

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 2023
(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 2023
(غير مدققة)
وتقرير مراجعة مراقب الحسابات المستقل

رقم الصفحة

المحتويات

-	تقرير مراجعة مراقب الحسابات المستقل
1	بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق)
2	بيان الربح أو الخسارة المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق)
3	بيان الدخل الشامل الآخر المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق)
4	بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق)
5	بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق)
6 - 16	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة)

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 2023، 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

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 نبدى رأي تدقيق.

النتيجة

استناداً إلى مراجعتنا، لم يرد إلى علمنا ما يستوجب الاعتقاد بأن المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة المرفقة لم يتم إعدادها، من جميع النواحي المادية، وفقاً لأساس العرض المبين في إيضاح (2).

أمور أخرى

نود أن نلفت الانتباه إلى إيضاح (1) الخاص بالمعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة المرفقة والذي يشير إلى عدم اعتماد الأرصدة الافتتاحية للمعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2023 وذلك نظراً لعدم قيام الشركة بعقد الجمعية العامة العادية لاعتماد البيانات المالية المجمعة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022 وفقاً لقانون الشركات رقم (1) لسنة 2016. إن استنتاجنا غير متحفظ فيما يتعلق بهذا الأمر.

عدم التأكد الجوهري المتعلق بالاستمرارية

وفقاً لمعيار المراجعة رقم 570 من المعايير الدولية للتدقيق، نلفت الانتباه إلى الإيضاح رقم (16) من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة والذي يبين أن الشركة الأم تكبدت خسائر متراكمة، والتي تبلغ 6,942,618 دينار كويتي كما في 31 مارس 2023 (6,918,129 دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2022). إن هذه الأحداث أو الظروف تشير إلى وجود عدم تأكد جوهري حول قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة. إن ذلك لا يؤثر على رأينا المشار إليه أعلاه.

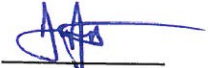
تأكيد وضرائب واستشارات

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

وكذلك خلال مراجعتنا، لم يرد إلى علمنا أية مخالفات خلال الفترة المالية الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2023 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، وكذلك قانون رقم 125 لسنة 2019 في شأن تنظيم التأمين ما عدا ما يلي:

مخالفة قرار وزارة التجارة والصناعة رقم 21 لسنة 2021 بإصدار اللائحة التنفيذية للقانون رقم 125 لسنة 2019 مزاولة مهنة مراقب الحسابات في شأن تعيين خبير اكتوبري مسجل لدى وحدة تنظيم التأمين، حيث قامت الشركة بتعيين مكتب الدكتور أحمد السيد مصطفى محرم، ولم يكن الخبير مقيداً في سجل الخبراء الاكتواريين بوحدة التأمين كما في 31 مارس 2023.




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

دولة الكويت في 14 مايو 2023

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 2023
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

31 مارس 2022 (غير مدققة) معدلة	31 ديسمبر 2022 (مدققة)	31 مارس 2023 (غير مدققة)	إيضاح	الموجودات
50,408	43,110	37,372		النقد لدى البنوك
60,500	82,915	77,000		ودائع استثمارية
1,104,956	860,768	777,527	5	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
306,644	262,191	240,109	6	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
	36,235	18,668	7	مبلغ مستحق من حملة الوثائق
	-	8,670	8	قرض حسن لحملة الوثائق
2,872,372	2,853,938	2,853,938	9	عقارات استثمارية
7,155	80,999	65,416		ممتلكات ومعدات
115	5,886	32,433		مدينون وأرصدة مدينة أخرى
4,402,150	4,226,042	4,111,133		مجموع الموجودات
				حقوق الملكية والمطلوبات
				حقوق الملكية
11,025,000	11,025,000	11,025,000		رأس المال
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	-	-		احتياطي اختياري
(181,026)	(425,214)	(508,456)		احتياطي القيمة العادلة
4,721	(7,100)	2,033		احتياطي تحويل عملات أجنبية
65,964	65,964	65,964		احتياطي خطة شراء الأسهم للموظفين
(14,681,231)	(6,918,129)	(6,942,618)		خسائر متراكمة
4,303,662	4,081,679	3,983,081		مجموع حقوق الملكية
				المطلوبات
98,488	144,363	128,052		دائنون وأرصدة دائنة أخرى
98,488	144,363	128,052		مجموع المطلوبات
4,402,150	4,226,042	4,111,133		حقوق مجموع الملكية والمطلوبات

عبد الله مشاري أحمد الحميضي
نائب رئيس مجلس الإدارة

ناصر عتاد فيصل العنزي
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 2023
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس (غير مدققة)		إيضاح	
2022	2023		
11,207	11,744		الإيرادات
229	769		إيرادات تأجير
43,806	(22,082)		إيرادات من ودائع استثمارية
55,242	(9,569)		التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(8,125)	(14,920)		المصاريف
(8,125)	(14,920)		مصاريف عمومية وإدارية
47,117	(24,489)		(خسارة) / ربح الفترة قبل الاستقطاعات
(1,178)	-		ضريبة دعم العملة الوطنية
(471)	-		الزكاة
45,468	(24,489)		صافي (خسارة) / ربح الفترة
0.41	(0.22)	14	(خسارة) / ربحية السهم الأساسية والمخفضة (فلس)

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

بيان الدخل الشامل الآخر المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2023
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس (غير مدققة)		
2022	2023	
45,468	(24,489)	(خسارة) / ربح الفترة
		الخسارة الشاملة الأخرى:
		بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الربح أو الخسارة المجمع:
(4,673)	(83,242)	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:
35	9,133	فروق ترجمة عملات أجنبية ناتجة من ترجمة العمليات الأجنبية
(4,638)	(74,109)	المصروف الشامل الآخر
40,830	(98,598)	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 الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2023
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

رأس المال	علاوة إصدار أسهم	أسهم خزينة	أحياطي أسهم الخزينة	أحياطي قانوني	أحياطي اختياري	أحياطي القيمة العادلة	أحياطي تحويل صلات أجنبية	أحياطي خطة شراء الأسهم للمواطنين	خسائر مترجمة	مجموع حقوق الملكية
الرصيد كما في 1 يناير 2022	7,340,937	(50,489)	3,508	388,139	388,139	(176,353)	4,686	65,964	(6,664,446)	12,325,085
تعديل سنوات سابقة										(8,062,253)
الرصيد كما في 1 يناير 2022	7,340,937	(50,489)	3,508	388,139	388,139	(176,353)	4,686	65,964	(6,664,446)	4,262,832
صافي ربح الفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	45,468	45,468
الدخل الشامل الآخر للفترة	-	-	-	-	-	(4,673)	35	-	-	(4,638)
مجموع الدخل الشامل للفترة	-	-	-	-	-	(4,673)	35	-	45,468	40,830
الرصيد كما في 31 مارس 2022	7,340,937	(50,489)	3,508	388,139	388,139	(181,026)	4,721	65,964	(14,681,231)	4,303,662
الرصيد كما في 1 يناير 2023	-	(50,489)	3,508	388,139	388,139	(425,214)	(7,100)	65,964	(6,918,129)	4,081,679
صافي خسارة الفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	(24,489)	(24,489)
الخسارة الشاملة الأخرى للفترة	-	-	-	-	-	(83,242)	9,133	-	-	(74,109)
مجموع الخسارة الشاملة للفترة	-	-	-	-	-	(83,242)	9,133	-	(24,489)	(98,598)
الرصيد كما في 31 مارس 2023	-	(50,489)	3,508	388,139	388,139	(508,456)	2,033	65,964	(6,942,618)	3,983,081

إن الإيضاحات المبيّنة على الصفحات من 6 إلى 16 تمثل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المكلفة المجموعة

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

بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2023
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس (غير مدققة)		
2022	2023	
45,468	(24,489)	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:
		(خسارة) / ربح الفترة
		تسويات:
(43,806)	22,082	التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال
(229)	(769)	الربح أو الخسارة
1,433	(3,176)	إيرادات من ودائع استثمارية
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
10,287	34,403	مدينون وأرصدة مدينة أخرى
(16,434)	(16,311)	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
3,514	(18,668)	مبلغ مستحق من حملة الوثائق
	(8,670)	قرض حسن لحملة الوثائق
(1,200)	(12,422)	صافي النقد المستخدم في أنشطة التشغيل
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
229	769	إيرادات من ودائع استثمارية
-		المحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال
1,128	5,915	الدخل الشامل الآخر
1,357	6,684	الحركة على الودائع الاستثمارية
157	(5,738)	صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية
50,251	43,110	(النقص) / الزيادة في النقد لدى البنوك
50,408	37,372	النقد لدى البنوك في بداية الفترة
		النقد لدى البنوك في نهاية الفترة

1. التأسيس والنشاط

إن شركة وثاق للتأمين التكافلي ("الشركة الأم") هي شركة مساهمة كويتية عامة تأسست في 31 يوليو 2000 وتزاول الشركة نشاطها وفقاً لأحكام القانون رقم 125 لسنة 2019 في شأن تنظيم التأمين وذلك بموجب قرار وحدة تنظيم التأمين رقم 24 لسنة 2022 بشأن الترخيص للجهات التي قامت بتوفيق أوضاعها طبقاً للقانون ولائحته التنفيذية وتعديلاتها. إن أسهم الشركة الأم مدرجة في بورصة الكويت.

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.

بتاريخ 28 أغسطس 2019 تم إصدار قانون التأمين الجديد رقم 125 لسنة 2019 ويسري العمل بهذا القانون اعتباراً من 1 سبتمبر 2019، ويحل هذا القانون محل القانون رقم 24 لسنة 1961.

تم إصدار اللائحة التنفيذية للقانون رقم 125 لسنة 2019 في شأن تنظيم التأمين بتاريخ 11 مارس 2021. ووفقاً للمادة رقم 2 من اللائحة التنفيذية، فإن شركات التأمين لديها مهلة سنة واحدة بدءاً من تاريخ إصدار اللائحة التنفيذية لتطبيق هذا القانون الجديد.

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: 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 وملزمة لطبيعة عملها وضرورية لتنمية أموالها،

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

ج- أن تشتري أو تبيع أو ترهن أو تستأجر أو تستبدل أو تحرز أو تظهر بأي طريقة كانت أي أراضي أو عقارات أو أوراق مالية أو صكوك أو أسهم أو أية أموال أخرى منقولة أو عقارية وأن تبيع أو تؤجر أو ترهن أو تتصرف بجميع أنواع التصرفات في كل أو بعض أموال أو ممتلكات الشركة المنقولة أو العقارية،

د- تقديم الاستشارات والقيام بالدراسات الفنية في مجال التأمين التكافلي أو إعادة التأمين التكافلي للشركات أو غيرها التي تهتم مباشرة بالعمل في مجال التأمين التكافلي أو إعادة التأمين التكافلي،

هـ- العمل 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،

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

ز- أن تدمج معها أو تؤسس أو تشترك في تأسيس الشركات والاكتتاب في أسهمها وشراء وبيع أسهم الشركات ومساندتها بأي صورة بما يتفق وأغراض الشركة وفقاً للقوانين،

ح- استغلال الفوائض المالية المتوفرة لدى الشركة عن طريق استثمارها في محافظ مالية تدار من قبل شركات وجهات متخصصة.

ويكون للشركة الأم مباشرة الأعمال السابق ذكرها في دولة الكويت أو في خارجها بصفة أصيلة أو بالوكالة ويجوز للشركة أن تكون لها مصلحة أو تشترك بأي وجه مع الهيئات التي تزاول أعمالاً شبيهة بأعمالها والتي تعاونها على تحقيق أغراضها في دولة الكويت أو في الخارج ولها أن تنشئ أو تشارك أو تشتري مثل هذه الهيئات أو تلحقها بها.

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

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

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

تتم جميع عمليات التأمين والاستثمار طبقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية السمحة، التي تعتمد من قبل هيئة الفتوى والرقابة الشرعية.

إن العنوان المسجل للشركة الأم هو الشرق، شارع خالد بن الوليد، برج المدينة، الدور 11.

تمت الموافقة على إصدار المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2023 من قبل مجلس إدارة الشركة بتاريخ 14 مايو 2023.

لم يتم اعتماد الأرصدة الافتتاحية للمعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2023، وذلك نظراً لعدم قيام الشركة بعقد الجمعية العامة العادية لاعتماد البيانات المالية المجمعة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022 وفقاً لقانون الشركات رقم (1) لسنة 2016، كما لم يتم إعادة تعيين مراقب الحسابات للسنة المالية التي تنتهي في 31 ديسمبر 2023.

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 2023 لا تعتبر بالضرورة مؤشراً عن النتائج التي يمكن توقعها للسنة التي تنتهي في 31 ديسمبر 2023. للحصول على معلومات إضافية، يمكن الرجوع إلى البيانات المالية المجمعة والإيضاحات المتعلقة بها للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022.

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة مماثلة لتلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022، لم يكن للتعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية للفترة التي تبدأ من 1 يناير 2023 أي تأثير جوهري على السياسات المحاسبية للمجموعة أو المركز المالي، فيما عدا ما يلي:

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17 عقود التأمين

قامت الشركة الأم بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17 - عقود التأمين اعتباراً من 1 يناير 2023، وقد نتج عن هذا المعيار تغييرات جوهريّة في محاسبة عقود التأمين وإعادة التأمين. نلخص أدناه طبيعة وتأثيرات التغييرات الرئيسية في السياسات المحاسبية للمجموعة الناتجة عن تطبيقها للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17 - عقود التأمين.

1. الاعتراف وقياس وعرض عقود التأمين
يضع المعيار الدولي للتقارير المالية 17 مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح لعقود التأمين وعقود إعادة التأمين وعقود الاستثمار مع ميزات المشاركة التقديرية. كما يقدم نموذجاً يقيس مجموعات العقود بناءً على تقديرات الشركة للقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية التي من المتوقع أن تنشأ عندما تفي الشركة الأم بالتزاماتها تجاه هذه العقود، وهامش الانحراف للمخاطر غير المالية وهامش الأرباح المتوقع للخدمات التأمينية (CSM).

تم اختبار التأهل لمنهج تخصيص الأقساط: (Premium Allocation Approach) تطبيق الشركة الأم منهج تخصيص الأقساط (Premium Allocation Approach) لقياس عقود التأمين حيث يُسمح للشركة الأم بتطبيق منهج تخصيص الأقساط (PAA) لقياس مجموعة من عقود التأمين إذا كانت:
- مدة التغطية لكل عقد في مجموعة عقود التأمين عند إنشاء المجموعة هي سنة واحدة أو أقل؛ أو
- تتوقع الشركة بشكل معقول أن ينتج عن منهج تخصيص الأقساط PAA قياس الالتزام للتغطية المتبقية لمجموعة عقود التأمين بشكل لا يختلف اختلافاً جوهرياً عن القياس الذي سيتم تحقيقه من خلال تطبيق منهج القياس العام (General Measurement Model - GMM).

2. معدلات الخصم (Discount Rates).
تعمل معدلات الخصم على تعديل تقديرات التدفقات النقدية المتوقعة لتعكس القيمة الزمنية للتدفقات النقدية والمخاطر المالية المرتبطة بها، معدلات الخصم المطبقة على تقديرات التدفقات النقدية المتوقعة يجب أن:

- تعكس القيمة الزمنية للتدفقات النقدية وخصائص التدفقات النقدية وخصائص السيولة لعقود التأمين؛
- تتماشى مع أسعار السوق الحالية التي يمكن ملاحظتها؛
- وتستبعد آثار العوامل التي تؤثر على أسعار السوق التي يمكن ملاحظتها والمستخدم في تحديد معدل الخصم، ولكنها لا تؤثر على التدفقات النقدية المتوقعة لعقد التأمين.
- تحديد معدل الخصم بالنسبة للتدفقات النقدية لعقود التأمين التي لا تتغير بناءً على عوائد البنود الأساسية، قد تحدد الشركة الأم معدلات الخصم عن طريق تعديل معدل خالي من المخاطر بإضافة علاوة عدم السيولة (Bottom-up approach) وطبقاً لمنهج تخصيص الأقساط (PAA) يتم تحديد معدل الخصم عند الاعتراف المبدئي بمجموعة العقود.

3. هامش الانحراف (Risk Adjustment)
هامش الانحراف للمخاطر غير المالية هو التعويض المطلوب لتحمل عدم التأكد بشأن مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية لمجموعات عقود تقوم الشركة الأم بتقدير التوزيع الاحتمالي للقيمة الحالية المتوقعة للتدفقات النقدية المستقبلية التأمين بتطبيق أسلوب القيمة المعرضة للمخاطر value at risk technique، من عقود التأمين في تاريخ كل تقرير وتحسب تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية على أنها زيادة في القيمة المعرضة للمخاطر عند النسبة المئوية التسعون (مستوى الثقة المستهدف) على القيمة الحالية المتوقعة للتدفقات النقدية المستقبلية.

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.

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

31 مارس 2023

المساهمون	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	240,109	-		240,109
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	357,338	-	420,189	777,527
	597,447	-	420,189	1,017,636

حملة الوثائق

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	16,389	-	98,488	114,877
	16,389	-	98,488	114,877

31 ديسمبر 2022

المساهمون:	المستوى 1	المستوى 2	المستوى 3	المجموع
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	262,191	-	-	262,191
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	441,096	-	419,672	860,768
	703,287	-	419,672	1,122,959
حاملو الوثائق	16,389	-	98,488	114,877
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	16,389	-	98,488	114,877

31 مارس 2022

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2023

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

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.

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 2022 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2022 (مدققة)	31 مارس 2023 (غير مدققة)	
563,449	441,096	357,338	أوراق مالية محلية مسعرة
79,041	79,040	79,040	أوراق مالية محلية غير مسعرة*
222,880	239,586	239,586	محافظ مدارة
239,586	101,046	101,563	صناديق مدارة
1,104,956	860,768	777,527	

* 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 2022 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2022 (مدققة)	31 مارس 2023 (غير مدققة)	
306,644	262,191	240,109	أوراق مالية محلية مسعرة
306,644	262,191	240,109	

7. مبلغ مستحق من حملة الوثائق

31 مارس 2022 (غير مدققة) / معدلة	31 ديسمبر 2022 (مدققة)	31 مارس 2023 (غير مدققة)	
7,037,230	7,037,230	7,073,465	الرصيد الافتتاحي في بداية الفترة / السنة
(3,448)	36,235	18,668	صافي الحركة
7,033,782	7,073,465	7,092,133	
(7,033,782)	(7,037,230)	(7,073,465)	خسارة انتمان متوقعة
-	36,235	18,668	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

طبقاً للنظام الأساسي للشركة الأم، تم تغطية صافي عجز حملة الوثائق الناتج عن أنشطة التأمين من خلال 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 2022 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2022 (مدققة)	31 مارس 2023 (غير مدققة)	
2,872,372	2,872,372	2,853,938	القيمة الدفترية في بداية الفترة / السنة
-	(18,434)	-	التغير في القيمة العادلة خلال الفترة / السنة
2,872,372	2,853,938	2,853,938	القيمة الدفترية في نهاية الفترة / السنة

• إن المبنى الاستثماري في مصر والبالغة قيمته 2,853,938 دينار كويتي كما في 31 مارس 2023 (2,853,938) دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2022) 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 2023 (106,541 دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2022).

10. نتائج حملة الوثائق حسب قطاع الأعمال والأموال المجمعة

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2023 (غير مدققة):

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس
(غير مدققة)

2022 معدلة	2023	
		الإيرادات
665,174	965,482	إيرادات التأمين
(118,881)	(225,980)	مصروفات خدمات التأمين
(597,906)	(756,187)	صافي مصروفات عقود إعادة التأمين
(51,613)	(16,685)	نتائج خدمات التأمين
(3,740)	(6,991)	مصاريف تمويل من عقود التأمين الصادرة
2,801	5,666	دخل التمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
(939)	(1,325)	صافي نتائج تمويل التأمين
(52,552)	(18,010)	صافي نتائج خدمات التأمين
3,978	9,340	الإيرادات الأخرى
(48,574)	(8,670)	صافي العجز من عمليات التأمين التكافلي
10,585	11,262	الدخل من أنشطة التأجير
(20,328)	(12,271)	المصاريف المتعلقة بأنشطة التأجير
(9,743)	(1,009)	صافي نتائج الأنشطة الأخرى
(58,317)	(9,679)	صافي العجز

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 2023

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

بيان موجودات ومطلوبات وحقوق حملة الوثائق

31 مارس 2022 (غير مدققة) معدلة	31 ديسمبر 2022 (مدققة) معدلة	31 مارس 2023 (غير مدققة)	
			الموجودات
30,108	137,547	74,807	النقد والنقد المعادل
1,078,492	1,159,492	1,159,492	ودائع استثمارية
676,367	588,877	589,691	مدينون وأرصدة مدينة أخرى
118,617	114,877	114,877	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
409,766	409,766	409,766	الشهرة
2,047,219	1,851,424	1,726,995	موجودات عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
11,377	-	-	مستحق من أطراف ذات صلة
29,406	15,561	12,188	أثاث ومعدات
4,401,352	4,277,544	4,087,816	مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق حملة الوثائق
			المطلوبات
1,712,686	1,376,097	1,284,921	التزامات عقود التأمين المصدرة
2,454,061	2,298,129	2,211,846	دائنون ومصاريف مستحقة
7,033,716	7,073,463	7,063,950	مبلغ مستحق إلى المساهمين
1,625,611	1,625,611	1,625,611	قرض حسن من المساهمين
12,826,074	12,373,300	12,186,328	مجموع المطلوبات
			حقوق حملة الوثائق
(8,203,955)	(8,203,955)	(7,922,642)	رصيد حقوق حملة الوثائق
(5,960)	(5,960)	(5,960)	مخصص عقود التأمين وإعادة التأمين
(156,490)	(160,231)	(160,231)	احتياطي القيمة العادلة
(58,317)	339,693	(9,679)	صافي (العجز) / الفائض من حملة الوثائق للفترة / السنة
-	(65,303)	-	أتعاب إدارة لمساهمي الشركة
(8,424,722)	(8,095,756)	(8,098,512)	مجموع حقوق حملة الوثائق في نهاية الفترة / السنة
4,401,352	4,277,544	4,087,816	مجموع المطلوبات وحقوق حملة الوثائق

ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2023

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

الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2022 (غير مدققة)	الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2023 (غير مدققة)
---	---

المساهمون

بيان الربح أو الخسارة المرحلي المكثف المجمع:

رواتب ومزايا قصيرة الأجل

3,750	3,750
-------	-------

31 مارس 2023 (غير مدقق)	31 ديسمبر 2022 (مدقق)	31 مارس 2022 (غير مدقق)
-------------------------------	-----------------------------	-------------------------------

بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع:

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
الشامل الآخر

777,527	860,768	1,104,956
---------	---------	-----------

تتضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أعلاه استثمارات المجموعة في أسهم الشركات التابعة للشركة الأم الرئيسية (شركة دار الاستثمار) بقيمة 431,727 دينار كويتي (31 ديسمبر 2022: 457,035 دينار كويتي و 31 مارس 2022: 655,025 دينار كويتي)

الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2023 (غير مدققة)	الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2022 (غير مدققة)
---	---

حملة الوثائق

مكافأة موظفي الإدارة العليا:

رواتب ومزايا قصيرة الأجل

مكافأة نهاية الخدمة

20,889	19,752
2,537	1,915
23,426	21,667

12. تحليل القطاعات

المساهمون	الاستثمار	التأمين التكافلي	غير موزع	المجموع
المساهمون				
الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2023 (غير مدققة)				
مجموع الإيرادات	(9,569)	-	-	(9,569)
خسارة الفترة	(22,082)	-	(2,407)	(24,489)
مجموع الموجودات	3,948,574	27,338	135,221	4,111,133
مجموع المطلوبات	-	-	(128,052)	(128,052)
صافي الموجودات	3,948,574	27,338	7,169	3,983,081

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	-	57,678	4,402,150
مجموع المطلوبات	-	-	(98,488)	(98,488)
صافي الموجودات	4,344,472	-	(40,810)	4,303,662

حملة الوثائق	الاستثمار	التأمين التكافلي	تأجير السيارات	غير موزع	المجموع
حملة الوثائق					
الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2023 (غير مدققة)					
مجموع الإيرادات	9,340	(16,685)	11,262	-	3,917
ربح / (خسارة) الفترة	9,340	(18,010)	(1,009)	-	(9,679)
مجموع الموجودات	1,684,135	1,726,995	396,544	280,142	4,087,816
مجموع المطلوبات	-	(1,284,921)	(197,496)	(10,703,911)	(12,186,328)
صافي الموجودات	1,684,135	442,074	199,048	(10,423,769)	(8,098,512)

الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2022 (غير مدققة)					
مجموع الإيرادات	3,978	(51,613)	10,585	-	(37,054)
ربح / (خسارة) الفترة	3,978	(52,552)	(9,743)	-	(58,317)
مجموع الموجودات	1,606,875	2,047,219	410,248	337,010	4,401,352
مجموع المطلوبات	-	(1,712,686)	(314,022)	(10,799,366)	(12,826,074)
صافي الموجودات	1,606,875	334,533	96,226	(10,462,356)	(8,424,722)

13. 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 2023	31 ديسمبر 2022	31 مارس 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	%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	%100

14. ربحية السهم

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

الثلثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2023 (غير مدققة)	الثلثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2022 (غير مدققة)	
(24,489)	45,468	(خسارة) / ربح الفترة (دينار كويتي)
110,250,000	110,250,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة
(445,500)	(445,500)	أسهم الخزينة
109,804,500	109,804,500	
(0.22)	0.41	(خسارة) / ربحية السهم الأساسية والمخفضة (فلس)

15. 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 إحدى مؤسسات الدولة ضد المجموعة بمبلغ 3,636,022 د.ك. وقامت 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 ترى أنها كافية لتغطية أي مطلوبات ناتجة عنها.

16. الاستثمارية

بلغت الخسائر المتراكمة كما في 31 مارس 2023 مبلغ 6,942,618 دينار كويتي، الأمر الذي يمثل وجود مخاطر استثمارية الشركة الأم، وترى إدارة الشركة الأم أنه على الرغم من الشكوك الجوهرية حول قدرة الشركة على مواجهة المخاطر أعلاه فإن الشركة الأم لديها القدرة على تحقيق أرباح وتعزيز تدفقاتها النقدية في المستقبل وذلك من شأنها توقف مخاطر عدم الاستثمارية.