

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 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 الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 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)
18 - 6	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة)

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 2023، 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

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.

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).

عدم التأكد الجوهري المتعلق بالاستمرارية

وفقاً لمعيار المراجعة رقم 570 من المعايير الدولية للتدقيق، نلفت الانتباه إلى الإيضاح رقم (17) من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة والذي يبين أن الشركة الأم تكبدت خسائر متراكمة، والتي تبلغ 6,880,128 دينار كويتي كما في 30 يونيو 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.

تقرير حول مراجعة المتطلبات القانونية والأمور التنظيمية الأخرى

بناءً على مراجعتنا أيضاً، فإن المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة متفقة مع ما هو وارد بالدفاتر المحاسبية للشركة الأم. وأنه في حدود المعلومات التي توافرت لدينا، لم يرد لعلمنا ما يشير إلى حدوث مخالفات خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2023 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.

وكذلك خلال مراجعتنا، لم يرد إلى علمنا أية مخالفات خلال الفترة المالية الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 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 ائقوارى مسجل لدى وحدة تنظيم التأمين، حيث قامت الشركة بتعيين مكتب الدكتور أحمد السيد مصطفى محرم، ولم يكن الخبير مقيداً في سجل الخبراء الاكقواريين بوحدة التأمين كما في 30 يونيو 2023.




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

دولة الكويت في 14 أغسطس 2023

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

بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق) كما في 30 يونيو 2023
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

30 يونيو 2022 (غير مدققة) معدلة	31 ديسمبر 2022 (مدققة)	30 يونيو 2023 (غير مدققة)	إيضاح	الموجودات
23,893	43,110	73,460		النقد لدى البنوك
92,800	82,915	52,000		ودائع استثمارية
1,002,784	860,768	829,949	5	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
273,889	262,191	254,733	6	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
-	36,235	72,290	7	مبلغ مستحق من حملة الوثائق
2,872,372	2,853,938	2,853,938	8	عقارات استثمارية
8,574	80,999	64,941		ممتلكات ومعدات
13,001	5,886	18,240		مدينون وأرصدة مدينة أخرى
4,287,313	4,226,042	4,219,551		مجموع الموجودات
11,025,000	11,025,000	11,025,000		حقوق الملكية والمطلوبات
1,064,630	-	-		حقوق الملكية
(50,489)	(50,489)	(50,489)		رأس المال
3,508	3,508	3,508		علاوة إصدار أسهم
388,139	388,139	388,139		أسهم خزينة
(283,198)	(425,214)	(444,787)		احتياطي أسهم الخزينة
(36,001)	(7,100)	(17,974)		احتياطي قانوني
65,964	65,964	65,964		احتياطي القيمة العادلة
(8,006,900)	(6,918,129)	(6,880,128)		احتياطي تحويل عملات أجنبية
4,170,653	4,081,679	4,089,233		احتياطي خطة شراء الأسهم للموظفين
				خسائر متراكمة
				مجموع حقوق الملكية
116,660	144,363	130,318		المطلوبات
116,660	144,363	130,318		دائنون وأرصدة دائنة أخرى
4,287,313	4,226,042	4,219,551		مجموع المطلوبات
				حقوق مجموع الملكية والمطلوبات

عبد الله مشاري أحمد الحمضي
نائب رئيس مجلس الإدارة

ناصر عناد فيصل العنزي
رئيس مجلس الإدارة

بيان الربح أو الخسارة المرحلي المكثف المجموع (غير مدقق) لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2023
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

فترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو (غير مدققة)		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو (غير مدققة)		إيضاح	
2022	2023	2022	2023		
22,573	44,037	11,366	32,293		الإيرادات
419	1,549	190	780		إيرادات تأجير
9,336	(7,458)	(34,470)	14,624		إيرادات من ودائع استثمارية
6,716	8,934	6,716	8,934		التغير في القيمة العادلة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
7,208	13,672	7,208	13,672		إيراد توزيعات نقدية
30,000	-	30,000	-		أتعاب إدارة من حملة الوثائق
76,252	60,734	21,010	70,303		إيرادات أخرى
(15,250)	(21,354)	(7,125)	(6,434)		المصاريف
(15,250)	(21,354)	(7,125)	(6,434)		مصاريف عمومية وإدارية
61,002	39,380	13,885	63,869		ربح الفترة قبل الاستقطاعات
(1,525)	(985)	(347)	(985)		ضريبة دعم العمالة الوطنية
(610)	(394)	(139)	(394)		الزكاة
58,867	38,001	13,399	62,490		صافي ربح الفترة
0.54	0.35	0.12	0.57	14	ربحية السهم الأساسية والمخفضة (فلس)

بيان الدخل الشامل الآخر المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق) لفترة السنة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2023
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

فترة السنة أشهر المنتهية في 30 يونيو (غير مدققة)		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو (غير مدققة)		
2022	2023	2022	2023	
58,867	38,001	13,399	62,490	صافي ربح الفترة
				الخسارة الشاملة الأخرى:
				بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الربح أو الخسارة المجمع:
(106,845)	(19,573)	(102,172)	63,669	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:
(40,687)	(10,874)	(40,722)	(20,007)	فروق ترجمة عملات أجنبية ناتجة من ترجمة العمليات الأجنبية
(147,532)	(30,447)	(142,894)	43,662	مجموع الدخل / (الخسارة) الشامل الآخر
(88,665)	7,554	(129,495)	106,152	مجموع الدخل / (الخسارة) الشامل للفترة

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

بيان التغيرات في حقوق الملكية المملوكة المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق) لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2023
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

مجموع حقوق الملكية	خسائر مترتبة	احتياطي خطة شراء الأسهم الموقوفين	احتياطي تحويل عملة أجنبية	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي اختياري	احتياطي قانوني	احتياطي أسهم الخزينة	أسهم خزينة	علاوة إصدار أسهم	رأس المال	
12,325,085	(6,664,446)	65,964	4,686	(176,353)	388,139	388,139	3,508	(50,489)	7,340,937	11,025,000	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2021 (مدقق)
(8,065,767)	(8,065,767)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	تعديل سنوات سابقة
4,259,318	(14,730,213)	65,964	4,686	(176,353)	388,139	388,139	3,508	(50,489)	7,340,937	11,025,000	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2021 (مدقق - معدل)
58,867	58,867	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ربح الفترة
(147,532)	-	-	(40,687)	(106,845)	-	-	-	-	-	-	الدخل الشامل الآخر للفترة
(88,665)	58,867	-	(40,687)	(106,845)	-	-	-	-	-	-	مجموع (الخسائر)/ الدخل الشامل للفترة
-	6,664,446	-	-	-	(388,139)	-	-	-	(6,276,307)	-	إبقاء الخسائر المترتبة (إيضاح 13)
4,170,653	(8,006,900)	65,964	(36,001)	(283,198)	-	388,139	3,508	(50,489)	1,064,630	11,025,000	الرصيد كما في 30 يونيو 2022 (غير مدقق)
4,081,679	(6,918,129)	65,964	(7,100)	(425,214)	-	388,139	3,508	(50,489)	-	11,025,000	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2022 (مدقق)
38,001	38,001	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ربح الفترة
(30,447)	-	-	(10,874)	(19,573)	-	-	-	-	-	-	الدخل الشامل الآخر للفترة
7,554	38,001	-	(10,874)	(19,573)	-	-	-	-	-	-	مجموع (الخسائر)/ الدخل الشامل للفترة
4,089,233	(6,880,128)	65,964	(17,974)	(444,787)	-	388,139	3,508	(50,489)	-	11,025,000	الرصيد كما في 30 يونيو 2023 (غير مدقق)

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 الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2023
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

فترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو (غير مدققة)		
2022	2023	
58,867	38,001	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:
		ربح الفترة
		تسويات:
(9,336)	7,458	التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(6,716)	(8,934)	إيراد توزيعات نقدية
(419)	(1,549)	إيرادات من ودائع استثمارية
42,396	34,976	
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(36,531)	(7,004)	مدينون وأرصدة مدينة أخرى
(20,956)	(14,045)	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
21,201	(36,055)	مبلغ مستحق من حملة الوثائق
6,110	(22,128)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من أنشطة التشغيل
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
-	11,080	المحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(1,715)	-	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
-	8,934	المحصل من التوزيعات النقدية
419	1,549	المحصل من إيرادات ودائع استثمارية
(31,172)	30,915	الحركة على الودائع الاستثمارية
(32,468)	52,478	صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
(26,358)	30,350	الزيادة / (النقص) في النقد لدى البنوك
50,251	43,110	النقد لدى البنوك في بداية الفترة
23,893	73,460	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: 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 وملامنة 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 أراضٍ، 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 مقدرراً أو مثنئاً 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 تشتري أو تأسس 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.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة) لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2023
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

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.

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 البيانات المالية المجمعة المدققة كما في 31 ديسمبر 2022 للشركة الأم من قبل الجمعية العمومية للمساهمين بتاريخ 21 مايو 2023.

تمت الموافقة على إصدار المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2023 من قبل مجلس إدارة الشركة بتاريخ 14 أغسطس 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 30 يونيو 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. إن 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؛
- تستبعد آثار العوامل التي تؤثر على أسعار السوق التي يمكن ملاحظتها والمستخدم في تحديد معدل الخصم، ولكنها لا تؤثر على التدفقات النقدية المتوقعة لعقد التأمين.

تحدد الشركة الأم معدل الخصم بالنسبة للتدفقات النقدية لعقود التأمين التي لا تتغير بناءً على عوائد البنود الأساسية، وقد 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. تعديل المخاطر (Risk Adjustment)

تعديل المخاطر 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 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 الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2023
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

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

30 يونيو 2023 (غير مدققة)

المساهمون	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	254,733	-	-	254,733
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	421,007	-	408,942	829,949
	675,740	-	408,942	1,084,682
حملة الوثائق				
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	15,020	-	98,488	113,508
	15,020	-	98,488	113,508

31 ديسمبر 2022

المساهمون	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	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
حملة الوثائق				
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	16,389	-	98,488	114,877
	16,389	-	98,488	114,877

30 يونيو 2022 (غير مدققة)

المساهمون	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	273,889	-	-	273,889
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	461,276	-	541,508	1,002,784
	735,165	-	541,508	1,276,673
حملة الوثائق				
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	16,981	-	98,488	115,469
	16,981	-	98,488	115,469

كما في 30 يونيو 2023، 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 الأولى والثاني والثالث خلال الفترة.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة) لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2023
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

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

30 يونيو 2022 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2022 (مدققة)	30 يونيو 2023 (غير مدققة)	
461,276	441,096	421,007	أوراق مالية محلية مسعرة
79,040	79,040	79,040	أوراق مالية محلية غير مسعرة *
222,882	239,586	239,586	محافظ مدارة
239,586	101,046	90,316	صناديق مدارة**
1,002,784	860,768	829,949	

* 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 2022 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2022 (مدققة)	30 يونيو 2023 (غير مدققة)	
273,889	262,191	254,733	أوراق مالية محلية مسعرة

7. مبلغ مستحق من حملة الوثائق

30 يونيو 2022 (غير مدققة) معدلة	31 ديسمبر 2022 (مدققة)	30 يونيو 2023 (غير مدققة)	
7,037,230	7,037,230	7,073,465	الرصيد الافتتاحي في بداية الفترة / السنة
(21,201)	36,235	36,055	صافي الحركة
7,016,029	7,073,465	7,109,520	صافي الحركة خلال الفترة / السنة
(7,016,029)	(7,037,230)	(7,037,230)	خسائر ائتمان متوقعة
-	36,235	72,290	الرصيد الختامي في نهاية الفترة / السنة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة) لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2023
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

يمثل المبلغ المستحق من حملة الوثائق صافي الحركة في حساب حملة الوثائق وهي صافي الأموال المحولة من وإلى حسابهم بالإضافة إلى أتعاب الإدارة من حملة الوثائق وتقدم الأموال إلى عمليات حملة الوثائق عند الحاجة إلى ذلك. 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 بما يكفل استمرارية نشاط التأمين التكافلي لحملة الوثائق.

8. عقارات استثمارية

30 يونيو 2022 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2022 (مدققة)	30 يونيو 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 30 يونيو 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. وقد تم عمل توكيل رسمي خاص غير قابل للإلغاء لصالح الشركة التابعة بمصر شركة هلا العقارية من قبل رئيس مجلس إدارة الشركة تمهيداً لنقل العقار باسم شركة هلا العقارية. 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 82,987 دينار كويتي كما في 30 يونيو 2023 (82,987 دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2022).

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة) لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2023
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

9. نتائج حملة الوثائق حسب قطاع الأعمال والأموال المجمعة

فترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2023 (غير مدققة):

فترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو
(غير مدققة)

2022 معدلة	2023	
		الإيرادات
1,231,769	1,576,357	إيرادات التأمين
(736,216)	(1,034,752)	مصرفات خدمات التأمين
(522,294)	(495,230)	صافي مصرفات عقود إعادة التأمين
(26,741)	46,375	نتائج خدمات التأمين
25,085	13,333	دخل تمويل من عقود التأمين الصادرة
(20,223)	(12,430)	(مصرف) التمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
4,862	903	صافي نتائج تمويل التأمين
(21,879)	47,278	صافي نتائج خدمات التأمين
6,707	24,260	الإيرادات الأخرى
(15,172)	71,538	صافي العجز من عمليات التأمين التكافلي
12,571	24,325	الدخل من أنشطة التأجير
(29,546)	(27,505)	المصاريف المتعلقة بأنشطة التأجير
(16,975)	(3,180)	صافي نتائج الأنشطة الأخرى
(32,147)	68,358	صافي الفائض / (العجز)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة) لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2023
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

10. موجودات ومطلوبات وحقوق حملة الوثائق

31 ديسمبر 2021 (مدققة) معدلة	30 يونيو 2022 (غير مدققة) معدلة	31 ديسمبر 2022 (مدققة) معدلة	30 يونيو 2023 (غير مدققة) معدلة	
58,889	31,676	137,418	54,425	الموجودات
1,078,492	1,078,492	1,159,492	1,159,492	النقد والنقد المعادل
705,979	684,775	588,854	626,176	ودائع استثمارية
119,967	115,469	114,877	113,508	مدنيون وأرصدة مدينة أخرى
409,766	409,766	409,766	409,766	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
2,277,003	2,376,875	1,851,424	2,248,872	الشهرة
11,377	-	-	-	موجودات عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
8,953	-	-	-	مستحق من أطراف ذات علاقة
32,704	-	15,712	8,860	موجودات غير ملموسة
4,703,130	4,697,053	4,277,543	4,621,099	أثاث ومعدات
				مجموع الموجودات
				مطلوبات وحقوق حملة الوثائق
1,927,599	353,522	1,376,097	152,153	المطلوبات
314,722	336,043	311,419	322,760	التزامات عقود التأمين المصدرة
3,788,635	3,784,503	1,986,710	3,446,572	مكافأة نهاية خدمة
7,037,230	7,008,821	7,073,465	7,109,519	دائنون ومصاريف مستحقة
-	1,625,611	1,625,611	1,625,611	مبلغ مستحق إلى المساهمين
13,068,186	13,108,500	12,373,302	12,656,615	قرض حسن من المساهمين
				مجموع المطلوبات
(8,822,306)	(8,213,698)	(8,203,958)	(7,922,642)	حقوق حملة الوثائق
(5,960)	(5,960)	(5,960)	(5,960)	رصيد حقوق حملة الوثائق
(155,140)	(159,639)	(160,231)	(161,600)	مخصص عقود التأمين وإعادة التأمين
772,937	(32,150)	339,693	68,358	احتياطي القيمة العادلة صافي الفائض / (العجز)
(154,587)	-	(65,303)	(13,672)	من حملة الوثائق للفترة / للسنة
(8,365,056)	(8,411,447)	(8,095,759)	(8,035,516)	أتعاب إدارة لمساهمي الشركة
4,703,130	4,697,053	4,277,543	4,621,099	مجموع حقوق حملة الوثائق في نهاية الفترة / السنة
				مجموع مطلوبات وحقوق حملة الوثائق

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

الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2022 (غير مدققة)	الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2023 (غير مدققة)
--	--

المساهمون

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

7,500	7,500
-------	-------

30 يونيو 2022 (غير مدقق)	31 ديسمبر 2022 (مدقق)	30 يونيو 2023 (غير مدقق)
--------------------------------	-----------------------------	--------------------------------

1,002,784	860,768	829,949
-----------	---------	---------

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

تتضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أعلاه استثمارات المجموعة في أسهم الشركات التابعة للشركة الأم الرئيسية (شركة دار الاستثمار) بقيمة 440,678 دينار كويتي (31 ديسمبر 2022: 457,035 دينار كويتي و30 يونيو 2022: 595,758 دينار كويتي)

الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2022 (غير مدققة)	الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2023 (غير مدققة)
--	--

حملة الوثائق

مكافأة موظفي الإدارة العليا:

40,262	41,778
3,924	5,073
44,186	46,851

رواتب ومزايا قصيرة الأجل

مكافأة نهاية الخدمة

ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة) لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2023
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

12. تحليل القطاعات

المساهمون	الاستثمار	التأمين التكافلي	غير موزع	المجموع
الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2023 (غير مدققة)				
مجموع الإيرادات	47,062	13,672	-	60,734
ربح الفترة	25,708	13,672	(1,379)	38,001
مجموع الموجودات	3,990,620	72,290	156,641	4,219,551
مجموع المطلوبات	-	-	(130,318)	(130,318)
صافي الموجودات	3,990,620	72,290	26,323	4,089,233
الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2022 (غير مدققة)				
مجموع الإيرادات	69,044	7,208	-	76,252
خسارة الفترة	53,794	7,208	(2,135)	58,867
مجموع الموجودات	4,241,845	-	45,468	4,287,313
مجموع المطلوبات	-	-	(95,459)	(95,459)
صافي الموجودات	4,241,845	-	(49,991)	4,191,854
حملة الوثائق				
الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2023 (غير مدققة)				
مجموع الإيرادات	24,260	46,375	-	94,960
ربح / (خسارة) الفترة	24,260	47,278	-	68,358
مجموع الموجودات	1,682,766	2,248,872	286,997	4,621,099
مجموع المطلوبات	-	(152,153)	(12,298,875)	(12,656,615)
صافي الموجودات	1,682,766	2,096,719	(12,011,878)	(8,035,516)
الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2022 (غير مدققة)				
مجموع الإيرادات	6,707	(26,741)	-	(7,463)
ربح / (خسارة) الفترة	6,707	(21,897)	-	(32,165)
مجموع الموجودات	1,603,727	2,376,875	324,439	4,697,053
مجموع المطلوبات	-	(353,522)	(12,442,217)	(13,108,500)
صافي الموجودات	1,603,727	2,023,353	(12,117,778)	(8,411,447)

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة) لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2023
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

13. 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 2022	31 ديسمبر 2022	30 يونيو 2023
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:

الربح للفترة (دينار كويتي)	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة	أسهم الخزينة	ربحية السهم الأساسية والمخفضة (فلس)	الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2023 (غير مدققة)	الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2022 (غير مدققة)	الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2023 (غير مدققة)	الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2022 (غير مدققة)
62,490	110,250,000	(445,500)	0.57	13,399	110,250,000	38,001	58,867
110,250,000	(445,500)	109,804,500	0.12	110,250,000	(445,500)	109,804,500	(445,500)
0.57	0.12	0.35	0.54				

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة) لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2023
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

15. أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 17 "عقود التأمين"

فيما يلي أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 17 "عقود التأمين" على بيان المركز المالي المجموع لحملة الوثائق كما في 31 ديسمبر 2022:

1 يناير 2023 المعدل	أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 17	1 يناير 2023 كما سبق عرضه	
			الموجودات
137,418	-	137,418	النقد والنقد المعادل
1,159,492	-	1,159,492	ودائع استثمارية
588,854	(1,117,004)	1,705,858	مدينون وأرصدة مدينة أخرى
-	(1,383,232)	1,383,232	اشتراكات مدينة
114,877	-	114,877	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
-	(11,377)	11,377	الشامل الآخر
409,766	-	409,766	مستحق من أطراف ذات صلة
1,851,424	1,851,424		الشهرة
-	(2,235,422)	2,235,422	موجودات عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
-	(1,446,997)	1,446,997	حصة معيدي التأمين من تعويضات تحت التسوية
-	(1,278)	1,278	مدينو اشتراكات إعادة التأمين
15,712	-	15,712	موجودات غير ملموسة
4,277,543	(4,343,886)	8,621,429	معدات
			مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق حملة الوثائق
			المطلوبات
-	(2,577,261)	2,577,261	احتياطي التعويضات تحت التسوية
-	(546,886)	546,886	اشتراكات غير مكتسبة
-	(130,415)	130,415	احتياطي تعويضات متكبدة وغير مدرجة
-	(27,782)	27,782	مخصص مصاريف تسوية التعويضات غير الموزعة
-	(17,336)	17,336	دائنو تأجير
1,376,097	1,376,097	-	التزامات عقود التأمين المصدرة
311,419	-	311,419	مكافأة نهاية خدمة
1,986,710	(2,427,911)	4,414,621	دائنون ومصاريف مستحقة
7,073,465	-	7,073,465	مبلغ مستحق إلى المساهمين
1,625,611	-	1,625,611	قرض حسن من المساهمين
12,373,302	(4,351,494)	16,724,796	مجموع المطلوبات
			حقوق حملة الوثائق
(8,203,958)	-	(8,203,958)	رصيد حقوق حملة الوثائق كما في بداية السنة
(5,960)	(5,960)	-	مخصص عقود التأمين وإعادة التأمين
(160,231)	-	(160,231)	احتياطي القيمة العادلة في نهاية السنة
339,693	13,568	326,125	صافي الفائض من حملة الوثائق للفترة / للسنة
(65,303)	-	(65,303)	أتعاب إدارة لمساهمي الشركة
(8,095,759)	7,608	(8,103,367)	مجموع عجز حملة الوثائق في نهاية السنة
4,277,543	(4,343,886)	8,621,429	مجموع المطلوبات وحقوق حملة الوثائق

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.

17. الاستمرارية

بلغت الخسائر المتراكمة كما في 30 يونيو 2023 مبلغ 6,880,128 دينار كويتي، الأمر الذي يمثل وجود مخاطر استمرارية 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 إيقاف مخاطر عدم الاستمرارية.