

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 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 السنة أشهر المنتهية في 30 يونيو 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 - 18

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 2022، وبيانات الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المرحلية المكثفة المجمعة لفترة الستة 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 مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة بناءً على مراجعتنا.

نطاق المراجعة

فيما عدا ما ورد بالفقرة التالية، لقد تمت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بمهام المراجعة 2410 "مراجعة المعلومات المالية المرحلية 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 30 يونيو 2022 مبلغ مستحق من حملة الوثائق بمبلغ 6,581,455 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 434,574 دينار كويتي و162,500 دينار كويتي على التوالي (434,574 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 نقوم باستكمال إجراءات مراجعتنا لتلك الأرصدة كما في 30 يونيو 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".

تأكيد وضرائب واستشارات

مكتب بيكر تلي في الكويت، عضو في شبكة بيكر تلي العالمية وتعتبر الأعضاء فيها كيانات منفصلة.

تقرير حول مراجعة المتطلبات القانونية والأمر 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 لعلنا ما يشير إلى حدوث مخالفات خلال فترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 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 الشركة الأم 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 2022 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 2022



بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق) كما في 30 يونيو 2022
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

30 يونيو 2021 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2021 (مدققة)	30 يونيو 2022 (غير مدققة)	إيضاح	الموجودات
17,059	50,251	23,893		النقد لدى البنوك
196,182	61,628	92,800		ودائع استثمارية
1,091,772	1,109,629	1,002,784	5	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
225,503	262,838	273,889	6	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
6,407,865	6,602,656	6,581,455	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
6,263	8,613	8,574		ممتلكات ومعدات
10,264	10,402	13,001		مدينون وأرصدة مدينة أخرى
12,246,403	12,441,500	12,331,879		مجموع الموجودات
				حقوق الملكية والمطلوبات
				حقوق الملكية
11,025,000	11,025,000	11,025,000		رأس المال
7,340,937	7,340,937	1,064,630	13	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	-	13	احتياطي اختياري
(194,210)	(176,353)	(283,198)		احتياطي القيمة العادلة
107	4,686	(36,001)		احتياطي تحويل عملات أجنبية
65,964	65,964	65,964		احتياطي خطة شراء الأسهم للموظفين
(6,815,791)	(6,664,446)	58,867		ارباح مرحلة/ (خسائر متراكمة)
12,151,304	12,325,085	12,236,420		مجموع حقوق الملكية
				المطلوبات
95,099	116,415	95,459		دائنون وأرصدة دائنة أخرى
95,099	116,415	95,459		مجموع المطلوبات
12,246,403	12,441,500	12,331,879		حقوق مجموع الملكية والمطلوبات

عبد الله مشاري أحمد الحميضي
نائب رئيس مجلس الإدارة

عبد الرحمن خليفة الشايجي
رئيس مجلس الإدارة

بيان الربح أو الخسارة المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق) لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2022
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

فترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو (غير مدققة)		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو (غير مدققة)		إيضاح	
2021	2022	2021	2022		
					الإيرادات
34,695	22,573	16,605	11,366		إيرادات تأجير
5,298	419	2,369	190		إيرادات من ودائع استثمارية
2,166	9,336	10,435	(34,470)		التغير في القيمة العادلة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
	6,716	-	6,716		إيراد توزيعات نقدية
89,725	7,208	85,857	7,208		أتعاب إدارة من حملة الوثائق
5,270	30,000	2,493	30,000		إيرادات أخرى
137,154	76,252	117,759	21,010		
					المصاريف
(35,524)	(15,250)	(17,907)	(7,125)		مصاريف عمومية وإدارية
(35,524)	(15,250)	(17,907)	(7,125)		
101,630	61,002	99,852	13,885		ربح الفترة قبل الاستقطاعات
-	(1,525)	-	(347)		ضريبة دعم العمالة الوطنية
-	(610)	-	(139)		الزكاة
101,630	58,867	99,852	13,399		صافي ربح الفترة
0.92	0.54	0.91	0.12	15	ربحية السهم الأساسية والمخفضة (فلس)

بيان الدخل الشامل الآخر المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق) لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2022
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

فترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو (غير مدققة)		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو (غير مدققة)		
2021	2022	2021	2022	
101,630	58,867	99,852	13,399	صافي ربح الفترة
				الخسارة الشاملة الأخرى:
				بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الربح أو الخسارة المجمع:
160,008	(106,845)	136,518	(102,172)	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:
(46)	(40,687)	92	(40,722)	فروق ترجمة عملات أجنبية ناتجة من ترجمة العمليات الأجنبية
159,962	(147,532)	136,610	(142,894)	مجموع (الخسارة)/ الدخل الشامل الآخر
261,592	(88,665)	236,462	(129,495)	مجموع (الخسارة)/ الدخل الشامل للفترة

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

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المكثف المجموع (غير مدقق) لفترة السنة المتقوية في 30 يونيو 2022
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

رأس المال	علاوة إصدار أسهم	أسم خزينة	احتياطي أسم الخزينة	احتياطي قانوني	احتياطي اختياري	احتياطي القيمة العالية	احتياطي تحويل صلة أجنبية	احتياطي خطأ شراء الأسهم للموظفين	(خسائر من أكمة) أرباح مرحلة	مجموع حقوق الملكية
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2020 (مدقق)	-	-	-	388,139	388,139	(354,218)	153	65,964	(6,917,421)	11,889,712
ربح الفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	101,630	101,630
الدخل الشامل الآخر للفترة	-	-	-	-	-	160,008	(46)	-	-	159,962
مجموع (الخسائر)/الدخل الشامل للفترة	-	-	-	-	-	160,008	(46)	-	101,630	261,592
الرصيد كما في 30 يونيو 2021 (غير مدقق)	-	-	-	388,139	388,139	(194,210)	107	65,964	(6,815,791)	12,151,304
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2021 (مدقق)	7,340,937	(50,489)	3,508	388,139	388,139	(176,353)	4,686	65,964	(6,664,446)	12,325,085
ربح الفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	58,867	58,867
الدخل الشامل الآخر للفترة	-	-	-	-	-	(106,845)	(40,687)	-	-	(147,532)
مجموع (الخسائر)/الدخل الشامل للفترة	-	-	-	-	-	(106,845)	(40,687)	-	58,867	(88,665)
إطفاء الخسائر المتراكمة (إيضاح 13)	(6,276,307)	-	-	-	(388,139)	-	-	-	6,664,446	-
الرصيد كما في 30 يونيو 2022 (غير مدقق)	1,064,630	(50,489)	3,508	388,139	-	(283,198)	(36,001)	65,964	58,867	12,236,420

إن الإيضاحات المبيّنة على الصفحات من 6 إلى 18 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 2022
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

فترة السنة أشهر المنتهية في 30 يونيو (غير مدققة)		
2021	2022	
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:
101,630	58,867	ربح الفترة
		تسويات:
(2,166)	(9,336)	التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
-	(6,716)	إيراد توزيعات نقدية
(5,298)	(419)	إيرادات من ودائع استثمارية
94,166	42,396	
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(924)	(36,531)	مدينون وأرصدة مدينة أخرى
4,063	(20,956)	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
(97,269)	21,201	مبلغ مستحق من حملة الوثائق
36	6,110	صافي النقد الناتج من أنشطة التشغيل
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
153	-	متحصلات بيع ممتلكات ومعدات
-	(1,715)	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
5,298	419	المحصل من إيرادات ودائع استثمارية
403	(31,172)	الحركة على الودائع الاستثمارية
5,854	(32,468)	صافي النقد (المستخدم في) // الناتج من الأنشطة الاستثمارية
5,890	(26,358)	(النقص) // الزيادة في النقد لدى البنوك
11,169	50,251	النقد لدى البنوك في بداية الفترة
17,059	23,893	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 وملئمة 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،

ت. 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،

ث. 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،

ج. العمل مقدراً أو مثمناً في مجال التأمين التكافلي ووكيلاً لشركات التأمين التكافلي أو إعادة التأمين التكافلي لأداء كل الأعمال التي لا تتعارض مع الشريعة الإسلامية بعد الحصول على التراخيص اللازمة،

ح. أن تستثمر كل أو بعض أموال الشركة المنقولة أو العقارات في المجالات المختلفة التي تراها مناسبة وبما لا يتعارض مع القوانين والقرارات المنظمة،

خ. 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،

د. 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.

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 الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 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 الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2022 من قبل مجلس إدارة الشركة بتاريخ 11 أغسطس 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 30 يونيو 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 للفترة 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 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 2022
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

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

30 يونيو 2022 (غير مدققة)				المساهمون
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
273,889	-	-	273,889	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
1,002,784	541,508	-	461,276	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
<u>1,276,673</u>	<u>541,508</u>	<u>-</u>	<u>735,165</u>	
				حملة الوثائق
115,469	98,489	-	16,980	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
<u>115,469</u>	<u>98,489</u>	<u>-</u>	<u>16,980</u>	

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
<u>1,372,467</u>	<u>553,028</u>	<u>-</u>	<u>819,439</u>	
				حاملو الوثائق
119,967	98,488	-	21,479	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
<u>119,967</u>	<u>98,488</u>	<u>-</u>	<u>21,479</u>	

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة) لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2022
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

المساهمون	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	30 يونيو 2021 (غير مدققة)	المجموع
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	225,503	-	-	-	225,503
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	539,579	-	552,193	552,193	1,091,772
	765,082	-	552,193	552,193	1,317,275
حملة الوثائق					
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	21,875	-	113,624	113,624	135,499
	21,875	-	113,624	113,624	135,499

كما في 30 يونيو 2022، فإن القيمة العادلة للأدوات المالية تقارب قيمتها الدفترية. لقد قدرت إدارة المجموعة أن القيمة العادلة لموجوداتها ومطلوباتها المالية تقارب قيمتها الدفترية بشكل كبير نظراً لقصر فترة استحقاق هذه الأدوات المالية.

لم تتم أي تحويلات ما بين المستويات الأول والثاني والثالث خلال الفترة.

4. الأحكام والتقديرات

إن إعداد المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة يتطلب من الإدارة اتخاذ أحكام وعمل تقديرات وافتراسات يمكن أن تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف. وقد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات.

العقارات الاستثمارية

قامت إدارة المجموعة بتحديد القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية وذلك باستخدام دراسات داخلية الأمر الذي يتطلب من الإدارة تقدير العوامل المختلفة للوصول إلى أفضل تقدير لقيمة العقار.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة) لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2022
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

5. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

30 يونيو 2021 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2021 (مدققة)	30 يونيو 2022 (غير مدققة)	
539,579	556,601	461,276	أوراق مالية محلية مسعرة
79,040	79,040	79,040	أوراق مالية محلية غير مسعرة *
220,708	234,402	222,882	محافظ مدارة
252,445	239,586	239,586	صناديق مدارة
1,091,772	1,109,629	1,002,784	

* 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 2021 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2021 (مدققة)	30 يونيو 2022 (غير مدققة)	
225,503	262,838	273,889	أوراق مالية محلية مسعرة

7. مبلغ مستحق من حملة الوثائق

30 يونيو 2021 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2021 (مدققة)	30 يونيو 2022 (غير مدققة)	
6,745,170	6,745,170	7,037,230	الرصيد الافتتاحي في بداية الفترة / السنة
97,269	292,060	(21,201)	صافي الحركة
6,842,439	7,037,230	7,016,029	صافي الحركة خلال الفترة / السنة
(434,574)	(434,574)	(434,574)	انخفاض القيمة خلال الفترة / السنة
6,407,865	6,602,656	6,581,455	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.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة) لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2022
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

9. عقارات استثمارية

30 يونيو 2021 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2021 (مدققة)	30 يونيو 2022 (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 30 يونيو 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 30 يونيو 2022 (106,541 دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2021).

10. نتائج حملة الوثائق حسب قطاع الأعمال والأموال المجمعة

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2022 (غير مدققة):

المجموع	التأمين التكافلي الجماعي	حريق	حوادث عامة	بحري وطيران	
611,605	19,458	23,907	527,051	41,189	الاشتراكات المكتتبة
309,306	614	5,664	280,059	22,969	مجمّل الإيرادات
70,948	(38,819)	(9,703)	109,345	10,125	صافي الفائض / (العجز) الناتج من عمليات التأمين التكافلي
2,728	-	121	2,481	126	الاستثمارات وإيرادات أخرى
73,676	(38,819)	(9,582)	111,826	10,251	صافي الفائض / (العجز) حسب قطاع الأعمال
10,276					الدخل من أنشطة التأجير
(17,508)					المصاريف المتعلقة بأنشطة التأجير
(7,208)					اتعاب إدارة لمساهمي الشركة
59,236					صافي الربح المحوّل إلى حملة الوثائق
					الدخل الشامل الآخر للفترة
(3,148)					صافي التغير في القيمة العادلة الناتج خلال الفترة
56,088					مجموع الخسارة الشاملة الأخرى

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة) لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2022
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

فترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2022 (غير مدققة):

المجموع	التأمين التكافلي الجماعي	حريق	حوادث عامة	بحري وطيران	
1,237,367	48,474	51,048	1,035,592	102,253	الاشتراكات المكتتبة
613,458	7,614	21,610	550,375	33,859	مجمل الإيرادات
46,307	879	(2,700)	23,844	24,284	صافي الفائض / (العجز) الناتج من عمليات التأمين التكافلي
6,706	136	188	6,164	218	الاستثمارات وإيرادات أخرى
53,013	1,015	(2,512)	30,008	24,502	صافي الفائض / (العجز) حسب قطاع الأعمال
20,861					الدخل من أنشطة التأجير
(37,836)					المصاريف المتعلقة بأنشطة التأجير
(7,208)					أتعاب إدارة لمساهمي الشركة
28,830					صافي الربح المحول إلى حملة الوثائق
					الدخل الشامل الآخر للفترة
(4,498)					صافي التغير في القيمة العادلة الناتج خلال الفترة
24,332					مجموع الدخل الشامل الأخرى

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	مجمل 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 الربح المحول إلى حملة الوثائق
					الدخل الشامل الآخر للفترة
(1,394)					صافي التغير في القيمة العادلة الناتج خلال الفترة
342,036					مجموع الدخل الشامل الأخر

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة) لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2022
(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
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 الربح المحوّل إلى حملة الوثائق
					الدخل الشامل الآخر للفترة
7,363					صافي التغير في القيمة العادلة الناتج خلال الفترة
366,264					مجموع الدخل الشامل الآخر

موجودات ومطلوبات وحقوق حملة الوثائق

30 يونيو 2021 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2021 (مدققة)	30 يونيو 2022 (غير مدققة)	
411,899	58,888	31,675	الموجودات
1,078,492	1,078,492	1,078,492	النقد والنقد المعادل
1,773,388	1,483,062	1,569,447	ودائع استثمارية
1,294,642	1,561,417	1,632,673	مدينون وأرصدة مدينة أخرى
135,499	119,967	115,469	اشتراكات مدينة
-	11,377	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
409,766	409,766	409,766	مستحق من أطراف ذات صلة الشهرة
2,333,892	2,170,807	2,230,429	حصة معيدي التأمين من تعويضات تحت التسوية
1,547,817	1,752,826	1,570,683	مدينون اشتراكات إعادة التأمين
24,303	-	-	مخزون
-	8,953	8,953	موجودات غير ملموسة
43,393	32,704	24,013	معدات ومبنى
9,053,091	8,688,259	8,671,600	مجموع الموجودات
3,341,183	2,866,200	2,776,972	مطلوبات وحقوق حملة الوثائق
759,646	472,397	477,994	المطلوبات
136,012	227,779	180,734	احتياطي التعويضات تحت التسوية
39,086	18,682	47,573	اشتراكات غير مكتسبة
-	16,371	15,350	احتياطي مطالبات متكبدة وغير مدرجة
4,911,760	4,783,087	4,866,103	مخصص مصاريف تسوية مطالبات غير موزعة
6,670,926	7,037,230	7,016,029	إيجار دائن
1,625,611	1,625,611	1,625,611	دائنون ومصاريف مستحقة
17,484,224	17,047,357	17,006,366	مبلغ مستحق إلى المساهمين
			قرض حسن من المساهمين
			مجموع المطلوبات
(8,635,289)	(8,822,306)	(8,203,958)	حقوق حملة الوثائق
358,901	618,348	28,830	رصيد حقوق حملة الوثائق في بداية الفترة / السنة
(8,276,388)	(8,203,958)	(8,175,128)	صافي الفائض من حملة الوثائق للفترة / السنة
(162,108)	(162,108)	(155,140)	احتياطي القيمة العادلة في بداية الفترة / السنة
7,363	6,968	(4,498)	التغير في القيمة العادلة خلال الفترة / السنة
(154,745)	(155,140)	(159,638)	احتياطي القيمة العادلة في نهاية الفترة / السنة
(8,431,133)	(8,359,098)	(8,334,766)	مجموع حقوق حملة الوثائق في نهاية الفترة / السنة
9,053,091	8,688,259	8,671,600	مجموع مطلوبات وحقوق حملة الوثائق

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة) لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 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 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 الإفصاح. إن تفاصيل المعاملات بين المجموعة والأطراف ذات الصلة مفصّل عنها أدناه:

الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو		الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو	
2021 (غير مدققة)	2022 (غير مدققة)	2021 (غير مدققة)	2022 (غير مدققة)
المساهمون بيان الربح أو الخسارة المرحلي المكثف المجمع: رواتب ومزايا قصيرة الأجل			
11,250	7,500	7,500	3,750
بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع: موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر			
30 يونيو 2021 (غير مدقق)	31 ديسمبر 2021 (مدقق)	30 يونيو 2022 (غير مدقق)	
1,091,772	1,109,628	1,002,784	

تتضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أعلاه استثمارات المجموعة في أسهم الشركات التابعة للشركة الأم الرئيسية (شركة دار الاستثمار) بقيمة 595,758 دينار كويتي كما في 30 يونيو 2022 (31 ديسمبر 2021: 669,856 دينار كويتي 30 يونيو 2021: 668,029 دينار كويتي)

الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو		الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو	
2021 (غير مدققة)	2022 (غير مدققة)	2021 (غير مدققة)	2022 (غير مدققة)
حملة الوثائق مكافأة موظفي الإدارة العليا: رواتب ومزايا قصيرة الأجل مكافأة نهاية الخدمة			
62,304	40,262	31,152	20,510
5,942	3,924	2,971	2,009
68,246	44,186	34,123	22,519

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة) لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2022
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

12. تحليل القطاعات

المساهمون	الاستثمار	التأمين التكافلي	غير موزع	المجموع
الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2022 (غير مدققة)				
مجممل الإيرادات	69,044	7,208	-	76,252
ربح الفترة	61,002	-	(2,135)	58,867
مجموع الموجودات	4,241,845	8,044,566	45,468	12,331,879
مجموع المطلوبات	-	-	(95,459)	(95,459)
صافي الموجودات	4,241,845	8,044,566	(49,991)	12,236,420

الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2021 (غير مدققة)				
مجممل الإيرادات	47,429	89,725	-	137,154
خسارة الفترة	11,905	89,725	-	101,630
مجموع الموجودات	4,341,841	7,870,976	33,586	12,246,403
مجموع المطلوبات	-	-	(95,099)	(95,099)
صافي الموجودات	4,341,841	7,870,976	(61,513)	12,151,304

حملة الوثائق	الاستثمار	التأمين التكافلي	تأجير السيارات	غير موزع	المجموع
الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2022 (غير مدققة)					
مجممل الإيرادات	6,706	613,458	20,861	-	641,025
ربح / (خسارة) الفترة	6,706	39,099	(16,975)	-	28,830
مجموع الموجودات	1,193,961	7,085,627	392,012	-	8,671,600
مجموع المطلوبات	-	(16,703,347)	(303,019)	-	(17,006,366)
صافي الموجودات	1,193,961	(9,617,720)	88,993	-	(8,334,766)

الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2021 (غير مدققة)					
مجممل 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)

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.

كما أعتد المساهمون في الجمعية العمومية العادية المنعقدة بتاريخ 26 أبريل 2022 قراراً بامتناع كامل الخسائر المترتبة 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.

14. الشركات التابعة

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

اسم الشركة التابعة	بلد التأسيس	الأنشطة الرئيسية	نسبة الملكية %	30 يونيو 2021	31 ديسمبر 2021	30 يونيو 2022
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
مجموعة مع حملة الوثائق						
شركة وارد لتأجير السيارات (ش.م.ك.م.)	دولة الكويت	تأجير السيارات وتجارة السيارات وقطع الغيار داخل دولة الكويت	%	93.32	100	100

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة) لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2022
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

15. ربحية السهم

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

الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2021 (غير مدققة)	الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2022 (غير مدققة)	الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2021 (غير مدققة)	الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2022 (غير مدققة)	
101,360	58,867	99,852	13,399	(خسارة) / ربح الفترة (دينار كويتي)
110,250,000	110,250,000	110,250,000	110,250,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة
(445,500)	(445,500)	(445,500)	(445,500)	أسهم الخزينة
109,804,500	109,804,500	109,804,500	109,804,500	
0.92	0.54	0.91	0.12	(خسارة) / ربحية السهم الأساسية والمخفضة (فلس)

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 بإدراجه 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.