

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 2024
(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 2024
(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 - 15

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 2024، 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 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).

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 2024 وذلك نظراً لعدم قيام الشركة بعقد الجمعية العامة العادية لاعتماد البيانات المالية المجمعة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023 وفقاً لقانون الشركات رقم (1) لسنة 2016. إن استنتاجنا غير متحفظ فيما يتعلق بهذا الأمر.

عدم التأكد الجوهرى 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 6,786,336 دينار كويتي كما في 31 مارس 2024 (6,829,836 دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2023). إن هذه الأحداث أو الظروف تشير إلى وجود عدم تأكد جوهرى حول قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة. إن ذلك لا يؤثر على رأينا المشار إليه أعلاه.

تدقيق وتأكيد وضرائب واستشارات

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

تقرير حول مراجعة المتطلبات القانونية والأمور التنظيمية الأخرى

بناءً على مراجعتنا أيضاً، فإن المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة متفقة مع ما هو وارد بالدفاتر المحاسبية للشركة الأم. وأنه في حدود المعلومات التي توافرت لدينا، لم يرد لعلمنا ما يشير إلى حدوث مخالفات خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2024 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 المجمع.

وكذلك خلال مراجعتنا، لم يرد إلى علمنا أية مخالفات خلال الفترة المالية الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2024 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.

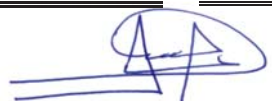



علي محمد الحمد

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

دولة الكويت في 14 مايو 2024

بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق)
كما في 31 مارس 2024
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

31 مارس 2023 (غير مدققة)	31ديسمبر 2023 (مدققة)	31 مارس 2024 (غير مدققة)	إيضاح	
الموجودات				
37,372	94,818	92,735		النقد لدى البنوك
77,000	32,286	32,286		ودائع استثمارية
777,527	761,296	777,826	5	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
240,109	257,523	280,389	6	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
18,668	109,208	120,208	7	مبلغ مستحق من حملة الوثائق
8,670	-	-	8	قرض حسن لحملة الوثائق
2,853,938	2,879,865	2,879,865	9	عقارات استثمارية
65,416	65,082	64,677		ممتلكات ومعدات
32,433	17,420	26,019		مدينون وأرصدة مدينة أخرى
4,111,133	4,217,498	4,274,005		مجموع الموجودات
حقوق الملكية والمطلوبات				
حقوق الملكية				
11,025,000	11,025,000	11,025,000		رأس المال
(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
(508,456)	(513,440)	(496,910)		احتياطي القيمة العادلة
2,033	(18,154)	(15,364)		احتياطي تحويل عملات أجنبية
65,964	65,964	65,964		احتياطي خطة شراء الأسهم للموظفين
(6,942,618)	(6,829,836)	(6,786,336)		خسائر متراكمة
3,983,081	4,070,692	4,133,512		مجموع حقوق الملكية
المطلوبات				
128,052	146,806	140,493		دائنون وأرصدة دائنة أخرى
128,052	146,806	140,493		مجموع المطلوبات
4,111,133	4,217,498	4,274,005		حقوق مجموع الملكية والمطلوبات
				
حسام عمار محمد عمار نائب رئيس مجلس الإدارة			ناصر عناد فيصل العنزي رئيس مجلس الإدارة	

شركة وثائق 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 2024
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس (غير مدققة)		إيضاح
2023	2024	
		الإيرادات
11,744	31,443	إيرادات تأجير
769	133	إيرادات من ودائع استثمارية
(22,082)	22,866	التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
-	4,394	إيرادات أخرى
(9,569)	58,836	
		المصاريف
(14,920)	(13,758)	مصاريف عمومية وإدارية
(14,920)	(13,758)	
(24,489)	45,078	ربح / (خسارة) الفترة قبل الاستقطاعات
-	(1,127)	ضريبة دعم العمالة الوطنية
-	(451)	الزكاة
(24,489)	43,500	صافي ربح / (خسارة) الفترة
(0.22)	0.40	ربحية / (خسارة) السهم الأساسية والمخفضة (فلس)

15

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 2024
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس (غير مدققة)		
2023	2024	
(24,489)	43,500	ربح / (خسارة) الفترة الدخل الشامل الآخر:
		بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الربح أو الخسارة المجمع:
(83,242)	16,530	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:
9,133	2,790	فروق ترجمة عملات أجنبية ناتجة من ترجمة العمليات الأجنبية
(74,109)	19,320	الدخل الشامل الآخر
(98,598)	62,820	مجموع الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2024
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

مجموع حقوق الملكية	خسائر متراكمة	احتياطي خطة شراء الأسهم للموظفين	احتياطي تحويل عملاء أجنبية	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي قانوني	احتياطي أسهم الخزينة	رأس المال
4,081,679	(6,918,129)	65,964	(7,100)	(425,214)	388,139	3,508	11,025,000
(24,489)	(24,489)	-	-	-	-	-	-
(74,109)	-	-	9,133	(83,242)	-	-	-
(98,598)	(24,489)	-	9,133	(83,242)	-	-	-
3,983,081	(6,942,618)	65,964	2,033	(508,456)	388,139	3,508	11,025,000
الرصيد كما في 31 يناير 2023							
4,070,692	(6,829,836)	65,964	(18,154)	(513,440)	388,139	3,508	11,025,000
43,500	43,500	-	-	-	-	-	-
19,320	-	-	2,790	16,530	-	-	-
62,820	43,500	-	2,790	16,530	-	-	-
4,133,512	(6,786,336)	65,964	(15,364)	(496,910)	388,139	3,508	11,025,000
الرصيد كما في 31 مارس 2024							
صافي ربح الفترة							
الدخل الشامل للفترة							
مجموع الدخل الشامل للفترة							
الرصيد كما في 31 مارس 2024							

إن الإيضاحات المبينة على الصفحات من 6 إلى 15 تمثل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

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 2024
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس (غير مدققة)		
2023	2024	
(24,489)	43,500	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:
		ربح/ (خسارة) الفترة
		تسويات:
22,082	(22,866)	التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(769)	(133)	إيرادات من ودائع استثمارية
(3,176)	20,501	
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
34,403	(8,599)	مدينون وأرصدة مدينة أخرى
(16,311)	(6,313)	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
(18,668)	(11,000)	مبلغ مستحق من حملة الوثائق
(8,670)	-	قرض حسن لحملة الوثائق
(12,422)	(5,411)	صافي النقد المستخدم في أنشطة التشغيل
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
769	133	إيرادات من ودائع استثمارية
-	3,195	بيع ممتلكات ومعدات موجودات مالية
5,915	-	الحركة على الودائع الاستثمارية
6,684	3,328	صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية
(5,738)	(2,083)	النقص في النقد لدى البنوك
43,110	94,818	النقد لدى البنوك في بداية الفترة
37,372	92,735	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 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 توجر 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 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 إصدار المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2024 من قبل مجلس إدارة الشركة بتاريخ 14 مايو 2024.

لم يتم اعتماد الأرصدة الافتتاحية للمعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2024، وذلك نظراً لعدم قيام الشركة بعقد الجمعية العامة لاعتماد البيانات المالية المجمعة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023 وفقاً لقانون الشركات رقم (1) لسنة 2016.

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 2024 لا تعتبر بالضرورة مؤشراً عن النتائج التي يمكن توقعها للسنة التي تنتهي في 31 ديسمبر 2024. للحصول على معلومات إضافية، يمكن الرجوع إلى البيانات المالية المجمعة والإيضاحات المتعلقة بها للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023.

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة مماثلة لتلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023، لم يكن للتعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية للفترة التي تبدأ من 1 يناير 2024 أي تأثير جوهري على السياسات المحاسبية للمجموعة أو المركز المالي،

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.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2024
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

- 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 2024

المساهمون	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	280,389	-	-	280,389
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	434,619	-	343,207	777,826
	715,008	-	343,207	1,058,215

حملة الوثائق

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	13,466	-	98,488	111,954
	13,466	-	98,488	111,954

31 ديسمبر 2023

المساهمون:	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	257,523	-	-	257,523
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	418,089	-	343,207	761,296
	675,612	-	343,207	1,018,819

حاملو الوثائق

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	13,150	-	98,488	111,638
	13,150	-	98,488	111,638

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2024
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

كما في 31 مارس 2024، 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 2023 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2023 (مدققة)	31 مارس 2024 (غير مدققة)	
357,338	418,089	434,619	أوراق مالية محلية مسعرة
79,040	39,278	39,278	أوراق مالية محلية غير مسعرة*
239,586	223,871	223,871	محافظ مدارة
101,563	80,058	80,058	صناديق مدارة
777,527	761,296	777,826	

* 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 2023 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2023 (مدققة)	31 مارس 2024 (غير مدققة)	
240,109	257,523	280,389	أوراق مالية محلية مسعرة
240,109	257,523	280,389	

شركة وثائق 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 2024
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

7. مبلغ مستحق من حملة الوثائق

31 مارس 2023 (غير مدققة) / معدلة	31 ديسمبر 2023 (مدققة)	31 مارس 2024 (غير مدققة)	
7,073,465	7,073,465	7,146,438	الرصيد الافتتاحي في بداية الفترة / السنة
18,668	72,973	11,000	صافي الحركة
7,092,133	7,146,438	7,157,438	
(7,073,465)	(7,037,230)	(7,037,230)	خسارة ائتمان متوقعة
18,668	109,208	120,208	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 2023 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2023 (مدققة)	31 مارس 2024 (غير مدققة)	
2,853,938	2,853,938	2,879,865	القيمة الدفترية في بداية الفترة / السنة
-	25,927	-	التغير في القيمة العادلة خلال الفترة / السنة
2,853,938	2,879,865	2,879,865	القيمة الدفترية في نهاية الفترة / السنة

• إن المبنى الاستثماري في مصر والبالغة قيمته 2,879,865 دينار كويتي كما في 31 مارس 2024 (2,879,865 دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2023).

• تتضمن العقارات الاستثمارية أعلاه حق انتفاع في شقق فندقية تقع في برج زمزم في مكة المكرمة – المملكة العربية السعودية والبالغة قيمتها 81,672 دينار كويتي كما في 31 مارس 2024 (81,672 دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2023).

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 2024

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

10. نتائج حملة الوثائق المجمعة

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2024 (غير مدققة):

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس
(غير مدققة)

2023	2024	
		الإيرادات
965,482	1,180,943	إيرادات التأمين
(225,980)	(57,863)	مصروفات خدمات التأمين
(756,187)	(1,151,404)	صافي مصروفات عقود إعادة التأمين
(16,685)	(28,324)	نتائج خدمات التأمين
(6,991)	12,176	دخل / مصاريف التمويل من عقود التأمين الصادرة
5,666	(10,377)	مصاريف / دخل التمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
(1,325)	1,799	صافي نتائج تمويل التأمين
(18,010)	(26,525)	صافي عجز خدمات التأمين
9,340	18,942	الإيرادات الأخرى
(8,670)	(7,583)	صافي العجز من عمليات التأمين التكافلي
11,262	7,750	الدخل من أنشطة التأجير
(12,271)	(13,622)	المصاريف المتعلقة بأنشطة التأجير
(1,009)	(5,872)	صافي نتائج الأنشطة الأخرى
(9,679)	(13,455)	صافي العجز

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

ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2024
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

11. بيان موجودات ومطلوبات وحقوق حملة الوثائق المجمعة

31 مارس 2023 (غير مدقق)	31 ديسمبر 2023 (مدققة)	31 مارس 2024 (غير مدققة)	
			الموجودات
74,807	80,417	74,556	النقد والنقد المعادل
1,159,492	1,159,492	1,159,492	ودائع استثمارية
589,691	815,240	1,038,677	مدينون وأرصدة مدينة أخرى
114,877	111,638	111,954	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
409,766	409,766	409,766	الشهرة
1,726,995	3,698,644	2,682,504	موجودات عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
12,188	3,520	3,741	أثاث ومعدات
4,087,816	6,278,717	5,480,690	مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق حملة الوثائق
			المطلوبات
1,284,921	6,834,717	2,627,479	التزامات عقود التأمين المصدرة
370,408	361,861	372,412	مكافأة نهاية الخدمة
1,841,438	3,377,731	1,708,592	دائنون ومصاريف مستحقة
7,063,950	7,146,438	7,135,033	مبلغ مستحق إلى المساهمين
1,625,611	1,625,611	1,625,611	قرض حسن من المساهمين
12,186,328	14,288,475	13,469,127	مجموع المطلوبات
			حقوق حملة الوثائق
(7,922,642)	(7,929,958)	(7,805,864)	رصيد حقوق حملة الوثائق
(5,960)	(5,960)	(5,960)	مخصص عقود التأمين وإعادة التأمين
(160,231)	(163,470)	(163,154)	احتياطي القيمة العادلة
(9,679)	112,037	(13,459)	صافي (العجز) / الفائض من حملة الوثائق
-	(22,407)	-	أتعاب إدارة لمساهمي الشركة
(8,098,512)	(8,009,758)	(7,988,437)	مجموع حقوق حملة الوثائق في نهاية الفترة / السنة
4,087,816	6,278,717	5,480,690	مجموع المطلوبات وحقوق حملة الوثائق

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 2024

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

12. معاملات وأرصدة مع أطراف ذات صلة

إن الأطراف ذات الصلة تمثل المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا الرئيسيين للمجموعة والشركات 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 الإيضاح. إن تفاصيل المعاملات بين المجموعة والأطراف ذات الصلة مفصّل عنها أدناه:

الثلثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2023 (غير مدققة)	الثلثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2024 (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 2023 (مدقق)	31 مارس 2024 (غير مدقق)
-------------------------------	-----------------------------	-------------------------------

بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع:

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
الشامل الآخر

777,527	761,296	777,826
---------	---------	---------

تتضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أعلاه استثمارات المجموعة في أسهم الشركات التابعة للشركة الأم الرئيسية (شركة دار الاستثمار) بقيمة 427,954 دينار كويتي (31 ديسمبر 2023: 428,617 دينار كويتي و 31 مارس 2023: 431,727 دينار كويتي)

الثلثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2023 (غير مدققة)	الثلثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2024 (غير مدققة)
--	--

حملة الوثائق

مكافأة موظفي الإدارة العليا:

رواتب ومزايا قصيرة الأجل

مكافأة نهاية الخدمة

20,889	20,889
2,537	2,003
23,426	22,892

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

ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2024
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

13. تحليل القطاعات

المساهمون	الاستثمار	التأمين التكافلي	غير موزع	المجموع
الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2024 (غير مدققة)				
مجموع الإيرادات	58,835			58,835
ربح الفترة	43,500			43,500
مجموع الموجودات	3,970,366	120,208	183,431	4,274,005
مجموع المطلوبات	-	-	(140,493)	(140,493)
صافي الموجودات	3,970,366	120,208	42,938	4,133,512
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
حملة الوثائق				
الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2024 (غير مدققة)				
مجموع الإيرادات	18,942	7,750	-	(1,632)
خسارة الفترة	18,942	(5,872)	-	(13,455)
مجموع الموجودات	1,681,212	379,355	737,619	5,480,690
مجموع المطلوبات	-	(197,643)	(10,644,005)	(13,469,127)
صافي الموجودات	1,681,212	55,025	(9,906,386)	(7,988,437)
الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2023 (غير مدققة)				
مجموع الإيرادات	9,340	11,262	-	3,917
خسارة الفترة	9,340	(1,009)	-	(9,679)
مجموع الموجودات	1,684,135	1,726,995	280,142	4,087,816
مجموع المطلوبات	-	(1,284,921)	(10,703,911)	(12,186,328)
صافي الموجودات	1,684,135	442,074	(10,423,769)	(8,098,512)
الاستثمار	التأمين التكافلي	تأجير السيارات	غير موزع	المجموع

دولة الكويت

الفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2024

(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

تتضمن المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة على المعلومات المالية للشركة الأم وشركتها التابعة التالية (يشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة"):

مجموعة مع حملة الوثائق

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

ربحية / (خسارة) السهم الأساسية والمخفضة (فلس)

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.

بلغت الخسائر المتراكمة كما في 31 مارس 2024 مبلغ 6,786,336 دينار كويتي، الأمر الذي يمثل وجود مخاطر استثمارية الشركة الأم، وتزرى 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.