

شركة وثاق للتأمين التكافلي ش.م.ك.ع وشركاتها التابعة
دولة الكويت

المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة)
لفترة السنة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2024
وتقرير المراجعة مراقب الحسابات المستقل

المحتويات	الصفحة
تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة	2 - 1
بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق)	3
بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق)	4
بيان الدخل الشامل الآخر المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق)	5
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق)	6
بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق)	7
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة)	19 - 8

تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

المحترمين

السادة / أعضاء مجلس الإدارة
شركة وثاق للتأمين التكافلي ش.م.ك.ع وشركاتها التابعة
دولة الكويت

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع المرفق لشركة وثاق للتأمين التكافلي ش.م.ك.ع وشركاتها التابعة ("الشركة الأم") وشركاتها التابعة (يشار إليها مجتمعة بـ "المجموعة") كما في 30 يونيو 2024 ، والبيانات المرحلية المكثفة للأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المرتبطة به لفترة الستة أشهر المنتهية بذلك التاريخ.

إن إدارة الشركة هي المسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة وعرضها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 34 : "التقارير المالية المرحلية". إن مسئوليتنا هي إبداء إستنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة إستناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بمهام المراجعة 2410 "مراجعة المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة المنفذ من قبل المدقق المستقل للشركة".

أن أعمال مراجعة المعلومات المرحلية تتمثل في توجيه الإستفسارات بصفة مبدئية إلى الموظفين المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق الإجراءات التحليلية والإجراءات الأخرى للمراجعة. إن نطاق المراجعة أقل من التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وعليه، فإنه لا يمكننا الحصول على تأكيد بأننا على علم بكافة الأمور الهامة التي يمكن تحديدها في التدقيق. وبالتالي فإننا لا نبدي رأياً يتعلق بالتدقيق.

الإستنتاج

بناءً على مراجعتنا ، فإنه لم يرد إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد بأن المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة المرفقة لم يتم إعدادها - من جميع النواحي المادية - وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (34) "التقارير المالية المرحلية".

أمور أخرى

تم تدقيق البيانات المالية المجمعة للمجموعة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023 من قبل مدقق آخر والذي عبر عن رأي غير متحفظ حول تلك البيانات المالية المجمعة بتاريخ 28 مارس 2024 .

كما تم مراجعة المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير المدققة) من قبل مدقق آخر والذي عبر عن رأي غير متحفظ حول تلك البيانات المالية المجمعة بتاريخ 14 مايو 2024 .

عدم التأكد الجوهري المتعلق بالاستمرارية

بدون التحفظ على رأينا ، ووفقاً لمعيار المراجعة رقم 570 من المعايير الدولية للتدقيق ، نلفت الانتباه إلى الإيضاح رقم 18 من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة والذي يبين أن الشركة الأم تكبدت خسائر متراكمة بلغت 6,806,563 دينار كويتي كما في 30 يونيو 2024 (6,829,836 دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2023) . أن هذه العوامل تثير شكوك كبيرة حول قدرة الشركة على الاستمرار في أعمالها وفقاً لمبدأ الاستمرارية ، وهذا يعتمد على تحقيق الشركة أرباح وتعزيز تدفقاتها النقدية في المستقبل .

التقرير حول المتطلبات القانونية والتشريعية الأخرى

بالإضافة إلى ذلك، وإستناداً إلى مراجعتنا، فإن المعلومات المالية المرحلية المكتتفة المجمعة متفقة مع ماهو وارد في دفاتر الشركة. بالإضافة إلى ذلك لم يرد إلى علمنا ما يشير إلى وجود مخالفات خلال فترة السنته أشهر المنتهية في 30 يونيو 2024 لقانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 ولائحته التنفيذية وتعديلاتهما أو لعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة الأم على وجه يؤثر مادياً في نشاط المجموعة أو مركزها المالي المرحلي المكتتف المجمع.

وكذلك خلال مراجعتنا، لم يرد إلى علمنا أية مخالفات خلال فترة السنته أشهر المنتهية في 30 يونيو 2024 علي وجه قد يكون له تأثيراً مادياً علي 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 كوهري

مراقب حسابات مرخص فئة أ رقم 156
عضو في PrimeGlobal



14 أغسطس 2024
دولة الكويت

شركة وثائق للتأمين التكافلي ش.م.ك.ع وشركاتها التابعة
دولة الكويت

بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق)
كما في 30 يونيو 2024

30 يونيو 2023 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2023 (مدققة)	30 يونيو 2024 (غير مدققة)	إيضاح	
				الموجودات
64,941	65,082	64,767		ممتلكات ومعدات
2,853,938	2,879,865	2,879,865	4	عقارات استثمارية
829,949	761,296	809,939	5	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
18,240	17,420	20,834		الشامل الآخر
72,290	109,208	63,281	6	مدينون وأرصدة مدينة أخرى
				مبلغ مستحق من حملة الوثائق
254,733	257,523	285,487	8	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو
52,000	32,286	32,286		الخسارة
73,460	94,818	101,461		ودائع استثمارية
4,219,551	4,217,498	4,257,920		النقد والنقد المعادل
				إجمالي 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		إحتياطي أسهم الخزينة
388,139	388,139	388,139		إحتياطي قانوني
(444,787)	(513,440)	(464,797)		إحتياطي القيمة العادلة
(17,974)	(18,154)	(18,551)		إحتياطي تحويل عملات أجنبية
65,964	65,964	65,964		إحتياطي خطة شراء الأسهم للموظفين
(6,880,128)	(6,829,836)	(6,806,563)		خسائر مرحلة
4,089,233	4,070,692	4,142,211		إجمالي حقوق الملكية
				المطلوبات
130,318	146,806	115,709		دائنون وأرصدة دائنة أخرى
130,318	146,806	115,709		إجمالي المطلوبات
4,219,551	4,217,498	4,257,920		إجمالي حقوق الملكية والمطلوبات

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.



حسام أحمد محمد عمار
نائب رئيس مجلس الإدارة



ناصر أحمد فيصل العنزي
رئيس مجلس الإدارة

شركة وثاق للتأمين التكافلي ش.م.ك.ع وشركاتها التابعة
دولة الكويت

بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق)
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2024

لفترة الستة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		ايضاح
30 يونيو 2024	30 يونيو 2023	30 يونيو 2024	30 يونيو 2023	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
44,037	42,034	32,293	10,591	الإيرادات
1,549	265	780	132	إيرادات تأجير
				إيرادات من ودائع استثمارية
				التغير في القيمة العادلة لموجودات
				مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح
(7,458)	27,964	14,624	5,098	أو الخسارة
8,934	-	8,934	-	توزيعات نقدية
13,672	10,520	13,672	10,520	إيرادات إدارة من حملة الوثائق
-	8,938	-	4,544	إيرادات أخرى
60,734	89,721	70,303	30,885	إجمالي الإيرادات
				المصروفات
21,354	65,604	6,434	51,846	مصروفات عمومية وإدارية
(21,354)	(65,604)	(6,434)	(51,846)	مجموع المصروفات
				(خسارة) ربح الفترة قبل حصة
39,380	24,117	63,869	(20,961)	مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
				والزكاة
(985)	(603)	(985)	-	ضريبة دعم العملة الوطنية
(394)	(241)	(394)	-	الزكاة
38,001	23,273	62,490	(20,961)	(خسارة) ربح الفترة
				ربحية السهم (الأساسية والمخفضة)
0.35	0.21	0.57	(0.19)	14 (فلس)

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

بيان الدخل الشامل الآخر المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق)
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2024

لفترة الستة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
30 يونيو 2023	30 يونيو 2024	30 يونيو 2023	30 يونيو 2024	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
38,001	23,273	62,490	(20,961)	ربح الفترة (خسارة)
بنود الدخل الشامل الآخر:				
بنود لا يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الأرباح أو الخسائر المجمع:				
(19,573)	48,643	63,669	32,113	التغير في احتياطي القيمة العادلة من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
بنود قد يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الأرباح أو الخسائر المجمع:				
(10,874)	(397)	(20,007)	(3,187)	فروق ترجمة عملات أجنبية ناتجة من ترجمة العمليات الأجنبية
(30,447)	48,246	43,662	28,926	الدخل الشامل الآخر للفترة
7,554	71,519	106,152	7,965	إجمالي الدخل الشامل الآخر للفترة

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

شركة وثائق للتأمين التكافلي ش.م.ك.ع وشركاتها التابعة
دولة الكويت

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق)
لفترة السنة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2024

مجموع حقوق الملكية	خسائر متراكمة	إحتياطي خطأ شراء الأسهم للموظفين	إحتياطي تحويل عملاء أجنبية	إحتياطي القيمة العادلة	إحتياطي قانوني	إحتياطي أسهم الخزينة	أسهم الخزينة	رأس المال
4,081,679	(6,918,129)	65,964	(7,100)	(425,214)	388,139	3,508	(50,489)	11,025,000
38,001	38,001	-	-	-	-	-	-	-
(30,447)	-	-	(10,874)	(19,573)	-	-	-	-
7,554	38,001	-	(10,874)	(19,573)	-	-	-	-
4,089,233	(6,880,128)	65,964	(17,974)	(444,787)	388,139	3,508	(50,489)	11,025,000
4,070,692	(6,829,836)	65,964	(18,154)	(513,440)	388,139	3,508	(50,489)	11,025,000
23,273	23,273	-	-	-	-	-	-	-
48,246	-	-	(397)	48,643	-	-	-	-
71,519	23,273	-	(397)	48,643	-	-	-	-
4,142,211	(6,806,563)	65,964	(18,551)	(464,797)	388,139	3,508	(50,489)	11,025,000

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمع.

شركة وثاق للتأمين التكافلي ش.م.ك.ع وشركاتها التابعة
دولة الكويت

بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق)
لفترة السنة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2024

لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2023 (غير مدققة)	30 يونيو 2024 (غير مدققة)	ايضاح
38,001	23,273	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية ربح الفترة
7,458	(27,964)	تعديلات: التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(8,934)	-	توزيعات نقدية
(1,549)	(265)	إيرادات ودائع استثمارية
34,976	(4,956)	ربح العمليات قبل التغيرات في رأس المال العامل
(7,004)	(3,414)	التغيرات في رأس المال العامل
(36,055)	45,927	مدينون وأرصدة مدينة أخرى
(14,045)	(31,097)	مبلغ مستحق من حملة الوثائق
(22,128)	6,460	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
		صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
11,080	-	التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
-	(397)	المحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	315	شراء ممتلكات ومعدات
8,934	-	المحصل من بيع ممتلكات ومعدات
1,549	265	توزيعات نقدية مستلمة
30,915	-	المحصل من إيرادات ودائع استثمارية
52,478	183	ودائع استثمارية
30,350	6,643	صافي النقد الناتج من الأنشطة الإستثمارية
43,110	94,818	النقص في النقد والنقد المعادل
73,460	101,461	النقد والنقد المعادل في بداية الفترة النقد والنقد المعادل في نهاية الفترة

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

1. التأسيس والنشاط

تأسست شركة وثاق للتأمين التكافلي - شركة مساهمة كويتية عامة بموجب عقد التأسيس رقم 3656 جلد 1 بتاريخ 31 يوليو 2000 وتزاول نشاطها وفقا لاحكام 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 طبقا للقانون ولائحته التنفيذية وتعديلاتها . سجل تجاري رقم 82421 بتاريخ 11 يونيو 2004 . إن أسهم الشركة الأم مدرجة في بورصة الكويت بتاريخ 20 ديسمبر 2004 .

بتاريخ 28 أغسطس 2019 تم إصدار قانون التأمين الجديد رقم 125 لسنة 2019 ويسري العمل بهذا القانون اعتبارا 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 . ووفقا للمادة رقم 2 من اللائحة التنفيذية ، فإن شركات التأمين لديها مهلة سنة واحدة بدءا من تاريخ إصدار اللائحة التنفيذية لتطبيق هذا القانون .

إن الأغراض التي أسست من أجلها الشركة هي القيام بما يلي:

أولا : مواولة جميع أعمال التأمين التكافلي والتعاوني ما عدا التأمين علي الحياة وما في معناه وما يتصل بها والتعويض واستثمار رأس المال والممتلكات .

ثانيا : مواولة التأمين التكافلي والتعاوني علي الاخطار الاخرى التي لم ينص عليها صراحة في عقد التأسيس والنظام الاساسي وبما لا يتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية والقوانين المنظمة .

ثالثا : أن تعيد التأمين أو أن تحصل علي ضمان مقابل لجميع أو أي من الاخطار وأن تقوم بجميع أصناف إعادة التأمين أو التأمين مقابل أي عمل من أعمال الشركة .

وللشركة في سبيل تحقيق أغراضها وبموجب نظامها الاساسي صلاحية القيام بالعمال والتصرفات الآتية حسبما يري مجلس الإدارة :

- أ- تملك واكتساب حق التصرف في كل ما تراه لازما لها من الاموال المنقولة وغير المنقولة أو أي جزء منها أو ايه امتيازات تعتقد الشركة أنها لازمة وملزمة لطبيعة عملها وضرورية لتنمية أموالها .
- ب- إجراء جميع المعاملات وإبرام جميع العقود والقيام بجميع التصرفات القانونية التي تراها لازمة ومناسبة لتحقيق وتسهيل أغراضها وذلك بالشروط التي تراها .
- ت- أن تشتري أو تباع أو ترهن أو تستأجر أو تستبدل أو تحرز أو تظهر بأي طريقة كانت ايه أراضي أو عقارات أو أوراق مالية أو صكوك أو أسهم أو ايه أموال أخرى منقولة أو عقارية . وأن تباع أو توجر أو ترهن أو تتصرف بجميع أنواع التصرفات في كل أو بعض أموال أو ممتلكات الشركة المنقولة أو العقارية .
- ث- تقديم الإستشارات والقيام بالدراسات الفنية في مجال التأمين أو إعادة التأمين للشركات أو غيرها التي تهتم مباشرة بالعمل في مجال التأمين أو إعادة التأمين الإسلامي .
- ج- العمل مقدرا ومثمنا في مجال التأمين ووكيلا لشركات التأمين أو إعادة التأمين لأداء كل الأعمال التي لا تتعارض مع الشريعة الإسلامية بعد الحصول علي التراخيص اللازمة .
- ح- أن تستثمر كل أو بعض أموال الشركة المنقولة أو العقارية في المجالات المختلفة التي تراها مناسبة وبما لا يتعارض مع القوانين والقرارات المنظمة .
- خ- أن تدمج معها أو تؤسس أو أن تشترك في تأسيس الشركات والاكتتاب في أسهمها وبيع أسهم الشركات ومساندتها بأي صورة بما يتفق وأغراض الشركة وفقا للقوانين .
- د- إستغلال الفوائض المالية لدى الشركة عن طريق إستثمارها في محافظ مالية تدار من قبل شركات وجهات متخصصة .

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

أن التأمين التكافلي هو بديل إسلامي لبرامج التأمين والاستثمار التقليدية ، استنادا إلي مفهوم الصناديق المشتركة والذي بموجبه يتسلم كل حامل وثيقة حصته في الفائض الناتج عن أنشطة التأمين وفقا لنظام الشركة الأم الاساسي واعتماد هيئة الفتوي والرقابة الشرعية .

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2024

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

تحتفظ الشركة الأم لديها فعليا 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 بناء عليه المصروفات من
العمليات المشتركة .

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

إن عنوان مكتب الشركة المسجل هو : الكويت - الشرق - شارع خالد بن الوليد - برج المدينة - الدور 11 .

تم الموافقة علي إصدار البيانات المالية المرحلية المكثفة المجمعة لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2024 من قبل مجلس إدارة
الشركة بتاريخ 14 أغسطس 2024.

إن الشركة إحدى الشركات التابعة لشركة دار الإستثمار ش.م.ك.م .

2. أساس الإعداد

تم إعداد المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34: "التقارير المالية المرحلية". لا تتضمن هذه
المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة لإعداد بيانات مالية كاملة وفقاً للمعايير الدولية
للتقارير المالية لذا يجب قراءتها مع البيانات المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023. في رأي الإدارة، تم إدراج
كافة التعديلات التي تتألف من المستحقات المتكررة العادية التي تعتبر ضرورية لعرض عادل للمعلومات المالية.

إن النتائج المالية لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2024 ليست بالضرورة مؤشرا للنتائج المتوقعة للسنة المالية المنتهية في 31
ديسمبر 2024.

تم عرض المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة بالدينار الكويتي وهو عملة التشغيل والعرض للشركة.

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة متفقة مع تلك المستخدمة في إعداد البيانات
المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023. تُطبق بعض التعديلات والتفسيرات للمرة الأولى في 2024، لكن دون أن ينتج عن
ذلك أثر في المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

3. استخدام التقديرات والأحكام

إن إعداد المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية تتطلب من الإدارة عمل تقديرات وإفتراضات
قد تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المدرجة والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة في تاريخ البيانات المالية. وبالرغم
من أن هذه التقديرات تتم بناء على معرفة الإدارة بالأحداث والأعمال ، قد تختلف النتائج النهائية الفعلية عن تلك التقديرات.

تتم مراجعة التقديرات والإفتراضات بصورة منتظمة. تدرج مراجعة التقديرات المحاسبية في الفترة التي تتم فيها مراجعة التقدير إذا
كانت المراجعة تؤثر فقط على تلك الفترة أو في فترة المراجعة والفترات المستقبلية إذا كانت المراجعة تؤثر على الفترتين الحالية
والمستقبلية.

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 .

شركة وثائق للتأمين التكافلي ش.م.ك.ع وشركاتها التابعة
دولة الكويت

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة)
لفترة السنة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2024

4. عقارات استثمارية

إن الحركة على العقارات الاستثمارية هي كما يلي:

30 يونيو 2023 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2023 (مدققة)	30 يونيو 2024 (غير مدققة)	
2,853,938	2,853,938	2,879,865	الرصيد في بداية الفترة / السنة
-	25,927	-	التغير في القيمة العادلة
2,853,938	2,879,865	2,879,865	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

إن المبلغ الاستثماري في مصر والبالغ قيمته 2,798,193 دينار كويتي كما في 30 يونيو 2024 (2,798,193 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 والبالغ قيمتها 81,672 دينار كويتي كما في 30 يونيو 2024 (81,672 دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2023) .

5. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

30 يونيو 2023 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2023 (مدققة)	30 يونيو 2024 (غير مدققة)	
421,007	418,089	470,763	أوراق مالية محلية مسعرة
79,040	39,278	39,278	أوراق مالية محلية غير مسعرة *
239,586	223,871	219,840	محافظ مدارة
90,316	80,058	80,058	صناديق مدارة
829,949	761,296	809,939	

* تقوم إدارة الشركة الأم حالياً بتحديث مدخلات تقييم الأوراق المالية المحلية غير المسعرة ومن المتوقع الانتهاء من تحديث التقييم خلال السنة الحالية .

6. مبلغ مستحق من حملة الوثائق

30 يونيو 2023 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2023 (مدققة)	30 يونيو 2024 (غير مدققة)	
7,073,465	7,073,465	7,146,438	الرصيد في بداية الفترة / السنة
-	-	(7,073,465)	ديون معفاة
36,055	72,973	(9,692)	صافي الحركة
7,109,520	7,146,438	63,281	
(7,037,230)	(7,037,230)	-	خسائر ائتمان متوقعة
72,290	109,208	63,281	الرصيد 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 .

وافقت الجمعية العمومية العادية للشركة في اجتماعها المنعقد بتاريخ 2024/05/22 علي إعفاء حملة الوثائق من سداد رصيد المبالغ المستحقة كما في 31 ديسمبر 2022 والبالغ 7,073,465 دينار كويتي . والذي سبق تكوين مخصص خسائر ائتمان متوقعة للمبلغ المستحق للمساهمين بمبلغ 7,037,230 دينار كويتي وخلال الفترة بمبلغ 36,235 دينار كويتي .

شركة وثائق للتأمين التكافلي ش.م.ك.ع وشركاتها التابعة
دولة الكويت

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2024

فيما يلي تحليل الحركة علي مخصص خسائر الائتمان المتوقعة :

30 يونيو 2023 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2023 (مدققة)	30 يونيو 2024 (غير مدققة)	
7,037,230	7,037,230	7,037,230	الرصيد في بداية الفترة / السنة
-	-	36,235	المحمل خلال الفترة / السنة
-	-	(7,073,465)	استبعادات خلال الفترة / السنة
7,037,230	7,037,230	-	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

7. قرض حسن لحقوق حملة الوثائق

30 يونيو 2023 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2023 (مدققة)	30 يونيو 2024 (غير مدققة)	
1,625,611	1,625,611	-	المبلغ الإجمالي
(1,625,611)	(1,625,611)	-	ناقصاً : الانخفاض في القيمة
-	-	-	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

وافقت الجمعية العمومية العادية للشركة في اجتماعها المنعقد بتاريخ 2024/05/22 علي إعفاء حملة الوثائق من القرض الحسن والبالغ 1,625,611 دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2022. والذي سبق تكوين مخصص انخفاض في القيمة بكامل قيمته .

فيما يلي تحليل الحركة علي مخصص الانخفاض في القيمة :

30 يونيو 2023 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2023 (مدققة)	30 يونيو 2024 (غير مدققة)	
1,625,611	1,625,611	1,625,611	الرصيد في بداية الفترة / السنة
-	-	-	المحمل خلال الفترة / السنة
-	-	(1,625,611)	استبعادات خلال الفترة / السنة
1,625,611	1,625,611	-	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

8. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

30 يونيو 2023 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2023 (مدققة)	30 يونيو 2024 (غير مدققة)	
254,733	257,523	285,487	أوراق مالية محلية مسعرة
254,733	257,523	285,487	

شركة وثائق للتأمين التكافلي ش.م.ك.ع وشركاتها التابعة
دولة الكويت

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2024

9. نتائج حملة الوثائق حسب قطاع الأعمال والأموال المجمعة

فترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2024 (غير مدققة) :

لفترة الستة أشهر المنتهية في		
30 يونيو 2023	30 يونيو 2024	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
		الإيرادات
1,576,357	2,061,718	إيرادات التأمين
(1,034,752)	(490,948)	مصرفات خدمات التأمين
(495,230)	(1,547,369)	صافي مصرفات عقود إعادة التأمين
46,375	23,401	نتائج خدمات التأمين
13,333	32,700	دخل تمويل من عقود التأمين الصادرة
(12,430)	(24,907)	(مصرف) التمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
903	7,793	صافي نتائج تمويل التأمين
47,278	31,194	صافي عجز خدمات التأمين
24,260	32,815	الإيرادات الأخرى
71,538	64,009	صافي العجز من عمليات التأمين التكافلي
24,325	14,456	الدخل من أنشطة التأجير
(27,505)	(25,863)	المصاريف المتعلقة بأنشطة التأجير
(3,180)	(11,407)	صافي نتائج الأنشطة الأخرى
68,358	52,602	صافي الفائض / (العجز)

شركة وثائق للتأمين التكافلي ش.م.ك.ع وشركاتها التابعة
دولة الكويت

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2024

10. موجودات ومطلوبات وحقوق حملة الوثائق

30 يونيو 2024 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2023 (مدققة)	30 يونيو 2023 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2022 (مدققة)
الموجودات			
306,257	80,417	54,425	137,418
النقد والنقد المعادل			
1,159,492	1,159,492	1,159,492	1,159,492
ودائع استثمارية			
1,082,026	815,240	626,176	588,854
مدفونين وأرصدة مدينة أخرى			
112,757	111,638	113,508	114,877
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال			
الدخل الشامل الآخر			
409,766	409,766	409,766	409,766
الشهرة			
2,711,981	3,698,644	2,248,872	1,851,424
موجودات عقود إعادة التأمين المحتفظ بها			
3,515	3,520	8,860	15,712
ممتلكات ومعدات			
5,785,794	6,278,717	4,621,099	4,277,543
مجموع الموجودات			
المطلوبات وحقوق حملة الوثائق			
المطلوبات			
1,385,819	1,776,834	152,153	1,376,097
التزامات عقود التأمين المصدرة			
245,522	361,861	322,760	311,419
مكافأة نهاية الخدمة			
3,338,084	3,377,731	3,446,572	1,986,710
داننون وأرصدة دائنة أخرى			
63,281	7,146,438	7,109,519	7,073,465
مبلغ مستحق إلي المساهمين *			
-	1,625,611	1,625,611	1,625,611
قرض حسن من المساهمين *			
5,032,706	14,288,475	12,656,615	12,373,302
مجموع المطلوبات			
حقوق حملة الوثائق			
879,318	(7,929,958)	(7,922,642)	(8,203,958)
رصيد حقوق حملة الوثائق *			
(5,960)	(5,960)	(5,960)	(5,960)
مخصص عقود التأمين وإعادة التأمين			
(162,351)	(163,470)	(161,600)	(160,231)
احتياطي القيمة العادلة			
52,601	112,037	68,358	339,693
صافي (العجز) / الفائض من حملة الوثائق			
(10,520)	(22,407)	(13,672)	(65,303)
أتعاب إدارة لمساهمي الشركة			
753,088	(8,009,758)	(8,035,516)	(8,095,759)
مجموع حقوق حملة الوثائق في نهاية			
الفترة / السنة			
5,785,794	6,278,717	4,621,099	4,277,543
مجموع المطلوبات وحقوق حملة الوثائق			

- وافقت الجمعية العمومية العادية للشركة في اجتماعها المنعقد بتاريخ 2024/05/22 علي إعفاء حملة الوثائق من سداد المبلغ المستحق للمساهمين والقرض الحسن . ومن ثم انخفضت قيمة المطلوبات لحملة الوثائق كما في 30 يونيو 2024 بنسبة 63 % وبناء علي ذلك تم تخفيض العجز المتراكم في حقوق حملة الوثائق بقيمة الارصدة المعفي عنها (إيضاح 6 - 7) .

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2024

11. أطراف ذات الصلة

تتمثل الأطراف ذات الصلة بشكل رئيسي في أعضاء مجلس الإدارة، وموظفي الإدارة الرئيسيين، والشركات الزميلة، والشركات التابعة، والمساهمين، والشركات التي تعتبر فيها الشركة ملكاً رئيسياً أو التي يمارسون فيها تأثيراً جوهرياً. تتم كافة المعاملات مع أطراف ذات صلة بشروط معتمدة من قبل إدارة الشركة.

أهم المعاملات مع الأطراف ذات الصلة خلال الفترة / السنة هي كما يلي :

30 يونيو 2023 (غير مدققة)	30 يونيو 2024 (غير مدققة)	المساهمون
7,500	7,500	بيان الربح أو الخسارة المرحلي المكثف المجمع رواتب ومزايا قصيرة الأجل

30 يونيو 2023 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2023 (مدققة)	30 يونيو 2024 (غير مدققة)	أرصدة متضمنة في بيان المركز المالي المرحلي المكثف:
829,949	761,296	809,939	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

تتضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أعلاه استثمارات المجموعة في أسهم الشركات التابعة للشركة الأم الرئيسية (شركة دار الاستثمار) بقيمة 454,385 دينار كويتي (31 ديسمبر 2023 : 428,617 دينار كويتي و 30 يونيو 2023 : 440,678 دينار كويتي .

30 يونيو 2023 (غير مدققة)	30 يونيو 2024 (غير مدققة)	حملة الوثائق
41,778	42,115	مكافأة موظفي الإدارة العليا
5,073	3,416	رواتب ومزايا قصيرة الأجل
46,851	45,531	مكافأة نهاية الخدمة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2024

12. تحليل القطاعات

المساهمون	الاستثمار	التأمين التكافلي	غير موزع	المجموع
الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2024 (غير مدققة)				
مجممل الإيرادات	79,201	10,520	-	89,721
ربح / (خسارة) الفترة	49,832	10,520	(2,113)	58,239
مجموع الموجودات	4,007,577	99,516	187,062	4,294,155
مجموع المطلوبات	-	-	(116,978)	(116,978)
صافي الموجودات	4,007,577	99,516	70,084	4,177,177
الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2023 (غير مدققة)				
مجممل الإيرادات	47,062	13,672	-	60,734
ربح / (خسارة) 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
حملة الوثائق				
الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2024 (غير مدققة)				
مجممل الإيرادات	32,815	46,375	14,456	93,646
ربح / (خسارة) الفترة	32,815	31,194	(11,407)	52,602
مجموع الموجودات	2,698,268	2,711,981	375,545	5,785,794
مجموع المطلوبات	-	(1,385,819)	(199,369)	(6,538,882)
صافي الموجودات	2,698,268	1,326,162	176,176	(753,088)
الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2023 (غير مدققة)				
مجممل الإيرادات	24,260	46,375	24,325	94,960
ربح / (خسارة) الفترة	24,260	47,278	(3,180)	68,358
مجموع الموجودات	1,682,766	2,248,872	402,464	4,621,099
مجموع المطلوبات	-	(152,153)	(205,587)	(12,298,875)
صافي الموجودات	1,682,766	2,096,719	196,877	(8,035,516)
الاستثمار	التأمين التكافلي	تأجير السيارات	غير موزع	المجموع

شركة وثاق للتأمين التكافلي ش.م.ك.ع وشركاتها التابعة
دولة الكويت

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2024

13. الشركات التابعة

أسم الشركة التابعة	بلد التأسيس	الأنشطة الرئيسية	30 يونيو 2024	نسبة الملكية % 31 ديسمبر 2023	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
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

14. ربحية السهم

يتم احتساب ربحية السهم الأساسية والمخفضة بقسمة ربح الفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة ناقص أسهم الخزينة.

لم يكن لدى الشركة أية أسهم مخففة محتملة.

فيما يلي الربح والمتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة والمستخدم في احتساب ربحية السهم:

لفترة الستة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
30 يونيو 2023	30 يونيو 2024	30 يونيو 2023	30 يونيو 2024	
38,001	23,273	62,490	(20,961)	(خسارة) ربح الفترة (دينار كويتي)
110,250,00	110,250,00	110,250,00	110,250,00	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة (أسهم)
(445,500)	(445,500)	(445,500)	(445,500)	أسهم الخزينة
109,804,500	109,804,500	109,804,500	109,804,500	
0.35	0.21	0.57	(0.19)	ربحية السهم الأساسية والمخفضة (فلس)

15. القيمة العادلة للأدوات المالية

(أ) أساليب التقييم والافتراضات المطبقة لأغراض قياس القيمة العادلة

فيما يلي القيمة العادلة المحددة للموجودات المالية:

- يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية (الأوراق المالية المسعرة) ذات البنود والشروط القياسية والمتداولة في أسواق نشطة بالرجوع إلى أسعار السوق المعلنة.
- يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية (الصناديق غير المسعرة) استناداً إلى أسعار معاملات سوق حالية يمكن تحديدها.
- يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية الأخرى (الأوراق المالية غير المسعرة) وفقاً لنماذج التسعير المتعارف عليها على أساس تحليل التدفقات النقدية المخصومة باستخدام بيانات سوق يمكن تحديدها.

(ب) قياسات القيمة العادلة المثبتة في بيان المركز المالي المجموع

يقدم الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية التي يتم قياسها بعد الاعتراف الأولي بالقيمة العادلة، مصنفة في مستويات من 1 إلى 3 على أساس درجة دعم القيمة العادلة الخاصة بكل مستوى بمصادر يمكن تحديدها.

- قياسات القيمة العادلة للمستوى 1 مستمدة من الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في أسواق نشطة لموجودات مماثلة.
- قياسات القيمة العادلة للمستوى 2 مستمدة من مدخلات بخلاف الأسعار المعلنة الواردة في المستوى 1 المدعومة بمصادر يمكن تحديدها للموجودات إما بشكل مباشر (أي، الأسعار) أو بشكل غير مباشر (أي، مستمدة من الأسعار).
- قياسات القيمة العادلة للمستوى 3 مستمدة من أساليب تقييم تتضمن مدخلات للموجودات التي لا تستند إلى بيانات سوق مدعومة بمصادر يمكن تحديدها (مدخلات غير مدعومة بمصادر يمكن تحديدها).

شركة وثاق للتأمين التكافلي ش.م.ك.ع وشركاتها التابعة
دولة الكويت

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2024

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

30 يونيو 2024				
المستوي الأول	المستوي الثاني	المستوي الثالث	المجموع	
285,487	-	-	285,487	المساهمون
				موجودات مالية بالقيمة العادلة
470,763	-	339,176	809,939	من خلال الربح أو الخسارة
				موجودات مالية بالقيمة العادلة
756,250	-	339,176	1,095,426	من خلال الدخل الشامل الآخر
14,269	-	98,488	112,757	حملة الوثائق
				موجودات مالية بالقيمة العادلة
				من خلال الدخل الشامل الآخر
31 ديسمبر 2023				
المستوي الأول	المستوي الثاني	المستوي الثالث	المجموع	
257,523	-	-	257,523	المساهمون
				موجودات مالية بالقيمة العادلة
418,089	-	343,207	761,296	من خلال الربح أو الخسارة
				موجودات مالية بالقيمة العادلة
675,612	-	343,207	1,018,819	من خلال الدخل الشامل الآخر
13,150	-	98,488	111,638	حملة الوثائق
				موجودات مالية بالقيمة العادلة
				من خلال الدخل الشامل الآخر
30 يونيو 2023				
المستوي الأول	المستوي الثاني	المستوي الثالث	المجموع	
254,733	-	-	254,733	المساهمون
				موجودات مالية بالقيمة العادلة
421,007	-	408,942	829,949	من خلال الربح أو الخسارة
				موجودات مالية بالقيمة العادلة
675,740	-	408,942	1,084,682	من خلال الدخل الشامل الآخر
15,020	-	98,488	113,508	حملة الوثائق
				موجودات مالية بالقيمة العادلة
				من خلال الدخل الشامل الآخر

كما في 30 يونيو 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 .

16. الجمعية العامة السنوية

انعقدت الجمعية العامة السنوية للمساهمين في 22 مايو 2024 واعتمدت البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023. كما أتمتت الجمعية العمومية صرف مكافأة أعضاء مجلس الإدارة بمبلغ 25,000 دينار كويتي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023.

17. التزامات محتملة

تتف المجموعة طرفاً مدعي عليه في عدد من الدعاوي القضائية من حملة عقدة التأمين التكافلي فيما يتعلق بمالبات محل تنازع مع المجموعة من بينها دعوي قضائية مرفوعة من إحدى مؤسسات الدولة ضد المجموعة بمبلغ 3,636,022 دينار كويتي ، 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 تري أنها كافية لتغطية أي مطلوبات ناتجة عنها .

18. الاستثمارية

بلغت الخسائر المتراكمة كما في 30 يونيو 2024 مبلغ 6,806,563 دينار كويتي ، الأمر الذي يمثل وجود مخاطر استثمارية الشركة الأم ، وتري إدارة الشركة الأم أنه علي الرغم من الشكوك الجوهرية حول قدرة الشركة علي مواجهة المخاطر فإن الشركة الأم لديها القدرة علي تحقيق أرباح وتعزيز تدفقاتها النقدية في المستقبل وذلك شأنها توقف مخاطر عدم الاستثمارية .

19. السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023 وكذلك المعلومات المالية المرحلية المكثفة لفترة المقارنة أعدت بمعرفة مكتب زميل .