

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 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 التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2023
(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 - 24

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 سبتمبر 2023، 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 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 (20) من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة والذي يبين أن الشركة الأم تكبدت خسائر متراكمة، والتي تبلغ 6,875,111 دينار كويتي كما في 30 سبتمبر 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 الأم على البقاء كمنشأة مستمرة. إن ذلك لا يؤثر على استنتاجنا 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 التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2023 لأحكام قانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 واللائحة التنفيذية وتعديلاتها اللاحقة، أو لعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة الأم وتعديلاتها اللاحقة على وجه يؤثر مادياً في نشاط المجموعة أو في مركزها المالي المجمع.

وكذلك خلال مراجعتنا، لم يرد إلى علمنا أية مخالفات خلال الفترة المالية التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 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 القانون 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 فيما يتعلق بأحكام تعيين خبير اكتواري مسجل لدى وحدة تنظيم التأمين، حيث قامت الشركة الأم بتعيين مكتب الدكتور أحمد السيد مصطفى محرم، ولم يكن الخبير مقيداً في سجل الخبراء الاكتواريين بوحدة التأمين كما في 30 سبتمبر 2023.




علي محمد الحمد

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

دولة الكويت في 14 نوفمبر 2023

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

30 سبتمبر 2022 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2022 (مدققة)	30 سبتمبر 2023 (غير مدققة)	إيضاح
			الموجودات
39,954	43,110	85,386	النقد لدى البنوك
92,000	82,915	52,000	ودائع استثمارية
870,017	860,768	769,740	5 موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
244,858	262,191	248,616	6 موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
16,596	36,235	69,923	7 مبلغ مستحق من حملة الوثائق
2,872,372	2,853,938	2,853,938	8 عقارات استثمارية
104,574	80,999	65,416	ممتلكات ومعدات
56,630	5,886	19,807	مدينون وأرصدة مدينة أخرى
4,297,001	4,226,042	4,164,826	مجموع الموجودات
			حقوق الملكية والمطلوبات
			حقوق الملكية
11,025,000	11,025,000	11,025,000	رأس المال
1,064,630	-	-	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
(415,965)	(425,214)	(504,996)	احتياطي القيمة العادلة
13,517	(7,100)	(17,974)	احتياطي تحويل عملات أجنبية
65,964	65,964	65,964	احتياطي خطة شراء الأسهم للموظفين
(7,996,140)	(6,918,129)	(6,875,111)	خسائر متراكمة
4,098,164	4,081,679	4,034,041	مجموع حقوق الملكية
			المطلوبات
198,837	144,363	130,785	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
198,837	144,363	130,785	مجموع المطلوبات
4,297,001	4,226,042	4,164,826	مجموع حقوق الملكية والمطلوبات
			
حسام عمار محمد عمار			
نائب رئيس مجلس الإدارة			
			
			ناصر عناد فيصل العنزي
			رئيس مجلس الإدارة

بيان الربح أو الخسارة المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق) لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2023
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

فترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر (غير مدققة)		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر (غير مدققة)		إيضاح	
2022	2023	2022	2023		
					الإيرادات
56,684	56,560	34,111	12,523		إيرادات تأجير
6,716	18,480	-	9,547		إيرادات من توزيعات أرباح
1,448	1,824	1,029	276		إيرادات من ودائع استثمارية
(19,696)	(13,574)	(29,032)	(6,116)		التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
24,464	-	17,256	-		أتعاب إدارة من حملة الوثائق
51,256	14,073	21,256	14,073		إيرادات أخرى
120,872	77,363	44,620	30,303		
					المصاريف
(48,719)	(32,785)	(33,469)	(11,431)		مصاريف عمومية وإدارية
(48,719)	(32,785)	(33,469)	(11,431)		
72,153	44,578	11,151	18,872		ربح الفترة قبل الاستقطاعات
(1,804)	(1,114)	(279)	(130)		ضريبة دعم العمالة الوطنية
(722)	(446)	(112)	(52)		الزكاة
69,627	43,018	10,760	18,690		صافي ربح الفترة
0.63	0.39	0.10	0.17	14	ربحية السهم الأساسية والمخفضة (فلس)

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

فترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر (غير مدققة)		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر (غير مدققة)		
2022	2023	2022	2023	
69,627	43,018	10,760	18,690	صافي ربح الفترة
				الخسارة الشاملة الأخرى:
				بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الربح أو الخسارة المجمع:
(239,612)	(79,782)	(132,767)	(47,354)	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:
8,831	(10,874)	49,518	-	فروق ترجمة عملات أجنبية ناتجة من ترجمة العمليات الأجنبية
(230,781)	(90,656)	(83,249)	(47,354)	مجموع الخسارة الشاملة الأخرى
(161,154)	(47,638)	(72,489)	(28,664)	مجموع الخسارة الشاملة للفترة

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

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

رأس المال	علاوة إصدار أسهم	أسهم خفية	احتياطي أسهم الخزينة	احتياطي قانوني	احتياطي اختياري	احتياطي القيمة المعادلة	احتياطي تحويل صلة أجنبية	احتياطي خطة شراء الأسهم للموظفين	خسائر متراكمة	مجموع حقوق الملكية
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2021 (مدقق)	7,340,937	(50,489)	3,508	388,139	388,139	(176,353)	4,686	65,964	(6,664,446)	12,325,085
تعديل سنوات سابقة	-	-	-	-	-	-	-	-	(8,065,767)	(8,065,767)
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2021 (مدقق - محمل)	7,340,937	(50,489)	3,508	388,139	388,139	(176,353)	4,686	65,964	(14,730,213)	4,259,318
ربح الفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	69,627	69,627
الخسائر الشاملة الأخرى للفترة	-	-	-	-	-	(239,612)	8,831	-	(230,781)	(230,781)
مجموع الخسائر الشاملة للفترة	-	-	-	-	-	(239,612)	8,831	-	69,627	(161,154)
إطفاء الخصائر المتراكمة (إيضاح 13)	(6,276,307)	-	-	-	-	-	-	-	6,664,446	-
الرصيد كما في 30 سبتمبر 2022 (غير مدقق)	1,064,630	(50,489)	3,508	388,139	-	(415,965)	13,517	65,964	(7,996,140)	4,098,164
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2022 (مدقق)	-	(50,489)	3,508	388,139	-	(425,214)	(7,100)	65,964	(6,918,129)	4,081,679
ربح الفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	43,018	43,018
الخسائر الشاملة الأخرى للفترة	-	-	-	-	-	(79,782)	(10,874)	-	-	(90,666)
مجموع الخسائر الشاملة للفترة	-	-	-	-	-	(504,996)	(17,974)	-	43,018	(47,636)
الرصيد كما في 30 سبتمبر 2023 (غير مدقق)	-	(50,489)	3,508	388,139	-	(504,996)	(17,974)	65,964	(6,875,111)	4,034,041

إن الإيضاحات المبينة على الصفحات من 6 إلى 24 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق) لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2023
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

فترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر (غير مدققة)		
2022	2023	
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:
69,627	43,018	ربح الفترة
		تسويات:
118	-	مصروفات استهلاك
19,696	13,574	التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(6,716)	(18,480)	إيرادات توزيعات أرباح
(1,448)	(1,824)	إيرادات من ودائع استثمارية
81,277	36,288	
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(37,457)	(9,045)	مدينون وأرصدة مدينة أخرى
82,482	(13,578)	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
(16,596)	(33,688)	مبلغ مستحق من حملة الوثائق
109,706	(20,023)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من أنشطة التشغيل
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(1,716)	11,080	المحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(96,079)	-	المدفوع لشراء ممتلكات ومعدات
6,716	18,480	توزيعات أرباح
1,448	1,824	المحصل من إيرادات ودائع استثمارية
(30,372)	30,915	الحركة على الودائع الاستثمارية
(120,003)	62,299	صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
(10,297)	42,276	الزيادة / (النقص) في النقد لدى البنوك
50,251	43,110	النقد لدى البنوك في بداية الفترة
39,954	85,386	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 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 وملائمة لطبيعة عملها وضرورية لتنمية أموالها،

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

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 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 تؤمس 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.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة) لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 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 التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2023 من قبل مجلس إدارة الشركة الأم بتاريخ 14 نوفمبر 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 سبتمبر 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 الاستئجار 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 والمستخدمة 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 المبني بمجموعة العقود.

3. تعديل المخاطر (Risk Adjustment)

تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية هو التعويض المطلوب لتحمل عدم التأكيد 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 التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2023
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

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

30 سبتمبر 2023 (غير مدققة)

المساهمون	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	248,616	-	-	248,616
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	426,533	-	343,207	769,740
	675,149	-	343,207	1,018,356
حملة الوثائق				
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	14,730	-	98,488	113,218
	14,730	-	98,488	113,218

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 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

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

كما في 30 سبتمبر 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 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

30 سبتمبر 2022 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2022 (مدققة)	30 سبتمبر 2023 (غير مدققة)	
450,346	441,096	426,533	أوراق مالية محلية مسعرة
79,040	79,040	39,278	أوراق مالية محلية غير مسعرة
101,045	239,586	223,871	محافظ مدارة
239,586	101,046	80,058	صناديق مدارة
870,017	860,768	769,740	

6.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

30 سبتمبر 2022 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2022 (مدققة)	30 سبتمبر 2023 (غير مدققة)	
244,858	262,191	248,616	أوراق مالية محلية مسعرة

7.

مبلغ مستحق من حملة الوثائق

30 سبتمبر 2022 (غير مدققة) معدلة	31 ديسمبر 2022 (مدققة)	30 سبتمبر 2023 (غير مدققة)	
7,037,230	7,037,230	7,073,465	الرصيد الافتتاحي في بداية الفترة / السنة
16,596	36,235	33,688	صافي الحركة
7,053,826	7,073,465	7,107,153	صافي الحركة خلال الفترة / السنة
(7,037,230)	(7,037,230)	(7,037,230)	خسائر انتمان متوقعة
16,596	36,235	69,923	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 بما يكفل استمرارية نشاط التأمين التكافلي لحملة الوثائق.

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

8. عقارات استثمارية

30 سبتمبر 2022 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2022 (مدققة)	30 سبتمبر 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

- 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 سبتمبر 2023 (82,987 دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2022).

9. نتائج حملة الوثائق حسب قطاع الأعمال والأموال المجمعة

فترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2023 (غير مدققة):

فترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر
(غير مدققة)

2022 معدلة	2023	
		الإيرادات
1,854,778	2,245,898	إيرادات التأمين
(673,581)	(1,392,313)	مصرفات خدمات التأمين
(1,071,403)	(981,055)	صافي مصرفات عقود إعادة التأمين
109,794	(127,470)	نتائج خدمات التأمين
63,180	33,266	دخل تمويل من عقود التأمين الصادرة
(52,396)	(26,117)	مصرفات التمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
10,784	7,149	صافي نتائج تمويل التأمين
120,578	(120,321)	صافي نتائج خدمات التأمين
11,973	34,821	الإيرادات الأخرى
132,551	(85,500)	صافي (العجز) / الفائض من عمليات التأمين التكافلي
18,631	24,089	الدخل من أنشطة التأجير
(41,813)	(36,490)	المصاريف المتعلقة بأنشطة التأجير
(23,182)	(12,401)	صافي نتائج الأنشطة الأخرى
109,369	(97,901)	صافي (العجز) / الفائض

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

10. موجودات ومطلوبات وحقوق حملة الوثائق

31 ديسمبر 2021 (مدققة) معدلة	30 سبتمبر 2022 (غير مدققة) معدلة	31 ديسمبر 2022 (مدققة) معدلة	30 سبتمبر 2023 (غير مدققة) معدلة	
				الموجودات
58,889	84,585	137,418	93,144	النقد والنقد المعادل
1,078,492	1,078,492	1,159,492	1,159,492	ودائع استثمارية
705,979	679,486	588,854	686,616	مدنيون وأرصدة مدينة أخرى
119,967	114,140	114,877	113,218	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
409,766	409,766	409,766	409,766	الشهرة
2,277,003	1,895,145	1,851,424	2,091,001	17 موجودات عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
11,377	84,120	-	221,331	16 موجودات عقود التأمين المحتفظ بها
8,953	-	-	-	موجودات غير ملموسة
32,704	13,866	15,712	3,216	أثاث ومعدات
4,703,130	4,359,600	4,277,543	4,777,784	مجموع الموجودات
				مطلوبات وحقوق حملة الوثائق
				المطلوبات
1,927,599	1,499,431	1,376,097	2,048,471	16 التزامات عقود التأمين المصدرة
314,722	345,610	311,419	345,610	مكافأة نهاية خدمة
2,163,024	2,016,107	1,986,710	1,834,590	دائنون ومصاريف مستحقة
7,037,230	7,008,161	7,073,465	7,107,152	مبلغ مستحق إلى المساهمين
1,625,611	1,625,611	1,625,611	1,625,611	قرض حسن من المساهمين
13,068,186	12,494,920	12,373,302	12,961,434	مجموع المطلوبات
				حقوق حملة الوثائق
(8,822,306)	(8,187,760)	(8,203,958)	(7,917,899)	رصيد حقوق حملة الوثائق
(5,960)	(5,960)	(5,960)	(5,960)	مخصص عقود التأمين وإعادة التأمين
(155,140)	(160,968)	(160,231)	(161,890)	احتياطي القيمة العادلة
772,937	-	339,693	(97,901)	صافي (العجز) / الفائض من حملة الوثائق للفترة / السنة
(154,587)	219,368	(65,303)	-	أنعاب إدارة لمساهمي الشركة
(8,365,056)	(8,135,320)	(8,095,759)	(8,183,650)	مجموع حقوق حملة الوثائق في نهاية الفترة / السنة
4,703,130	4,359,600	4,277,543	4,777,784	مجموع مطلوبات وحقوق حملة الوثائق

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

التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2022 (غير مدققة)	التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2023 (غير مدققة)	
11,250	11,250	المساهمون
		بيان الربح أو الخسارة المرحلي المكثف المجموع: رواتب ومزايا قصيرة الأجل
30 سبتمبر 2022 (غير مدقق)	31 ديسمبر 2022 (مدقق)	30 سبتمبر 2023 (غير مدقق)
870,017	860,768	769,740
		بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجموع: 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 427,955 دينار كويتي (31 ديسمبر 2022: 457,035 دينار كويتي و 30 سبتمبر 2022: 461,008 دينار كويتي)

التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2022 (غير مدققة)	التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2023 (غير مدققة)	
61,151	62,667	حملة الوثائق
8,122	7,610	مكافأة موظفي الإدارة العليا:
69,273	70,277	رواتب ومزايا قصيرة الأجل
		مكافأة نهاية الخدمة

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 سبتمبر 2023
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

12. تحليل القطاعات

المساهمون	الاستثمار	التأمين التكافلي	غير موزع	المجموع
التسعة أشهر المنتهية				
في 30 سبتمبر 2023 (غير مدققة)				
مجمل الإيرادات	77,363	-	-	77,363
ربح الفترة	43,018	-	-	43,018
مجموع الموجودات	4,164,826	-	-	4,164,826
مجموع المطلوبات	-	-	(130,785)	(130,785)
صافي الموجودات	4,164,826	-	(130,785)	4,034,041

التسعة أشهر المنتهية في				
30 سبتمبر 2022 (غير مدققة)				
مجمل الإيرادات	120,872	-	-	120,872
ربح الفترة	69,627	-	-	69,627
مجموع الموجودات	4,297,001	-	-	4,297,001
مجموع المطلوبات	-	-	(198,837)	(198,837)
صافي الموجودات	4,297,001	-	(198,837)	4,098,164

الاستثمار	التأمين التكافلي	تأجير السيارات	غير موزع	المجموع
حملة الوثائق				
التسعة أشهر المنتهية في				
30 سبتمبر 2023 (غير مدققة)				
مجمل الإيرادات	34,821	24,089	-	(68,560)
ربح / (خسارة) الفترة	34,821	(12,401)	-	(97,901)
مجموع الموجودات	1,682,476	400,717	603,590	4,777,784
مجموع المطلوبات	-	(208,318)	(10,704,645)	(12,961,434)
صافي الموجودات	1,682,476	192,399	(10,101,055)	(8,183,650)
التسعة أشهر المنتهية في				
30 سبتمبر 2022 (غير مدققة)				
مجمل الإيرادات	11,973	18,631	-	140,398
ربح / (خسارة) الفترة	11,973	(23,182)	-	109,369
مجموع الموجودات	1,602,398	385,211	392,729	4,359,603
مجموع المطلوبات	-	(176,228)	(10,819,261)	(12,494,920)
صافي الموجودات	1,602,398	208,983	(10,426,535)	(8,135,320)

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 سبتمبر 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 سبتمبر 2022	31 ديسمبر 2022	30 سبتمبر 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 الفترة (دينار كويتي)	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة	أرباح الأسهم الأساسية	أرباح الأسهم المخففة (فلس)
18,690	110,250,000	0.17	0.39
110,250,000	110,250,000	0.10	0.63
(445,500)	(445,500)		
109,804,500	109,804,500		

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة) لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 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	مدنيون وأرصدة مدينة أخرى
-	(1,383,232)	1,383,232	إشتراكات مدينة
114,877	-	114,877	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	(11,377)	11,377	مستحق من أطراف ذات صلة
409,766	-	409,766	الشهرة
1,851,424	1,851,424		موجودات عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
-	(2,235,422)	2,235,422	حصة معيدي التأمين من تعويضات تحت التسوية
-	(1,446,997)	1,446,997	مدنيو اشتراكات إعادة التأمين
-	(1,278)	1,278	موجودات غير ملموسة
15,712	-	15,712	معدات
4,277,543	(4,343,886)	8,621,429	مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق حملة الوثائق			
المطلوبات			
-	(2,577,261)	2,577,261	احتياطي التعويضات تحت التسوية
-	(546,886)	546,886	إشتراكات 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

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

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

2023										
مكون المطالبات المتكبدة					مكون التغطية المتبقية					
المجموع	مكون المطالبات المتكبدة	العقود الخاضعة للقياس وفقاً لنهج تخصيص الأقساط		العقود غير الخاضعة للقياس وفقاً لنهج تخصيص الأقساط	مكون التغطية المتبقية	مكون الخسارة	مكون الخسارة باستثناء مكون الخسارة			
		مكون المطالبات المتكبدة	تعديل المخاطر							تغييرات القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية
(673,288)	-	-	-	(673,288)	-	(673,288)		الرصيد الافتتاحي لموجودات عقود التأمين		
2,049,385	2,049,385	127,410	1,921,975	-	-	-		الرصيد الافتتاحي لمطلوبات عقود التأمين		
1,376,097	2,049,385	127,410	1,921,975	-	-	(673,288)	-	صافي الرصيد الافتتاحي		
-	-	-	-	-	-	-	-	عقود التأمين الخاضعة للنهج الرجعي المحل		
-	-	-	-	-	-	-	-	عقود التأمين الخاضعة للنهج القيمة العادلة		
(2,245,899)	-	-	-	-	-	(2,245,899)	-	عقود تأمين أخرى		
(2,245,899)	-	-	-	-	-	(2,245,899)	-	إيرادات التأمين		
919,098	919,098	-	919,098	-	-	-	-	المطالبات المتكبدة ومصرفات أخرى لخدمة التأمين		
-	-	-	-	-	-	-	-	إطفاء التدفقات النقدية الناتجة من اقتناء عقود التأمين		
-	-	-	-	-	-	-	-	الخسائر ورد الخسائر الناتجة من العقود المتكاثرة بأعباء (الموقع خسارتها)		
473,215	473,215	(35,840)	509,055	-	-	-	-	تعديلات على المطالبات المتكبدة		
1,392,313	1,392,313	(35,840)	1,428,153	-	-	-	-	مصرفات خدمة التأمين		
-	-	-	-	-	-	-	-	مكون الاستمثار واسترداد أقساط		
(853,586)	1,392,313	(35,840)	1,428,153	-	-	(2,245,899)	(2,245,899)	نتيجة خدمة التأمين		
(33,266)	(33,266)	796	(34,062)	-	-	-	-	صافي الإيرادات أو المصروفات من عقود التأمين المعترف بها في الربح أو الخسارة		
-	-	-	-	-	-	-	-	صافي الإيرادات أو المصروفات من عقود التأمين المعترف بها في حقوق المساهمين		
(33,266)	(33,266)	796	(34,062)	-	-	-	-	صافي إيرادات أو مصروفات التمويل الناتجة من عقود التأمين		
(886,852)	1,359,047	(35,044)	1,394,091	-	-	(2,245,899)	(2,245,899)	مجموع التدفقات في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر		

16. مطلوبات عقود التأمين كما في 30 سبتمبر 2023

شركة وثائق 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 سبتمبر 2023
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

التدفقات النقدية	2,226,141	-	2,226,141	التدفقات النقدية
الأسباط المستلمة	2,226,141	-	-	الأسباط المستلمة
مدفوعات المطالبات ومصرفات خدمة التأمين الأخرى شاملة مكونات الاستقلال	-	-	-	مدفوعات المطالبات ومصرفات خدمة التأمين الأخرى شاملة مكونات الاستقلال
مدفوعات التدفقات النقدية الناتجة من اقتناء عقود التأمين	(776,255)	-	(776,255)	مدفوعات التدفقات النقدية الناتجة من اقتناء عقود التأمين
	(111,990)	-	(111,990)	
مجموع التدفقات النقدية	1,337,896	-	(888,245)	مجموع التدفقات النقدية
تأثير الحركة في أسعار الصرف	-	-	-	تأثير الحركة في أسعار الصرف
تأثير التغيرات في نطاق التجميع والتغيرات الأخرى	-	-	-	تأثير التغيرات في نطاق التجميع والتغيرات الأخرى
صافي المطلقيات لعقود التأمين	-	-	-	صافي المطلقيات لعقود التأمين
الرصيد الختامي لموجودات عقود التأمين	1,827,141	92,366	2,427,821	الرصيد الختامي لموجودات عقود التأمين
	221,331	-	-	
الرصيد الختامي لمطلقيات عقود التأمين	2,048,471	-	-	الرصيد الختامي لمطلقيات عقود التأمين

पुष्प

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

مطلوبات عقود التأمين كما في 30 سبتمبر 2022					
	مكون المطالبات المتكبدة			مكون التغطية المستقبلية	
المجموع	مكون المطالبات المتكبدة	العقود الخاضعة للتقييم وفقاً لنهج تخصيص الأقساط	العقود غير الخاضعة للتقييم وفقاً للنهج المحدد للأقساط	مكون التغطية المستقبلية	
	مجموع مكون المطالبات المتكبدة	تعديل المخاطر	تغيرات القيمة العادلة للتوقعات التقديرية المستقبلية	مكون الخسارة	مكون الاستثناء الخسارة
(662,065)	-	-	(662,065)	-	(662,065)
2,589,663	2,589,663	177,654	2,412,008	-	-
1,927,598	2,589,663	177,654	2,412,008	-	-
(1,854,778)	-	-	-	(1,854,778)	(1,854,778)
(1,854,778)	-	-	-	(1,854,778)	(1,854,778)
1,184,289	1,184,289	-	-	-	-
(510,707)	(510,707)	(82,809)	(427,899)	-	-
673,982	673,982	(82,809)	756,791	-	-
-	-	-	-	-	-
(1,180,797)	673,982	(82,809)	756,791	-	(1,854,778)
(63,180)	(63,180)	(671)	(62,509)	-	-
-	-	-	-	-	-
(63,180)	(63,180)	(671)	(62,509)	-	-
(1,243,977)	610,801	(83,480)	694,281	-	(1,854,778)

عقد التأمين الخاضعة للنهج المرجعي المعدل	
عقد التأمين الخاضعة لنهج القيمة العادلة	
عقد تأمين أخرى	
إيرادات التأمين	
المطالبات المتكبدة ومصرفيات أخرى لخدمة التأمين	
إطفاء التوقعات التقديرية الناتجة من اقتناء عقد التأمين	
الخصائر ورد الخصائر الناتجة من العقود المنتفئة بأعباء (الموقع خساراً)	
تعديلات على المطالبات المتكبدة	
مصروفات خدمة التأمين	
مكون الاستثمار واسترداد أقساط	
نتيجة خدمة التأمين	
صافي الإيرادات أو المصروفات من عقود التأمين المعترف بها في الربح أو الخسارة	
صافي الإيرادات أو المصروفات من عقود التأمين المعترف بها في حقوق المساهمين	
صافي إيرادات أو مصروفات التمويل الناتجة من عقود التأمين	
مجموع التغيرات في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر	

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

إيضاحات حول الملاحظات المالية الوطنية المكثفة المجمعة (غير مدققة) لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2023
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

التدفقات النقدية	1,778,299	-	-	-	1,778,299	-	1,778,299	التدفقات النقدية
الأقساط المستلمة	(941,137)	(941,137)	-	(941,137)	-	-	-	الأقساط المستلمة
مدفوعات المطالبات ومصرفات خدمة التأمين الأخرى شاملة مكررات الاستمر	(105,071)	(105,071)	-	(105,071)	-	-	-	مدفوعات المطالبات ومصرفات خدمة التأمين الأخرى شاملة مكررات الاستمر
مدفوعات التدفقات النقدية الناتجة من اقتناء عقود التأمين	732,090	(1,046,209)	-	(1,046,209)	-	1,778,299	1,778,299	مدفوعات التدفقات النقدية الناتجة من اقتناء عقود التأمين
مجموع التدفقات النقدية	-	-	-	-	-	-	-	مجموع التدفقات النقدية
تأثير الحركة في أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-	-	تأثير الحركة في أسعار الصرف
تأثير التغيرات في نطاق التجميع والتغيرات الأخرى	-	-	-	-	-	-	-	تأثير التغيرات في نطاق التجميع والتغيرات الأخرى
صافي موجودات عقود التأمين	1,415,711	2,154,256	94,175	2,060,081	-	(738,545)	(738,545)	صافي موجودات عقود التأمين
الرصيد الختامي لموجودات عقود التأمين	84,120	-	-	-	-	-	-	الرصيد الختامي لموجودات عقود التأمين
الرصيد الختامي لمطلوبات عقود التأمين	1,499,431	-	-	-	-	-	-	الرصيد الختامي لمطلوبات عقود التأمين

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المحققة المجمعة (غير مدققة) لفترة السنة أتمهر المنتهية في 30 سبتمبر 2023 (جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

21

شركة وثائق للتأمين التكفي (ش.م.ك.ع)
والشركات التابعة لها
دولة الكويت
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة) لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2023
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

2022									
المجموع	مكون المطالبات المتكبدة					مكون التغطية المتبقية			
	العقود الخاضعة للقياس وفقاً لتفج		العقود غير الخاضعة للقياس وفقاً لتفج		مكون التغطية المتبقية	مكون الخسارة	مكون الخسارة	مكون الخسارة	مكون الخسارة
	مجموع مكن المطالبات المتكبدة	تخصيص الأقساط	تفجرات القيمة العادية للتفجرات القيدية المستقبلية	تخصيص الأقساط					
2,277,005	2,277,005	107,594	2,169,411	-	-	-	-	-	الرصيد الافتتاحي لموجودات عقود إعادة التأمين
-	-	-	-	-	-	-	-	-	الرصيد الافتتاحي لمطلوبات عقود إعادة التأمين
2,277,005	2,277,005	107,594	2,169,411	-	-	-	-	-	صافي الرصيد الافتتاحي
(1,290,906)	-	-	-	-	(1,290,906)	(1,290,906)	-	-	المصروفات الناتجة من عقود إعادة التأمين
(137,956)	(137,956)	(35,725)	(102,231)	-	-	-	-	-	تفجرات في التقديرات المتعلقة بالخسائر ورد الخسائر الناتجة من العقود الرئيسية المتعلقة بأعباء (المستوقع خسرتها)
357,458	357,458	240,473	240,473	-	-	-	-	-	مبالغ مستردة من شركات إعادة التأمين
(1,071,404)	219,502	(35,725)	637,642	-	(1,290,906)	(1,290,906)	-	-	صافي المصروفات الناتجة من عقود إعادة التأمين
(52,396)	(52,396)	(755)	(51,641)	-	-	-	-	-	صافي الإيرادات أو المصروفات من عقود إعادة التأمين المعترف بها في الربح أو الخسارة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي الإيرادات أو المصروفات من عقود إعادة التأمين المعترف بها في حقوق المساهمين
(52,396)	(52,396)	(755)	(51,641)	-	-	-	-	-	صافي إيرادات أو مصروفات التمويل الناتجة من عقود إعادة التأمين
-	-	-	-	-	-	-	-	-	تأثير التغيرات في مخاطر عدم الأداء لشركات إعادة التأمين
(1,123,800)	167,106	(36,480)	203,586	-	(1,290,906)	(1,290,906)	-	-	مجموع التغيرات في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر
1,290,906	-	-	-	-	1,290,906	-	1,290,906	-	التدفقات النقدية
(548,966)	(548,966)	-	(548,966)	-	-	-	-	-	مدفوعات أقساط (نقص) العمولات المتعلقة بالأقساط)
741,940	(548,966)	-	(548,966)	-	1,290,906	-	1,290,906	-	استردادات من عقود إعادة التأمين
-	-	-	-	-	-	-	-	-	مجموع التدفقات النقدية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	تأثير الحركة في أسعار الصرف
-	-	-	-	-	-	-	-	-	تأثير التغيرات في نطاق التجميع والتغيرات الأخرى
1,895,145	1,895,145	71,114	1,824,031	-	-	-	-	-	الرصيد الختامي لموجودات عقود إعادة التأمين

شركة وثائق 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 سبتمبر 2023
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

18. إيرادات التأمين

المجموع	التأمين الطبي والحياة	تأمين السيارات	التأمين ضد الحرائق	التأمين ضد الحوادث العامة	التأمين البحري والطيران	
-	-	-	-	-	-	العقود غير الخاضعة للقياس وفقاً لنهج تخصيص الأقساط
-	-	-	-	-	-	المبالغ المتعلقة بالتغيرات في مطلوبات التغطية المتبقية
-	-	-	-	-	-	هامش الربح للخدمات التعاقدية المثبت للخدمات المقدمة
-	-	-	-	-	-	التغير في تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية بالنسبة للمخاطر المتقضية
-	-	-	-	-	-	المطالبات المتكدة المتوقعة ومصرفات خدمة التأمين الأخرى
-	-	-	-	-	-	أخرى
-	-	-	-	-	-	استرداد التدفقات النقدية الناتجة من اقتناء التأمين
2,245,899	30,689	559,340	193,028	1,249,406	213,436	العقود الخاضعة للقياس وفقاً لنهج تخصيص الأقساط
2,245,899	30,689	559,340	193,028	1,249,406	213,436	مجموع إيرادات التأمين

المجموع	التأمين الطبي والحياة	تأمين السيارات	التأمين ضد الحرائق	التأمين ضد الحوادث العامة	التأمين البحري والطيران	
-	-	-	-	-	-	لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2022
-	-	-	-	-	-	العقود غير الخاضعة للقياس وفقاً لنهج تخصيص الأقساط
-	-	-	-	-	-	المبالغ المتعلقة بالتغيرات في مطلوبات التغطية المتبقية
-	-	-	-	-	-	هامش الربح للخدمات التعاقدية المثبت للخدمات المقدمة
-	-	-	-	-	-	التغير في تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية بالنسبة للمخاطر المتقضية
-	-	-	-	-	-	المطالبات المتكدة المتوقعة ومصرفات خدمة التأمين الأخرى
-	-	-	-	-	-	أخرى
-	-	-	-	-	-	استرداد التدفقات النقدية الناتجة من اقتناء التأمين
1,854,779	93,869	428,109	140,824	1,010,149	181,828	العقود الخاضعة للقياس وفقاً لنهج تخصيص الأقساط
1,854,779	93,869	428,109	140,824	1,010,149	181,828	مجموع إيرادات التأمين

19. 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 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.

20. الاستمرارية

بلغت الخسائر المتراكمة كما في 30 سبتمبر 2023 مبلغ 6,875,111 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.