الربح أو الخسارة المجمع:
(138)	35	فروق ترجمة عملات أجنبية ناتجة من ترجمة العمليات الأجنبية
23,352	(4,638)	(المصروف)/ الدخل الشامل الآخر
25,130	40,830	مجموع الدخل الشامل للفترة

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

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المكثف المجموع (غير مدقق)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2022
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

مجموع حقوق الملكية	خسائر متراكمة	احتياطي خطة شراء الأسهم للموظفين	احتياطي تحويل عملات أجنبية	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي اختياري	احتياطي قانوني	احتياطي أسهم الخزينة	أسهم خزينة	علاوة إصدار أسهم	رأس المال	الرصيد كما في 1 يناير 2021	صافي ربح الفترة الدخل الشامل الآخر للفترة مجموع الدخل الشامل للفترة
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	2021	صافي ربح الفترة الدخل الشامل الآخر للفترة مجموع الدخل الشامل للفترة
1,778	1,778	-	(138)	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي ربح الفترة الدخل الشامل الآخر للفترة مجموع الدخل الشامل للفترة
23,352	-	-	(138)	23,490	-	-	-	-	-	-	-	صافي ربح الفترة الدخل الشامل الآخر للفترة مجموع الدخل الشامل للفترة
25,130	1,778	-	(138)	23,490	-	-	-	-	-	-	-	صافي ربح الفترة الدخل الشامل الآخر 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	2021	صافي ربح الفترة الدخل الشامل الآخر للفترة مجموع الدخل الشامل للفترة
12,325,085	(6,664,446)	65,964	4,686	(176,353)	388,139	388,139	3,508	(50,489)	7,340,937	11,025,000	2022	صافي ربح الفترة الدخل الشامل الآخر للفترة مجموع الدخل الشامل للفترة
45,468	45,468	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي ربح الفترة الدخل الشامل الآخر للفترة مجموع الدخل الشامل للفترة
(4,638)	-	-	35	(4,673)	-	-	-	-	-	-	-	صافي ربح الفترة الدخل الشامل الآخر للفترة مجموع الدخل الشامل للفترة
40,830	45,468	-	35	(4,673)	-	-	-	-	-	-	-	صافي ربح الفترة الدخل الشامل الآخر للفترة مجموع الدخل الشامل للفترة
12,365,915	(6,618,978)	65,964	4,721	(181,026)	388,139	388,139	3,508	(50,489)	7,340,937	11,025,000	2022	صافي ربح الفترة الدخل الشامل الآخر للفترة مجموع الدخل الشامل للفترة

إن الإيضاحات المبيّنة على الصفحات من 6 إلى 16 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 2022
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس (غير مدققة)		
2021	2022	
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:
1,778	45,468	ربح الفترة
		تسويات:
8,269	(43,806)	التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
5,194	-	استهلاك
(2,929)	(229)	إيرادات من ودائع استثمارية
12,312	1,433	
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(6,348)	10,287	مدينون وأرصدة مدينة أخرى
577	(16,434)	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
5,696	3,514	مبلغ مستحق من حملة الوثائق
12,237	(1,200)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من أنشطة التشغيل
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
2,929	229	إيرادات من ودائع استثمارية
(5,094)	-	المحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(20,773)	1,128	الحركة على الودائع الاستثمارية
(22,938)	1,357	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
(10,701)	157	الزيادة / (النقص) في النقد لدى البنوك
11,169	50,251	النقد لدى البنوك في بداية الفترة
468	50,408	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 وملائمة لطبيعة عملها وضرورية لتنمية أموالها،

ب- إجراء جميع المعاملات وإبرام جميع العقود بجميع التصرفات القانونية التي تراها لازمة ومناسبة لتحقيق وتسهيل أغراضها وذلك بالشروط التي تراها،

ج- أن تشتري أو تباع أو ترهن أو تستأجر أو تستبدل أو تهرز أو تظهر بأي طريقة كانت أي أراضي أو عقارات أو أوراق مالية أو صكوك أو أسهم أو أية أموال أخرى منقولة أو عقارية وأن تباع أو تهرز 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 تزاو 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.

تحفظ 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 الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2022
(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 الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2022 من قبل مجلس إدارة الشركة بتاريخ 12 مايو 2022.

2. أساس العرض والسياسات المحاسبية الهامة

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 2022 لا تعتبر بالضرورة مؤشراً عن النتائج التي يمكن توقعها للسنة التي تنتهي في 31 ديسمبر 2022. للحصول على معلومات إضافية، يمكن الرجوع إلى البيانات المالية المجمعة والإيضاحات المتعلقة بها للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021.

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة مماثلة لتلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021، لم تكن هناك تعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية للفرات التي تبدأ من 1 يناير 2022 أي تأثير جوهري على السياسات المحاسبية للمجموعة أو المركز المالي.

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.

ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2022
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

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

31 مارس 2022				المساهمون
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
306,644	-	-	306,644	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
1,104,956	541,507	-	563,449	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
1,411,600	541,507	-	870,093	
				حملة الوثائق
118,617	98,488	-	20,129	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
118,617	98,488	-	20,129	

31 ديسمبر 2021				المساهمون:
المجموع	المستوى 3	المستوى 2	المستوى 1	
262,838	-	-	262,838	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
1,109,629	553,028	-	556,601	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
1,372,467	553,028	-	819,439	
				حاملو الوثائق
119,967	98,488	-	21,479	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
119,967	98,488	-	21,479	

31 مارس 2021				المساهمون
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
215,068	-	-	215,068	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
955,253	552,192	-	403,061	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
1,170,321	552,192	-	618,129	
				حملة الوثائق
129,530	113,625	-	15,905	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
129,530	113,625	-	15,905	

كما في 31 مارس، 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.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2022
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

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.

5. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

31 مارس 2021 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2021 (مدققة)	31 مارس 2022 (غير مدققة)	
403,061	556,601	563,449	أوراق مالية محلية مسعرة
79,040	79,040	79,041	أوراق مالية محلية غير مسعرة*
220,708	239,586	222,880	محافظ مدارة
252,446	234,402	239,586	صناديق مدارة
955,255	1,109,629	1,104,956	

* 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

31 مارس 2021 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2021 (مدققة)	31 مارس 2022 (غير مدققة)	
215,068	262,838	306,644	أوراق مالية محلية مسعرة
215,068	262,838	306,644	

7. مبلغ مستحق من حملة الوثائق

31 مارس 2021 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2021 (مدققة)	31 مارس 2022 (غير مدققة)	
6,745,170	6,745,170	7,037,230	الرصيد الافتتاحي في بداية الفترة / السنة
(5,630)	292,060	(3,448)	صافي الحركة
6,739,540	7,037,230	7,033,782	
(434,640)	(434,640)	(434,640)	خسارة ائتمان متوقعة
6,304,900	6,602,656	6,599,142	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. قررت إدارة الشركة الأم تخفيض أتعاب الإدارة المحملة على حملة الوثائق من 20% من مجمل الاشتراكات إلى 20% من صافي أرباح حملة الوثائق من أجل تسوية الأرصدة المستحقة أعلاه وكذلك تسوية رصيد القرض الحسن (إيضاح رقم 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

31 مارس 2021 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2021 (مدققة)	31 مارس 2021 (غير مدققة)	
2,828,384	2,828,384	2,872,372	القيمة الدفترية في بداية الفترة / السنة
-	43,988	-	التغير في القيمة العادلة خلال الفترة / السنة
2,828,384	2,872,372	2,872,372	القيمة الدفترية في نهاية الفترة / السنة

- إن المبنى الاستثماري في مصر والبالغة قيمته 2,765,831 دينار كويتي كما في 31 مارس 2022 (2,765,831 دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2021) مسجل باسم طرف ثالث، والذي منح توكيلاً إلى أطراف أخرى وصولاً إلى أحد أعضاء مجلس إدارة الشركة الأم الذي قدم توكيل عام غير قابل للإلغاء لصالح الشركة الأم. ويدير العقار الشركة التابعة شركة هلا للاستثمار العقاري (ذ.م.م)
- تتضمن العقارات الاستثمارية أعلاه حق انتفاع في شقق فندقية تقع في برج زمزم في مكة المكرمة – المملكة العربية السعودية والبالغة قيمتها 106,541 دينار كويتي كما في 31 مارس 2022 (106,541 دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2021).

10. نتائج حملة الوثائق حسب قطاع الأعمال والأموال المجمعة

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2022 (غير مدققة):

المجموع	التأمين التكافلي الجماعي	حريق	حوادث عامة	بحري وطيران	
625,762	29,016	27,141	508,541	61,064	الاشتراكات المكتتبة
304,152	7,000	15,946	270,316	10,890	مجمل الإيرادات
(24,641)	39,698	7,003	(85,501)	14,159	صافي الفائض / (العجز) الناتج من عمليات التأمين التكافلي
3,978	136	67	3,683	92	الاستثمارات وإيرادات أخرى
(20,663)	39,834	7,070	(81,818)	14,251	صافي الفائض / (العجز) حسب قطاع الأعمال
10,585					الدخل من أنشطة التأجير
(20,328)					المصاريف المتعلقة بأنشطة التأجير

(30,406)	صافي الفائض المحول إلى حملة الوثائق				
(1,350)	الدخل الشامل الآخر للفترة				
(31,756)	صافي التغير في القيمة العادلة الناتج خلال الفترة				
	صافي العجز متضمناً				
	مجموع الدخل الشامل الآخر				
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	الاشتراكات المكتتبة
386,649	6,832	24,348	340,323	15,146	مجمل 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 المحول إلى حملة الوثائق
1,394					الدخل الشامل الآخر للفترة
16,865					صافي التغير في القيمة العادلة الناتج خلال الفترة
					صافي الفائض متضمناً الدخل الشامل الآخر

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2022
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

بيان موجودات ومطلوبات وحقوق حملة الوثائق

31 مارس 2021 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2021 (مدققة)	31 مارس 2022 (غير مدققة)	
			الموجودات
65,628	58,888	30,108	النقد والنقد المعادل
1,078,492	1,078,492	1,078,492	ودائع استثمارية
1,856,902	1,483,062	1,511,155	مدينون وأرصدة مدينة أخرى
1,659,366	1,561,417	1,538,871	اكتراكات مدينة
129,531	119,967	118,617	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	11,377	11,377	مستحق من أطراف ذات صلة
409,766	409,766	409,766	الشهرة
2,360,557	2,170,807	2,212,128	حصة معيدي التأمين من تعويضات تحت التسوية
1,483,613	1,752,826	1,625,238	مدينو اكتراكات إعادة التأمين
277,750	-	-	أرض مستأجرة
-	8,953	8,953	موجودات غير ملموسة
115,032	32,704	28,340	معدات
9,436,637	8,688,259	8,573,045	مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق حملة الوثائق
			المطلوبات
3,202,656	2,866,200	2,880,112	احتياطي التعويضات تحت التسوية
835,950	472,397	432,984	اكتراكات غير مكتسبة
94,096	227,779	187,019	احتياطي تعويضات متكبدة وغير مدرجة
43,255	18,682	28,244	مخصص مصاريف تسوية مطالبات غير موزعة
17,019	16,371	16,371	دائنو تأجير
5,838,384	4,783,087	4,759,773	دائنون ومصاريف مستحقة
6,739,540	7,037,230	7,033,782	مبلغ مستحق إلى المساهمين
1,625,611	1,625,611	1,625,611	قرض حسن من المساهمين
18,396,511	17,047,357	16,963,896	مجموع المطلوبات
			حقوق حملة الوثائق
(8,814,631)	(8,822,306)	(8,203,955)	رصيد حقوق حملة الوثائق في بداية الفترة / السنة
15,471	618,348	(30,406)	صافي (العجز) / الفائض من حملة الوثائق للفترة / السنة
(8,799,160)	(8,203,958)	(8,234,361)	رصيد حقوق حملة الوثائق في نهاية الفترة / السنة
(162,108)	(162,108)	(155,140)	احتياطي القيمة العادلة في بداية الفترة / السنة
1,394	6,968	(1,350)	التغير في القيمة العادلة خلال الفترة / السنة
(160,714)	(155,140)	(156,490)	احتياطي القيمة العادلة في نهاية الفترة / السنة
(8,959,874)	(8,359,098)	(8,390,851)	مجموع حقوق حملة الوثائق في نهاية الفترة / السنة
9,436,637	8,688,259	8,573,045	مجموع المطلوبات وحقوق حملة الوثائق

ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2022
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

11. 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 2021 (غير مدققة)	الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2022 (غير مدققة)		
3,750	3,750		
31 مارس 2021 (غير مدقق)	31 ديسمبر 2021 (مدقق)	31 مارس 2022 (غير مدقق)	
955,255	1,109,628	1,104,956	

المساهمون	
بيان الربح أو الخسارة المرحلي المكثف المجمع:	
رواتب ومزايا قصيرة الأجل	

بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع:	
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل	
الشامل الآخر	

تتضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أعلاه استثمارات المجموعة في أسهم الشركات التابعة للشركة الأم الرئيسية (شركة دار الاستثمار) بقيمة 655,025 دينار كويتي (31 ديسمبر 2021: 669,856 دينار كويتي و 31 مارس 2021: 623,661 دينار كويتي)

الثلثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2021 (غير مدققة)	الثلثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2022 (غير مدققة)	حملة الوثائق
		مكافأة موظفي الإدارة العليا:
34,844	19,752	رواتب ومزايا قصيرة الأجل
2,842	1,915	مكافأة نهاية الخدمة
37,686	21,667	

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2022
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

12. تحليل القطاعات

المساهمون	الاستثمار	التأمين التكافلي	غير موزع	المجموع
الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2022 (غير مدققة)				
مجموع الإيرادات	55,242	-	-	55,242
ربح الفترة	43,806	-	1,662	45,468
مجموع الموجودات	4,344,472	8,062,253	57,678	12,464,403
مجموع المطلوبات	-	-	(98,488)	(98,488)
صافي الموجودات	4,344,472	8,062,253	(40,810)	12,365,915
الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2021 (غير مدققة)				
مجموع الإيرادات	16,618	-	2,777	19,395
(خسارة) / ربح الفترة	(8,269)	-	10,047	1,778
مجموع الموجودات	4,216,065	7,768,011	22,469	12,006,545
مجموع المطلوبات	-	-	(91,703)	(91,703)
صافي الموجودات	4,216,065	7,768,011	(69,234)	11,914,842

حملة الوثائق	الاستثمار	التأمين التكافلي	تأجير السيارات	غير موزع	المجموع
الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2022 (غير مدققة)					
مجموع الإيرادات	3,978	304,152	10,585	-	318,715
ربح / (خسارة) الفترة	3,978	(24,641)	(9,743)	-	(30,406)
مجموع الموجودات	1,197,109	6,965,688	410,248	-	8,573,045
مجموع المطلوبات	-	(16,908,630)	(55,266)	-	(16,963,896)
صافي الموجودات	1,197,109	(9,942,942)	354,982	-	(8,390,851)
الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2021 (غير مدققة)					
مجموع الإيرادات	8,392	386,648	20,741	-	415,781
ربح الفترة	8,392	51,645	(20,349)	-	39,688
مجموع الموجودات	1,208,023	7,894,311	334,303	-	9,436,637
مجموع المطلوبات	-	(18,379,492)	(17,019)	-	(18,396,511)
صافي الموجودات	1,208,023	(10,485,181)	317,284	-	(8,959,874)

13. الجمعية العامة السنوية للمساهمين

تمت المصادقة على البيانات المالية المجمعة للمجموعة للسنة المالية المنتهية 31 ديسمبر 2021 من قبل الجمعية العامة للمساهمين المنعقدة في 26 أبريل 2022 وعلى مقترح مجلس الإدارة بعدم توزيع أية أرباح عن السنة المنتهية في ذلك التاريخ.

14. الشركات التابعة

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

اسم الشركة التابعة	بلد التأسيس	الأنشطة الرئيسية	نسبة الملكية %	31 مارس 2022	31 ديسمبر 2021	31 مارس 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

15. ربحية السهم

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

الربح الفترة (دينار كويتي)	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة	أسهم الخزينة	ربحية السهم الأساسية والمخفضة (فلس)
الربح الفترة (دينار كويتي)	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة	أسهم الخزينة	ربحية السهم الأساسية والمخفضة (فلس)
31 مارس 2022 (غير مدققة)	31 مارس 2021 (غير مدققة)		
45,468	1,778		
110,250,000	110,250,000		
(445,500)	(445,500)		
109,804,500	109,804,500		
0.41	0.02		

16. التزامات محتملة

تقف المجموعة طرفاً مدعى عليه في عدد من الدعاوي القضائية المرفوعة من حملة عقود التأمين التكافلي فيما يتعلق بمطالبات محل تنازع مع المجموعة من بينها دعوى قضائية مرفوعة من أحدي مؤسسات الدولة ضد المجموعة بمبلغ 3,636,022 د.ك قامت المجموعة بإدراجها ضمن الذمم الدائنة والمطلوبات الأخرى وبالرغم من أن محكمة الاستئناف أصدرت حكمها لصالح الدولة وتقدمت الشركة الأم بالطعن أمام محكمة التمييز إلا أن الشركة الأم قامت بتكوين مخصصات تري أنها كافية لتغطية أي مطلوبات ناتجة عنها.

شركة وثاق للتأمين التكافلي (ش.م.ك.ع)

والشركات التابعة لها

دولة الكويت

ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2022

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

17. أحداث لاحقة

- اعتمدا المساهمون في الجمعية العمومية العادية المنعقدة بتاريخ 26 أبريل 2022 قرارات طفاء كامل الخسائر المتراكمة والبالغة 6,664,446 دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2021، وذلك عن طريق التالي:
- استخدام كامل الاحتياطي الاختياري البالغ 388,139 دينار كويتي.
 - استخدام جزء من علاوة الإصدار بمبلغ 6,276,307 دينار كويتي.