

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 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 التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 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 - 21

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 المجمعة

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 2022، وبيانات الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المرحلية المكثفة المجمعة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ.

إن إدارة المجموعة 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

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.

الاستنتاج

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".

عدم التأكد الجوهري المتعلق بالاستمرارية

وفقاً لمعيار المراجعة رقم 570 من المعايير الدولية للتدقيق، نلفت الانتباه إلى الإيضاح رقم 19 من هذه المعلومات المالية المجمعة والذي يبين أن الشركة تكبدت خسائر متراكمة بمبلغ 7,996,140 دينار كويتي كما في 30 سبتمبر 2022، والتي تمثل 72.5 % من رأس مال الشركة الأم. فإن هذه الأحداث أو الظروف تشير إلى وجود عدم تأكد جوهري حول قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة. إن ذلك لا يؤثر على استنتاجنا المشار إليه أعلاه.

تأكيد وضرائب واستشارات

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

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 لعلنا ما يشير إلى حدوث مخالفات خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 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 المجموع.

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 2022 على وجه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط المجموعة أو مركزها المالي المجموع.



علي محمد الحمد

مراقب حسابات مرخص رقم 111 فئة أ

علي الحمد وشركاه

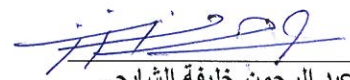
عضو مستقل في بيكر تلي العالمية

دولة الكويت في 6 نوفمبر 2022.

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

31 ديسمبر 2020 (مدققة - معدلة)	30 سبتمبر 2021 (غير مدققة - معدلة)	31 ديسمبر 2021 (مدققة - معدلة)	30 سبتمبر 2022 (غير مدققة)	إيضاح
				الموجودات
11,169	36,487	50,251	39,954	النقد لدى البنوك
196,585	61,601	61,628	92,000	ودائع استثمارية
931,764	1,055,946	1,109,629	870,017	5 موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
223,337	241,202	262,838	244,858	6 موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
-	-	-	16,596	مبلغ مستحق من حملة الوثائق
2,828,384	2,828,384	2,872,372	2,872,372	9 عقارات استثمارية
6,415	6,208	8,613	104,574	ممتلكات ومعدات
9,340	3,795	10,402	56,630	مدينون وأرصدة مدينة أخرى
4,206,994	4,233,623	4,375,733	4,297,001	مجموع الموجودات
				حقوق الملكية والمطلوبات
				حقوق الملكية
11,025,000	11,025,000	11,025,000	11,025,000	رأس المال
7,340,937	7,340,937	7,340,937	1,064,630	علاوة إصدار أسهم
(50,489)	(50,489)	(50,489)	(50,489)	أسهم خزينة
3,508	3,508	3,508	3,508	احتياطي أسهم الخزينة
388,139	388,139	388,139	388,139	احتياطي قانوني
388,139	388,139	388,139	-	احتياطي اختياري
(354,218)	(230,037)	(176,353)	(415,965)	احتياطي القيمة العادلة
153	(153)	4,686	13,517	احتياطي تحويل عملات أجنبية
65,964	65,964	65,964	65,964	احتياطي خطة شراء الأسهم للموظفين
(14,691,128)	(14,807,489)	(14,730,213)	(7,996,140)	خسائر متراكمة
4,116,005	4,123,519	4,259,318	4,098,164	مجموع حقوق الملكية
				المطلوبات
90,989	110,104	116,415	198,837	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
90,989	110,104	116,415	198,837	مجموع المطلوبات
4,206,994	4,233,623	4,375,733	4,297,001	مجموع حقوق الملكية والمطلوبات


عبد الله مشاري أحمد الحمضي
نائب رئيس مجلس الإدارة


عبد الرحمن خليفة الشايجي
رئيس مجلس الإدارة

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

فترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر (غير مدققة)		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر (غير مدققة)		إيضاح
2021 معدلة	2022	2021 معدلة	2022	
				الإيرادات
51,923	56,684	17,228	34,111	إيرادات تأجير
-	6,716	-	-	إيرادات توزيعات أرباح
4,182	1,448	(1,116)	1,029	إيرادات من ودائع استثمارية
17,865	(19,696)	15,699	(29,032)	التغير في القيمة العادلة
109,676	24,464	19,951	17,256	لموجودات مالية بالقيمة العادلة
8,575	51,256	3,305	21,256	من خلال الربح أو الخسارة
192,221	120,872	55,067	44,620	أتعاب إدارة من حملة الوثائق
				إيرادات أخرى
				المصاريف
(250,650)	-	(153,381)	-	18 خسائر انتمان متوقعة
(53,495)	(48,719)	(17,971)	(33,469)	مصاريف عمومية وإدارية
(304,145)	(48,719)	(171,352)	(33,469)	
(111,924)	72,153	(116,285)	11,151	ربح / (خسارة) الفترة قبل
(3,169)	(1,804)	(3,169)	(279)	مخصصات ضريبة دعم العمالة
(1,268)	(722)	(1,268)	(112)	الوطنية والزكاة
(116,361)	69,627	(120,722)	10,760	مخصص ضريبة دعم العمالة
(1.06)	0.63	(1.10)	0.10	الوطنية
				مخصص الزكاة
				ربح / (خسارة) الفترة
				16 ربحية / (خسارة) السهم الأساسية
				والمخففة (فلس)

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

فترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر (غير مدققة)		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر (غير مدققة)		
2021 معدلة	2022	2021 معدلة	2022	
(116,361)	69,627	(120,722)	10,760	ربح / (خسارة) الفترة
				الخسارة الشاملة الأخرى:
				بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الربح أو الخسارة المجمع:
124,181	(239,612)	(35,827)	(132,767)	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:
(306)	8,831	(260)	49,518	فروق ترجمة عملات أجنبية ناتجة من تحويل العمليات الأجنبية
123,875	(230,781)	(36,087)	(83,249)	(الخسارة) // الدخل الشامل الآخر للفترة
7,514	(161,154)	(156,809)	(72,489)	مجموع (الخسارة) // الدخل الشامل للفترة

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

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المكلف المجمع (غير مدقق) لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2022
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

الرصيد كما في 31 ديسمبر 2020 - كما سبق عرضه	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2020 (إيضاح 18)	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2020 (إيضاح 14)	الرصيد كما في 30 سبتمبر 2022 (غير مدقق)	رأس المال	علاوة إصدار أسهم	أسهم خزينة	إحتياطي أسهم الخزينة	إحتياطي قانوني	إحتياطي اختياري	إحتياطي القيمة العالية	إحتياطي تحويل عملة أجنبية	إحتياطي خطة شراء الأسهم الموظفين	خسائر مترتبة	مجموع حقوق الملكية
11,025,000	-	11,025,000	11,025,000	7,340,937	(50,489)	3,508	388,139	388,139	388,139	(354,218)	153	65,964	(6,917,421)	11,889,712
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(7,773,707)	(7,773,707)
-	-	-	-	7,340,937	(50,489)	3,508	388,139	388,139	388,139	(354,218)	153	65,964	(14,691,128)	4,116,005
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(116,361)	(116,361)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	124,181	(306)	-	-	123,875
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	124,181	(306)	-	(116,361)	7,514
-	-	-	11,025,000	7,340,937	(50,489)	3,508	388,139	388,139	388,139	(230,037)	(153)	65,964	(14,807,489)	4,123,519
11,025,000	-	11,025,000	11,025,000	7,340,937	(50,489)	3,508	388,139	388,139	388,139	(176,353)	4,686	65,964	(6,664,446)	12,325,086
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(8,065,767)	(8,065,767)
-	-	-	-	7,340,937	(50,489)	3,508	388,139	388,139	388,139	(176,353)	4,686	65,964	(14,730,213)	4,259,318
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	69,627	69,627
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(239,612)	8,831	-	(230,781)	(230,781)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(239,612)	8,831	-	69,627	(161,154)
-	-	-	-	(6,276,307)	-	-	(388,139)	-	(388,139)	-	-	-	6,664,446	-
-	-	-	11,025,000	1,064,630	(50,489)	3,508	388,139	388,139	-	(415,966)	13,517	65,964	(7,996,140)	4,098,164

إن الإيضاحات المبينة على الصفحات من 6 إلى 21 تمثل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المكلفة المجمعة

بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق) لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2022
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

فترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر
(غير مدققة)

2021 معدلة	2022	
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:
(116,361)	69,627	ربح / (خسارة) الفترة
		تسويات:
207	118	مصروفات استهلاك
250,650	-	خسائر ائتمان متوقعة
-	(6,716)	إيرادات توزيعات أرباح
(4,182)	(1,448)	إيرادات من ودائع استثمارية
(17,865)	19,696	التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
112,449	81,277	
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
5,545	(37,457)	مدينون وأرصدة مدينة أخرى
23,245	82,482	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
(255,087)	(16,596)	مبلغ مستحق من حملة الوثائق
(113,848)	109,706	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) أنشطة التشغيل
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:
-	(1,716)	المحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	(96,079)	المدفوع لشراء ممتلكات ومعدات
-	6,716	توزيعات أرباح
4,182	1,448	إيرادات من ودائع استثمارية
134,984	(30,372)	الحركة على الودائع الاستثمارية
139,166	(120,003)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة الاستثمارية
25,318	(10,297)	الزيادة في النقد لدى البنوك
11,169	50,251	النقد لدى البنوك في بداية الفترة
36,487	39,954	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.

قررت هيئة أسواق المال بتاريخ 5 أكتوبر 2022 إيقاف تداول سهم الشركة في بورصة الكويت للأوراق المالية اعتباراً من تاريخ 6 أكتوبر 2022 (إيضاح 20).

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 آنفة 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 توجر 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 لإبرام التأمين والاستثمار التقليدية، استناداً إلى مفهوم الصناديق المشتركة والذي بموجب يتسلم كل حامل وثيقة حصته في الفائض الناتج عن أنشطة التأمين وفقاً لنظام الشركة الأم الأساسي واعتماد هيئة الفتوى والرقابة الشرعية.

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

تباشر الشركة الأم أعمالها نيابة عن حملة الوثائق وتقدم الأموال إلى عمليات حملة الوثائق متى وحين تقوم الحاجة إلى ذلك. يكون المساهمون مسؤولين عن الالتزامات المتكبدة بواسطة حملة الوثائق في حالة حدوث عجز في أموال حملة الوثائق وتم تصفية العمليات.

تحتفظ الشركة الأم لديها فعلياً بجميع الموجودات الخاصة بحملة الوثائق وعمليات المساهمين وسندات ملكية تلك الموجودات. إن تلك الموجودات والالتزامات وكذلك نتائج أعمال حملة الوثائق مفصّل عنها في الإيضاحات. تحتفظ الشركة الأم بدفاتر محاسبية منفصلة لحملة الوثائق والمساهمين. تسجل الإيرادات والمصروفات التي تتعلق بصورة مباشرة بأنشطة أي منهما في الحسابات التي تخصها. تحدد الإدارة وأعضاء مجلس الإدارة الأساس الذي توزع بناءً عليه المصروفات من العمليات المشتركة.

تتم جميع عمليات التأمين والاستثمار طبقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية السمحة، التي تعتمد من قبل هيئة الفتوى والرقابة الشرعية. إن العنوان المسجل للشركة الأم هو الشرق، شارع خالد بن الوليد، برج المدينة، الدور 12.

تمت الموافقة على إصدار المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2022 من قبل مجلس إدارة الشركة بتاريخ 6 نوفمبر 2022.

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

1.2 أسس الإعداد

أعدت المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي "(34) المعلومات المالية المرحلية". إن المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة لا تتضمن جميع المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية الكاملة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

في رأي الإدارة أن جميع التعديلات الضرورية بما في ذلك الاستحقاقات المتكررة قد تم إدراجها في المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة ليكون العرض بصورة عادلة. إن نتائج الأعمال للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 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 التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2022
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

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

30 سبتمبر 2022 (غير مدققة)

المساهمون	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	244,858	-	-	244,858
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	450,346	-	419,671	870,017
	695,204	-	419,671	1,114,875
حملة الوثائق				
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	15,652	-	98,488	114,140
	15,652	-	98,488	114,140

31 ديسمبر 2021

المساهمون	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	262,838	-	-	262,838
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	556,601	-	553,028	1,109,629
	819,439	-	553,028	1,372,467
حملة الوثائق				
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	21,479	-	98,488	119,967
	21,479	-	98,488	119,967

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

30 سبتمبر 2021 (غير مدققة)				المساهمون
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
241,202	-	-	241,202	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
1,055,946	536,500	-	519,446	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
1,297,148	536,500	-	760,648	
				حملة الوثائق
119,473	98,488	-	20,985	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
119,473	98,488	-	20,985	

قامت إدارة المجموعة بتقدير القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية في 30 سبتمبر 2022 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 وجود خسائر انتمان متوقعة لبعض الأرصد المالية (إيضاح 18).

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 بالمعدلات المستقبلية لتضخم المطالبات أو معدلات الخسارة. بدلاً من ذلك، يتم استخدام الافتراضات الضمنية في بيانات تطور المطالبات السابقة حيث تستند إليها التقديرات. كما يتم استخدام أحكام نوعية إضافية لتقييد مدى عدم صلاحية تطبيق الاتجاهات السابقة في المستقبل (مثل توضيح الوقائع غير المتكررة 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.

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

5. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

30 سبتمبر 2021 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2021 (مدققة)	30 سبتمبر 2022 (غير مدققة)	
519,446	556,601	450,346	أوراق مالية محلية مسعرة
79,042	79,040	79,040	أوراق مالية محلية غير مسعرة*
209,300	234,402	101,045	محافظ مدارة
248,158	239,586	239,586	صناديق مدارة
1,055,946	1,109,629	870,017	

* 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 سبتمبر 2021 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2021 (مدققة)	30 سبتمبر 2022 (غير مدققة)	
241,202	262,838	244,858	أوراق مالية محلية مسعرة

7. مبلغ مستحق من حملة الوثائق

31 ديسمبر 2020 (مدققة - معدلة)	30 سبتمبر 2021 (غير مدققة - معدلة)	31 ديسمبر 2021 (مدققة - معدلة)	30 سبتمبر 2022 (غير مدققة)	
6,745,170	6,745,170	6,745,170	7,037,230	الرصيد الافتتاحي في بداية الفترة / السنة
292,060	250,650	292,060	16,596	صافي الحركة
7,037,230	6,995,820	7,037,230	7,053,826	صافي الحركة خلال الفترة / السنة
(7,037,230)	(6,995,820)	(7,037,230)	(7,037,230)	انخفاض القيمة خلال الفترة / السنة
-	-	-	16,596	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.

قامت إدارة المجموعة بدراسة الانخفاض في قيمة المستحق من حملة الوثائق وقد نتج عن هذه الدراسة تسجيل خسائر انتمان متوقعة لكامل رصيد المديونية، وقد تم تسجيل هذا الأمر بأثر رجعي في الأرباح المرحلة (إيضاح 18).

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

8. قرض حسن لحملة الوثائق

31 ديسمبر 2020 (مدققة - معدلة)	30 سبتمبر 2021 (غير مدققة - معدلة)	31 ديسمبر 2021 (مدققة - معدلة)	30 سبتمبر 2022	
1,625,611	1,625,611	1,625,611	1,625,611	المبلغ الإجمالي
(1,625,611)	(1,625,611)	(1,625,611)	(1,625,611)	ناقصاً: الانخفاض في القيمة - معدلة
-	-	-	-	الرصيد الختامي

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.

قامت إدارة المجموعة بدراسة الانخفاض في قيمة القرض الحسن وقد نتج عن هذه الدراسة تسجيل خسائر ائتمان متوقعة لكامل رصيد المديونية، وقد تم تسجيل هذا الأمر بأثر رجعي في الأرباح المرحلة (إيضاح 18).

9. عقارات استثمارية

30 سبتمبر 2021 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2021 (مدققة)	30 سبتمبر 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	

- إن المبنى الاستثماري في مصر والبالغ قيمته 2,765,831 دينار كويتي كما في 30 سبتمبر 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 والبالغ قيمتها 106,541 دينار كويتي كما في 30 سبتمبر 2022 (106,541 دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2021).

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة) لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2022
(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 2022 (غير مدققة):

المجموع	التأمين التكافلي الجماعي	حريق	حوادث عامة	بحري وطيران	
644,531	45,395	105,217	405,368	88,551	الاشتراكات المكتتبة
310,265	47,698	14,294	237,440	10,833	مجمّل الإيرادات
(22,775)	(8,498)	9,450	(28,773)	5,046	صافي الفائض / (العجز) النتائج من عمليات التأمين التكافلي
5,267	981	109	4,102	75	الاستثمارات وإيرادات أخرى
(17,508)	(7,517)	9,559	(24,671)	5,121	صافي الفائض / (العجز) حسب قطاع الأعمال
107,770					الدخل من أنشطة التأجير
(3,978)					المصاريف المتعلقة بأنشطة التأجير
(17,256)					أتعاب إدارة
69,028					صافي العجز المحول إلى حملة الوثائق
(1,329)					الدخل الشامل الآخر للفترة
67,699					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 2022
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

فترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2022 (غير مدققة):

المجموع	التأمين التكافلي الجماعي	حريق	حوادث عامة	بحري وطيران	
1,881,898	93,869	156,265	1,440,960	190,804	الإشتراكات المكتتبة
923,723	55,312	35,904	787,815	44,692	مجمّل الإيرادات
23,532	(7,619)	6,750	(4,929)	29,330	صافي الفائض / (العجز) الناتج من عمليات التأمين التكافلي
11,973	1,117	297	10,266	293	الاستثمارات وإيرادات أخرى
35,505	(6,502)	7,047	5,337	29,623	صافي الفائض / (العجز) حسب قطاع الأعمال
128,631					الدخل من أنشطة التأجير
(41,814)					المصاريف المتعلقة بأنشطة التأجير
(24,464)					أتعاب إدارة
97,858					صافي الفائض المحوّل إلى حملة الوثائق
					الدخل الشامل الآخر للفترة
(5,827)					صافي التغير في القيمة العادلة الناتج خلال الفترة
92,031					مجموع الدخل الشامل الآخر

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

فترة 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	الإشتراكات المكتتبة
355,813	1,993	13,897	325,136	14,787	مجمّل الإيرادات
101,337	(13,767)	26,726	84,267	4,111	صافي الفائض / (العجز) 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 (العجز) / الفائض 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
					الدخل الشامل الآخر للفترة
(889)					صافي التغير في القيمة العادلة الناتج خلال الفترة
86,595					مجموع الدخل الشامل الآخر

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة) لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2022
(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	الاشتراكات المكتتبة
1,016,713	28,359	54,775	886,948	46,631	مجمّل الإيرادات
108,125	(43,052)	16,011	135,065	101	صافي الفائض / (العجز) الناتج 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 العجز 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 2022
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

11. موجودات ومطلوبات وحقوق حملة الوثائق

30 سبتمبر 2021 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2021 (مدققة) معدلة	30 سبتمبر 2022 (غير مدققة)	
249,818	58,888	84,584	الموجودات
1,078,492	1,078,492	1,078,492	النقد والتقد المعادل
1,438,987	1,483,062	1,543,075	ودائع استثمارية
1,576,257	1,561,417	1,596,356	مدفون وأرصدة مدينة أخرى
119,473	119,967	114,140	اشتراكات مدينة
-	11,377	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
409,766	409,766	409,766	الشامل الآخر
2,272,163	2,170,807	2,200,387	مستحق من أطراف ذات صلة
1,642,099	1,752,826	1,516,092	الشهرة
24,303	-	8,953	حصة معيدي التأمين من تعويضات تحت التسوية
-	8,953	-	مدفون اشتراكات إعادة التأمين
36,378	32,704	10,862	مخزون
8,847,736	8,688,259	8,562,707	موجودات غير ملموسة
			معدات
			مجموع الموجودات
			مطلوبات وحقوق حملة الوثائق
			المطلوبات
3,063,999	2,866,200	2,703,921	احتياطي المطالبات القائمة
809,914	472,397	499,516	اشتراكات غير مكتسبة
166,586	227,779	129,939	احتياطي مطالبات متكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها
35,604	18,682	27,835	مخصص مصاريف تسوية مطالبات غير موزعة
-	16,371	-	دائنو تأجير
4,681,757	4,783,087	4,789,126	أرصدة دائنة ومصاريف مستحقة
6,995,820	7,037,230	7,053,826	مبلغ مستحق إلى المساهمين
1,625,611	1,625,611	1,625,611	قرض حسن من المساهمين
17,379,291	17,047,357	16,829,774	مجموع المطلوبات
(8,822,306)	(8,822,306)	(8,203,958)	حقوق حملة الوثائق
446,385	618,348	97,858	رصيد حقوق حملة الوثائق في بداية
(8,375,921)	(8,203,958)	(8,106,100)	الفترة / السنة
(162,108)	(162,108)	(155,140)	صافي الفائض / (العجز) من حملة الوثائق
6,474	6,968	(5,827)	للفترة / السنة
(155,634)	(155,140)	(160,967)	احتياطي القيمة العادلة في بداية الفترة / السنة
(8,531,555)	(8,359,098)	(8,267,067)	التغير في القيمة العادلة خلال الفترة / السنة
8,847,736	8,688,259	8,562,707	احتياطي القيمة العادلة في نهاية الفترة / السنة
			مجموع حقوق حملة الوثائق في نهاية الفترة / السنة
			مجموع مطلوبات وحقوق حملة الوثائق

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

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

التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		المساهمون بيان الربح أو الخسارة المرحلي المكثف المجموع: رواتب ومزايا قصيرة الأجل
2021 (غير مدققة)	2022 (غير مدققة)	2021 (غير مدققة)	2022 (غير مدققة)	
11,250	11,250	3,750	3,750	
30 سبتمبر 2021 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2021 (مدققة)	30 سبتمبر 2022 (غير مدققة)		
1,055,946	1,109,628	870,017		بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجموع: موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
تتضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أعلاه استثمارات المجموعة في أسهم الشركات التابعة للشركة الأم الكبرى (شركة دار الاستثمار) بقيمة 461,008 دينار كويتي في 30 سبتمبر 2022 (31 ديسمبر 2021: 669,856 دينار كويتي و 30 سبتمبر 2021: 638,796 دينار كويتي).				

التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		حملة الوثائق مكافأة موظفي الإدارة العليا: رواتب ومزايا قصيرة الأجل مكافأة نهاية الخدمة
2021 (غير مدققة)	2022 (غير مدققة)	2021 (غير مدققة)	2022 (غير مدققة)	
93,456	61,151	31,152	20,889	
8,961	8,122	3,021	4,198	
102,417	69,273	34,173	25,087	

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

13. تحليل القطاعات

المساهمون	التسعة أشهر المنتهية في	30 سبتمبر 2022 (غير مدققة)	مجمل الإيرادات	ربح الفترة	مجموع الموجودات	مجموع المطلوبات	صافي الموجودات
الاستثمار	التأمين التكافلي	غير موزع	المجموع				
122,588	-	-	122,588				
69,627	-	-	69,627				
4,297,001	-	-	4,297,001				
-	-	(198,837)	(198,837)				
4,297,001	-	(198,837)	4,098,164				

التسعة أشهر المنتهية في			
30 سبتمبر 2021 (غير مدققة)			
مجمّل الإيرادات	82,545	109,676	-
ربح الفترة	29,050	(140,974)	(4,437)
مجموع الموجودات	4,233,623	-	-
مجموع المطلوبات	-	-	(110,104)
صافي الموجودات	4,233,623	-	(110,104)

الاستثمار	التأمين التكافلي	تأجير السيارات	غير موزع	المجموع	حملة الوثائق	التسعة أشهر المنتهية في	30 سبتمبر 2022 (غير مدققة)	مجمل الإيرادات	ربح الفترة	مجموع الموجودات	مجموع المطلوبات	صافي الموجودات
11,973	923,723	128,631	-	1,064,327								
11,973	23,532	86,817	(24,464)	97,858								
1,192,632	6,984,864	385,211	-	8,562,707								
-	16,653,546	176,228	-	16,829,774								
1,192,632	(9,668,682)	208,983	-	(8,267,067)								

الاستثمار	التأمين التكافلي	تأجير السيارات	غير موزع	المجموع	التسعة أشهر المنتهية في	30 سبتمبر 2021 (غير مدققة)	مجمل الإيرادات	ربح الفترة	مجموع الموجودات	مجموع المطلوبات	صافي الموجودات
450,252	1,016,713	57,645	-	1,524,610							
450,252	108,125	(2,316)	(109,676)	446,385							
1,197,965	7,230,845	418,926	-	8,847,736							
-	17,068,943	310,348	-	17,379,291							
1,197,965	(9,838,098)	108,578	-	(8,531,555)							

14. 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 أعتمد المساهمون في الجمعية العمومية العادية المنعقدة بتاريخ 26 أبريل 2022 قرار اطفاء 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.

15. الشركات التابعة

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

اسم الشركة التابعة	بلد التأسيس	الأنشطة الرئيسية	نسبة الملكية %	30 سبتمبر 2022	31 ديسمبر 2021	30 سبتمبر 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

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.

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

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:

التسعة أشهر المنتتهية في 30 سبتمبر 2021 (غير مدققة - معدلة)	التسعة أشهر المنتتهية في 30 سبتمبر 2022 (غير مدققة)	الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2021 (غير مدققة - معدلة)	الثلاثة أشهر المنتتهية في 30 سبتمبر 2022 (غير مدققة)	
(116,361)	69,627	(120,722)	10,760	(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	
(1.06)	0.63	(1.10)	0.10	ربحية / (خسارة) السهم الأساسية والمخفضة (فلس)

17. التزامات محتملة

تقف المجموعة طرفاً مدعى عليه في عدد من الدعاوى 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 حكماً لصالح الدولة وتقدمت الشركة الأم بالطعن أمام محكمة التمييز إلا أن الشركة الأم قامت بتكوين مخصصات تري أنها كافية لتغطية أي مطلوبات ناتجة عنها.

18. أثر تعديلات سنوات سابقة

فيما سبق، تضمن تقرير مراقب الحسابات تحفظ حول قيمة كل من القرض الحسن والمستحق من حملة الوثائق حيث لم يتم عمل دراسة لقياس مدى وجود خسائر انخفاض في قيمة تلك الأرصدة. قامت إدارة المجموعة بدراسة الانخفاض في قيمة تلك الأرصدة أخذاً في الاعتبار متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 "الأدوات المالية"، وقد نتج عن تلك الدراسة ضرورة تسجيل مخصص خسائر ائتمان متوقعة لكامل الرصيد وبأثر رجعي.

وفيما يلي بيان بأثر التعديلات التي تمت بناءً على دراسة إدارة المجموعة لتلك الأرصدة:

البند	الرصيد كما سبق عرضه	التعديلات	الرصيد بعد أثر التعديلات
أولاً: الأثر على الموجودات:			
القرض الحسن كما في 31 ديسمبر 2020	1,463,111	(1,463,111)	-
القرض الحسن كما في 30 سبتمبر 2021	1,463,111	(1,463,111)	-
القرض الحسن كما في 31 ديسمبر 2021	1,463,111	(1,463,111)	-
المستحق من حملة الوثائق كما في 31 ديسمبر 2020	6,310,596	(6,310,596)	-
المستحق من حملة الوثائق كما في 30 سبتمبر 2021	6,561,246	(6,561,246)	-
المستحق من حملة الوثائق كما في 31 ديسمبر 2021	6,602,656	(6,602,656)	-

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

ثانياً: الأثر على حقوق الملكية:

(14,691,128)	(7,773,707)	(6,917,421)	الخسائر المرحلة كما في 31 ديسمبر 2020
(14,730,213)	(8,065,767)	(6,664,446)	الخسائر المتراكمة كما في 31 ديسمبر 2021

ثالثاً: الأثر على بيان الربح أو الخسارة للفترة المنتهية
في 30 سبتمبر 2021:

(116,361)	(250,650)	134,289	صافي الربح/ (الخسارة) لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2021
(120,722)	(153,381)	32,659	صافي الربح/ (الخسارة) لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2021

19. الاستمرارية

بلغت الخسائر المتراكمة كما في 30 سبتمبر 2022 مبلغ 7,996,140 دينار كويتي أي ما يعادل 72.5% من رأس مال الشركة الأم، الأمر الذي يمثل وجود مخاطر استمرارية الشركة الأم، وفي سبيل ذلك تقوم إدارة الشركة بالمضي قدماً لإقفال كامل رصيد علاوة الإصدار في الخسائر المتراكمة.

20. أحداث لاحقة

بتاريخ 5 أكتوبر 2022، اصدرت هيئة أسواق المال قرار بإيقاف تداول سهم الشركة في بورصة الكويت للأوراق المالية اعتباراً من تاريخ 6 أكتوبر 2022 وذلك لحين قيام الشركة الأم باتخاذ الإجراءات اللازمة لمعالجة التحفظات الواردة في تقرير مراقب الحسابات في السنوات السابقة.