

المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة وتقرير المراجعة
الشركة الأولى للتأمين التكافلي – ش.م.ك.ع والشركة التابعة لها
الكويت
30 سبتمبر 2022 (غير مدققة)

المحتويات

الصفحة

1	تقرير المراجعة
2	بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المكثف المجمع
3	بيان الأرباح أو الخسائر والنقل الشامل الآخر المرحلي المكثف المجمع
4	بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع
5	بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المكثف المجمع
6	بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف المجمع
19 - 7	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

إلى السادة أعضاء مجلس إدارة
الشركة الأولى للتأمين التكافلي - ش.م.م.ع
الكويت

مقدمة

قدما بمراجعة بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع المرفق للشركة الأولى للتأمين التكافلي - ش.م.م.ع ("الشركة الأم") والشركة التابعة لها (يشار إليهما مجتمعين بـ "المجموعة") كما في 30 سبتمبر 2022 والبيانات المرحلية المكثفة المصعدة المتعلقة به للأرباح أو الخسائر والأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر لقرتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وبيانات التغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. إن الإدارة هي الجهة المسؤولة عن إعداد وعرض تلك المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية". إن مسؤوليتنا هي أن نعبر عن استنتاجنا حول تلك المعلومات المالية المرحلية المكثفة المصعدة استنادا إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قدما بمراجعتنا وفقا للمعيار الدولي المطبق على مهام المراجعة 2410 *مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مراقب الحسابات المستقل للمثلة". تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية، بصفة رئيسية، توجيه الاستفسارات إلى الموظفين المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات المراجعة التحليلية وإجراءات المراجعة الأخرى. إن نطاق المراجعة يقل بشكل جوهري عن التدقيق وفقا للمعايير الدولية للتدقيق، وبالتالي لا يمكننا من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الجوهرية والتي يمكن تحديدها من خلال التدقيق. لذلك فإننا لا نهدى رأيا يتعلق بالتدقيق.

الاستنتاج

استنادا إلى مراجعتنا، لم يرد لعلنا ما يجعلنا نعتقد بأن المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة المرفقة لم يتم إعدادها من كافة النواحي المالية وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية".

تقرير المراجعة حول المتطلبات القانونية والتشريعات الأخرى

استنادا إلى مراجعتنا، فإن المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة متفقة مع فقرات الشركة الأم. وأنه حسبما وصل إليه علمنا واعتقادنا، لم تحدث أية مخالفات لقانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 ولائحته التنفيذية أو لعمد التأسيس والنظام الأساسي للشركة الأم والتحديثات اللاحقة لهم خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2022 على وجه قد يكون له تأثيراً مالياً على نشاط الشركة الأم أو مركزها المالي باستثناء ما تم الإفصاح عنه في إيضاح رقم 7 حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

نبين أيضا أنه، حسبما وصل إليه علمنا واعتقادنا، لم تحدث أية مخالفات لأحكام القانون رقم 7 لسنة 2010 في شأن هيئة أسواق المال والتعليمات المتعلقة به خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2022 على وجه قد يكون له تأثيراً مالياً على نشاط الشركة الأم أو مركزها المالي.

عبدالحادي محمد العيان (CPA)
(مراقب مرخص رقم 94 فئة أ)
جرائد ثورنتون - القطاعي والعيان وشركاهم

بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المكثف المجمع

التسعة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح	
30 سبتمبر 2021 (غير مدقق) دك	30 سبتمبر 2022 (غير مدققة) دك	30 سبتمبر 2021 (غير مدقق) دك	30 سبتمبر 2022 (غير مدققة) دك		
					الإيرادات
101,954	28,826	47,999	-	7	إيرادات التأجير
(20,574)	23,532	(20,574)	23,532	7	أرباح/ (خسائر) من بيع عقار استثماري
-	110,609	-	110,609	11	إيرادات أخرى
81,380	162,967	27,425	134,141		
					المصاريف والأعباء الأخرى
(103,450)	(143,512)	(36,797)	(54,123)		مصاريف عمومية وإدارية
-	(7,213)	-	(7,213)	8	خسائر من بيع أصول محتفظ بها للبيع
(103,450)	(150,725)	(36,797)	(61,336)		
(22,070)	12,242	(9,372)	72,805		أرباح/ (خسائر) الفترة قبل مخصص ضريبة دعم العائلة الوطنية ومخصص الزكاة
-	(306)	-	(306)		ضريبة دعم العائلة الوطنية
-	(122)	-	(122)		زكاة
(22,070)	11,814	(9,372)	72,377		أرباح/ (خسائر) الفترة
(0.21) فلس	0.11 فلس	(0.09) فلس	0.68 فلس	5	ربحية/ (خسارة) المسهم الأساسية والمخففة المخصصة لمالكي الشركة الأم (فلس)

إن الإيضاحات المبينة في الصفحات من 7 إلى 19 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي المكثف المجمع

التسعة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح
30 سبتمبر 2021 (غير مدقق) دك	30 سبتمبر 2022 (غير مدققة) دك	30 سبتمبر 2021 (غير مدقق) دك	30 سبتمبر 2022 (غير مدققة) دك	
(22,070)	11,814	(9,372)	72,377	أرباح/ (خسائر) الفترة
الدخل الشامل الآخر:				
ينود أن يتم إعادة تصنيفها إلى بيان الأرباح أو الخسائر في فترات لاحقة:				
- التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
-	75,259	-	-	6
-	75,259	-	-	إجمالي الدخل الشامل الآخر
(22,070)	87,073	(9,372)	72,377	إجمالي الدخل/(الخسارة) الشاملة للفترة

بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع

30 سبتمبر 2021 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2021 (مدققة) د.ك	30 سبتمبر 2022 (غير مدققة) د.ك	إيضاح	
الأصول				
6,071	6,077	4,297		أرصدة لدى البنوك
-	-	339,000		وديعة بنكية مؤجلة الأجل
720,001	720,001	720,001		استثمار في شركة زميلة
2	4,799,030	4,079,650	6	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال النخل الشامل الأخر
3,485,416	3,668,304	2,605,743	7	عقارات استثمارية
-	-	543,636	8	الأصول المحتفظ بها للبيع
4,993,775	-	-		دفعة مقدما لاستثمارات
2,749,024	3,268,970	2,942,647	9	قرض حسن لمستوفى حاملي الوثائق
613,893	613,773	613,773	11	مستحق من الشركة الأم
149,164	248,482	306,011		أصول أخرى
12,717,346	13,324,637	12,154,758		مجموع الأصول
حقوق الملكية والخصوم				
حقوق الملكية				
10,660,000	10,660,000	10,660,000		رأس المال
336,226	336,226	336,226		الاحتياطي الإجمالي
306,980	306,980	306,980		الاحتياطي الاختياري
173,153	173,153	233,249		احتياطي القيمة العادلة
(282,917)	(282,917)	(282,917)		احتياطي ترجمة صلات أجنبية
(3,215,728)	(3,129,244)	(3,102,267)		خصائر مترجمة
7,977,714	8,064,198	8,151,271		مجموع حقوق الملكية
الخصوم				
2,749,024	3,268,970	2,942,647	9	احتياطي عجز حاملي الوثائق
1,729,283	1,724,863	668,685		المبلغ المستحق إلى حاملي الوثائق
261,325	266,606	392,155		خصوم أخرى
4,739,632	5,260,439	4,003,487		مجموع الخصوم
12,717,346	13,324,637	12,154,758		مجموع حقوق الملكية والخصوم


حسين علي محمد العتلى
نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي


عبدالله عبد الرزاق المسعود
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المبينة في الصفحات من 7 إلى 19 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المكثف المجموع

	الإجمالي د.ك	خسائر مراقبة د.ك	احتياطي ترجمة صلاات اجنبية د.ك	احتياطي القيمة العادلة د.ك	احتياطي اختياري د.ك	احتياطي اجباري د.ك	رأس المال د.ك	
الرصيد في 31 ديسمبر 2021 (مدقق)	8,064,198	(3,129,244)	(282,917)	173,153	306,980	336,226	10,660,000	الرصيد في 31 ديسمبر 2021 (مدقق)
	11,814	11,814	-	-	-	-	-	ربح الفترة
	75,259	-	-	75,259	-	-	-	دخل شامل آخر للفترة
	87,073	11,814	-	75,259	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
	-	15,163	-	(15,163)	-	-	-	ربح محقق محول نتيجة استبعاد أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
	8,151,271	(3,102,267)	(282,917)	233,249	306,980	336,226	10,660,000	الرصيد في 30 سبتمبر 2022 (غير مدقق)
	7,999,784	(3,193,658)	(282,917)	173,153	306,980	336,226	10,660,000	الرصيد في 31 ديسمبر 2020 (مدقق)
	(22,070)	(22,070)	-	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
	7,977,714	(3,215,728)	(282,917)	173,153	306,980	336,226	10,660,000	الرصيد في 30 سبتمبر 2021 (غير مدقق)

إن الإيضاحات السنوية في الصفحات من 7 إلى 19 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف المجمع

التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2021 (غير مدققة) دك	التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2022 (غير مدققة) دك	إيضاح	
			الأنشطة التشغيلية
(22,070)	11,814		ربح/(خسارة) الفترة
			تعديلات لـ:
20,574	(23,532)	7	(أرباح)/ خسائر من بيع عقار استثماري
-	7,213	8	خسائر من بيع أصول محتفظ بها للبيع
(1,496)	(4,505)		
			التغيرات في أصول وخصوم التشغيل:
(43,814)	171,926		أصول أخرى
(884,452)	(261,539)		الحركة على المبلغ المستحق إلى حاملي الوثائق
(287,494)	125,549		خصوم أخرى
(1,217,256)	31,431		صافي النقد الناتج من/ (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
1,112,236	-		دفعة مقدما لاستثمارات
(549,259)	-		استثمار في شركة زميلة
-	305,789	8	المحصل من بيع أصول محتفظ بها للبيع
654,268	-		التغير في رصيد بنكي محتجز
1,217,245	305,789		صافي النقد من الأنشطة الاستثمارية
(11)	337,220		صافي الزيادة / (النقص) في أرصدة لدى البنوك
6,082	6,077		أرصدة لدى البنوك في بداية الفترة
6,071	343,297		أرصدة لدى البنوك في نهاية الفترة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

1 التأسيس والأنشطة

إن الشركة الأولى للتأمين التكافلي ("الشركة الأم") هي شركة كويتية مساهمة عامة تأسست بتاريخ 25 يوليو 2000 ومسجلة وفقاً لأحكام قانون شركات ووكلاء التأمين رقم 24 لسنة 1961 والتعديلات اللاحقة له.

خلال الفترة السابقة، قامت الشركة الأم بتأسيس (شركة وقاية العقارية - ذ.م.م) شركة مملوكة لها بالكامل لم تراول أعمالها بعد.

إن أسهم الشركة الأم مدرجة في بورصة الكويت.

بتاريخ 1 سبتمبر 2019، تم إصدار قانون التأمين الجديد رقم 125 لسنة 2019، ويسري هذا القانون اعتباراً من 28 أغسطس 2019 إلا أنه قد تم تمديد تاريخ سريانه حتى 30 سبتمبر 2022. يحل هذا القانون محل القانون رقم 24 لسنة 1961. بتاريخ 16 مارس 2021، صدرت اللائحة التنفيذية للقانون رقم 125 لسنة 2019، ووفقاً للمادة رقم 2 من اللائحة التنفيذية للقانون، يتعين على الشركة الأم توفيق أوضاعها وفقاً للأحكام الواردة في القانون أعلاه ولائحته التنفيذية خلال سنة من تاريخ صدور اللائحة التنفيذية.

إن الشركة الأم هي شركة تابعة لشركة الاستشارات المالية الدولية القابضة - ش.م.ك.ع. ("الشركة الأم الرئيسية"). يُشار إلى الشركة الأم والشركة التابعة لها مجتمعين باسم "المجموعة".

الأعراض التي تأسست من أجلها الشركة الأم هي التقييم بما يلي:

- مزاوله جميع أنشطة التأمين التكافلي (التأمين التعاوني) والأنشطة ذات الصلة به، شاملاً التأمين وإعادة التأمين؛
- استثمار الأموال المتاحة للشركة الأم في الأنشطة المختلفة والتي تتماشى مع أهداف الشركة الأم بما لا يتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية والقوانين والقرارات المنظمة؛
- تقديم الدراسات الاستشارية والفنية فيما يتعلق بالتأمين وإعادة التأمين إلى الشركات ذات الأنشطة المماثلة؛
- استثمار اشتراكات حاملي الوثائق والحوافد الناتجة عنها.

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 حاملي الوثائق وتقدم الأموال إلى عمليات حاملي الوثائق متى وحين تكون الحاجة إليها. يقع على عاتق المساهمين المسؤولية تجاه الالتزامات المتكبدة من قبل حاملي الوثائق في حالة حدوث عجز في أموال حاملي الوثائق، وفي حالة تصفية العمليات. تحتفظ الشركة الأم لديها فعلياً بجميع الأصول الخاصة بحاملي الوثائق وعمليات المساهمين ومسدات ملكية تلك الأصول. إن تلك الأصول والخصوم وكذلك نتائج أعمال حاملي الوثائق مفصّل عنها في الإيضاحات.

تحتفظ المجموعة بنقطة محاسبية منفصلة لحاملي الوثائق والمساهمين. إن الإيرادات والمصروفات التي تتعلق بصورة مباشرة بأنشطة أي منهما يتم إثباتها في الحسابات الخاصة بكل منها. تحدد الإدارة وأعضاء مجلس الإدارة الأساس الذي توزع بناءً عليه المصروفات من العمليات المشتركة.

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

يقع مقر المكتب المسجل للشركة الأم في ص.ب. 5713 - الصفاة 13058 دولة الكويت.

تم التصريح بإصدار هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2022 من قبل مجلس إدارة الشركة الأم بتاريخ 8 نوفمبر 2022.

تابع/ إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

2 أساس الإعداد

تم إعداد المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة للمجموعة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2022 وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية". إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة تتفق مع تلك المستخدمة في إعداد البيانات السنوية للشركة الأم للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 باستثناء التغييرات المبينة في إيضاح 3.

تم عرض المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة بالدينار الكويتي ("د.ك.") الذي يمثل العملة الرئيسية وعملة العرض للشركة الأم.

إن هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة لا تتضمن جميع المعلومات والإفصاحات المطلوبة لإعداد بيانات مالية كاملة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية. يراي إدارة الشركة الأم، فقد تم اندراج جميع التعديلات المكونة من مستحقات عالية متكررة والتي تعتبر ضرورية لعرض عادل.

إن إعداد المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة يتطلب من الإدارة اتخاذ أحكام وعمل تقديرات واقتراضات يمكن أن تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المدرجة للأصول والخصوم والإيرادات والمصاريف. وقد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات.

عند إعداد المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة، فإن الأحكام المهمة التي اتخذتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للشركة الأم والمصادر الرئيسية لعدم التأكد من التقديرات هي نفس السياسات المحاسبية المطبقة على البيانات المالية السنوية المدققة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021.

إن نتائج العمليات لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2022 ليست بالضرورة مؤشراً للنتائج المتوقعة للسنة المالية التي تنتهي في 31 ديسمبر 2022. للمزيد من التفاصيل يرجى الرجوع للبيانات المالية والإفصاحات للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021.

3 التغييرات في السياسات المحاسبية

3.1 المعايير الجديدة والمعدلة المطبقة من قبل المجموعة

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة تتفق مع تلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية السنوية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021. لم يتم المجموعة بالتطبيق المبكر لأي معيار أو تفسير أو تعديل تم صدوره ولم يسر مفعوله بعد.

يسري على الفترات السنوية التي تبدأ في

المعيار أو التفسير

1 يناير 2022	التعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية 3 - إشارة إلى الإطار المفاهيمي
1 يناير 2022	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 16 - المحصل قبل الاستخدام المعني
1 يناير 2022	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 37 - عقود مقفلة بالالتزامات - تكلفة تنفيذ العقد
1 يناير 2022	التحديثات السنوية دورة 2018-2020

المعيار الدولي للتقارير المالية 3: إشارة إلى الإطار المفاهيمي

تضيف التعديلات ممتلئاً، بالنسبة للالتزامات التي تقع ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي 37، وهو أن يقوم المشتري بتطبيق معيار المحاسبة الدولي 37 لتحديد ما إذا كان الالتزام الحالي موجوداً في تاريخ الاستحواذ نتيجة لأحداث سابقة، بالنسبة للرسوم التي ستكون ضمن نطاق تفسير لجنة تفسير المعايير الدولية للتقارير المالية 21: الرسوم، يطبق المشتري تفسير لجنة تفسير المعايير الدولية للتقارير المالية 21 لتحديد ما إذا كان الحدث الملزم الذي أدى إلى التزام يدفع الرسوم قد حدث بحلول تاريخ الاستحواذ. تضيف التعديلات أيضاً بياناً صريحاً بأن المشتري لا يعترف بالأصول المحتملة المنقطة في عملية دمج الأصل.

لم يكن لتطبيق هذه التعديلات أي تأثير جوهري على المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة للمجموعة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 16 - العائدات قبل الاستخدام المقصود

يحظر التعديل على أي منشأة أن تخصم من تكلفة أي بند من بنود الممتلكات والألات والمعدات أي مبالغ مستلمة من بيع البنود المنتجة أثناء قيام المنشأة بإعداد ذلك الأصل لاستخدامه المعني. وبدلاً من ذلك، تحترف المنشأة بعائدات بيع هذه البنود والتكاليف ذات الصلة ضمن الأرباح أو الخسائر.

لم يكن لتطبيق هذا التعديل أي تأثير جوهري على المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة للمجموعة.

تابع/ إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

3 تابع/ التغييرات في السياسات المحاسبية

3.1 تابع/ المعايير الجديدة والمعدلة المطبقة من قبل المجموعة

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 37 - عقود مثقلة بالالتزامات - تكلفة تنفيذ العقد تُحدد التعديلات تلك التكاليف التي يجب على المنشأة إرجاعها عند تقييم ما إذا كان العقد سينتج عنه خسارة أم لا.

توضح التعديلات أنه لغرض تقييم ما إذا كان العقد مثقلاً بالالتزامات أم لا، فإن تكلفة تنفيذ العقد تتضمن كلاً من التكاليف الإضافية لتنفيذ هذا العقد وتخصيص التكاليف الأخرى التي تتعلق مباشرة بتنفيذ العقود.

يتم تطبيق التعديلات فقط على العقود التي لم تفي المنشأة بها بعد بجميع التزاماتها في بداية الفترة الملوية التي تطبق فيها التعديلات أولاً.

لم يكن لتطبيق هذا التعديل أي تأثير جوهري على المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة للمجموعة.

التصنيفات السنوية دورة 2018-2020

تعمل التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 على تبسيط تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 1 من قبل أي شركة تابعة تقوم بتطبيقه لأول مرة بعد الشركة الأم فيما يتعلق بقياس فروق ترجمة العملة التراكمية. إن الشركة التابعة التي تقوم بتطبيق المعيار لأول مرة بعد الشركة الأم قد تكون مطابقة للاحتفاظ بمجموعتين من السجلات المحاسبية لفروق ترجمة العملة التراكمية على التوالي بناءً على تواريخ مختلفة للانتقال إلى المعايير الدولية للتقارير المالية. ومع ذلك، فإن التعديل يوسع الإعفاء ليشمل فروق ترجمة العملة التراكمية لتقليل التكاليف للأطراف التي تقوم بتطبيق المعيار لأول مرة.

تتعلق التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 9 برسوم الاختبار بنسبة "10 في المائة" لإلغاء الاعتراف بالخصوم المالية - في سبيل تحديد ما إذا كان سيتم إلغاء الاعتراف بأي بند من الخصوم المالية الذي تم تعديله أو استبداله، تقوم المنشأة بتقييم ما إذا كانت الشروط مختلفة بشكل كبير. يوضح التعديل الرسوم التي تدرجها أي منشأة عند تقييم ما إذا كانت شروط أي بند جديد أو معدل من الخصوم المالية تختلف اختلافاً جوهرياً عن شروط الخصوم المالية الأصلية.

إن التعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية 16 يلتفت عن احتمالية حدوث غموض في تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 16 عقود الإيجار نظراً للكمية التي تم بها توضيح المثال التوضيحي 13 المرفق بالمعيار الدولي للتقارير المالية 16 لمتطلبات حوافز الإيجار. قبل التعديل، تم إدراج المثال التوضيحي 13 كجزءاً من النمط الحقيقي للسداد المتعلق بتصميمات المستاجر؛ ولم يُبين المثال بوضوح النتيجة التي تم التوصل إليها بشأن ما إذا كان السداد سبباً بتعريف حافز الإيجار الوارد في المعيار الدولي للتقارير المالية 16. قرر مجلس معايير المحاسبة الدولية إزالة احتمالية نشوء غموض عن طريق حذف عملية السداد المتعلقة بتصميمات مهالي مستأجرة من المثال التوضيحي 13.

يزيل التعديل على معيار المحاسبة الدولي 41 مطلب معيار المحاسبة الدولي 41.22 لاستبعاد التفتقات النقدية الضريبية عند قياس القيمة العادلة. يوافق هذا التعديل ما بين متطلبات معيار المحاسبة الدولي 41 بشأن قياس القيمة العادلة ومتطلبات المعيار الدولية للتقارير المالية الأخرى.

لم يكن لتطبيق هذه التعديلات أي تأثير جوهري على المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة للمجموعة.

3.2 معايير صادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية لكنها لم تسر بعد

بتاريخ المصادقة على هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة، تم إصدار بعض المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية ولكن لم تسر بعد ولم يتم تطبيقها مبكراً من قبل المجموعة.

تتوقع الإدارة أن يتم تطبيق كافة التعديلات ذات الصلة ضمن السياسات المحاسبية للمجموعة للمرة الأولى خلال الفترة التي تبدأ بعد تاريخ التعديلات. فيما يلي المعلومات حول المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة المتوقع أن يكون لها ارتباط بالمعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة للمجموعة. وهناك أيضاً بعض المعايير والتفسيرات الجديدة التي صدرت ولكن ليس من المتوقع أن يكون لها تأثير مادي على المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

يسري على الفترات السنوية التي تبدأ في

المعيار أو التفسير

لا يوجد تاريخ محدد	تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية (10) ومعيار المحاسبة الدولي 28: بيع أو مساهمة الأصول بين مستثمر وشركته الزميلة أو شركة المحاصة
1 يناير 2023	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 - التصنيف إلى متداول أو غير متداول
1 يناير 2023	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 - الإفصاح عن السياسات المحاسبية
1 يناير 2023	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 8 - تعريف التقديرات المحاسبية
1 يناير 2023	المعيار الدولي للتقارير المالية 17 عقود التأمين

تابع/ إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

3 تابع/ للتغيرات في السياسات المحاسبية

3.2 تابع/ معايير صادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية لكنها لم تسر بعد

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 10 ومعايير المحاسبة الدولية 28: بيع أو مساهمة الأصول بين مستثمر وشركته الزميلة أو شركة المحاصة

إن التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 10 البيانات المالية المجمعة ومعايير المحاسبة الدولية 28 الاستثمارات في الشركات الزميلة وشركات المحاصة (2011) توضح معالجة بيع أو مساهمة الأصول من المستثمر إلى شركته الزميلة أو شركة المحاصة على النحو التالي:

- تتطلب لتسجيل الكامل في البيانات المالية للمستثمر للأرباح والخسائر الناتجة عن بيع أو مساهمة الأصول التي تشكل العمل (كما هو محدد في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 3 "دمج الأعمال").
- تتطلب التسجيل الجزئي للأرباح والخسائر حيثما لا تشكل الأصول عملاً تجاريًا، أي يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر فقط إلى حد مصالح المستثمرين التي ليست لها علاقة في تلك الشركة الزميلة أو شركة المحاصة.

يتم تطبيق هذه المتطلبات بغض النظر عن الشكل القانوني للمعاملة، على سبيل المثال سواء حدثت عملية بيع أو مساهمة الأصول من قبل المستثمر الذي يقوم بتحويل الحصة في الشركة التابعة التي تمتلك الأصول (ما ينتج عنه فقدان السيطرة على الشركة التابعة) أو من قبل البيع المباشر للأصول نفسها.

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتأجيل تاريخ النفاذ إلى أجل غير مسمى حتى إنجاز المشاريع الأخرى مع ذلك، يسمح بالتنفيذ المبكر. تتوقع الإدارة أنه قد يكون لتطبيق هذه التعديلات تأثيرًا على البيانات المالية المجمعة للمجموعة في المستقبل في حال نشوء مثل هذه المعاملات.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1- التصنيف إلى متداول أو غير متداول

توضح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 أن تصنيف الالتزامات على أنها متداولة أو غير متداولة يستند إلى حقوق المشاة كما في نهاية فترة البيانات المالية. كما أنها توضح بأنه ليس لتوقعات الإدارة، ما إذا كان سيتم تأجيل السداد أم لا، تأثير على تصنيف الالتزامات. لقد أضافت إرشادات حول شروط الإفراض وكيف يمكن أن تؤثر على التصنيف، كما تضمنت متطلبات الالتزامات التي يمكن تسويتها باستخدام الأدوات الخاصة بالمشاة.

لا تتوقع الإدارة بأن يكون لتطبيق هذه التعديلات في المستقبل تأثيرًا جوهريًا على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 - الإفصاح عن السياسات المحاسبية

تتطلب التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 من الشركات الإفصاح عن سياساتها المحاسبية ذات الأهمية النسبية بدلاً من سياساتها المحاسبية الهامة. توضح التعديلات أن معلومات السياسة المحاسبية قد تكون ذات أهمية نسبية نظرًا لطبيعتها حتى لو لم تكن المبالغ المتعلقة بها ذات أهمية نسبية.

لا تتوقع الإدارة بأن يكون لتطبيق هذه التعديلات في المستقبل تأثيرًا جوهريًا على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 8 - تعريف التقديرات المحاسبية

أدخلت التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 8 تعريف التقديرات المحاسبية ليحل محل تعريف التغيير في التقديرات المحاسبية. وبالتالي أصبح تعريف التقديرات المحاسبية يتمثل في مبالغ نقدية مترتبة ضمن البيانات المالية التي تخضع لعدم التأكد من القياس.

لا تتوقع الإدارة بأن يكون لتطبيق هذه التعديلات في المستقبل تأثيرًا جوهريًا على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

المعيار الدولي للتقارير المالية 17 عقود التأمين

يحل المعيار الدولي للتقارير المالية 17 محل المعيار الدولي للتقارير المالية 4 ويحدد مبادئ الاعتراف بعقود التأمين وقياسها وعرضها والإفصاح عنها. إنه يتطلب أن يتم قياس التزامات التأمين بقيمة الوفاء الحالية ويوفر طريقة أكثر اتساقًا للقياس والعرض فيما يتعلق بجميع عقود التأمين. تم تحديد هذه المتطلبات لتحقيق الهدف المتمثل في محاسبة ثابتة تستند إلى مبادئ عقود التأمين.

يُحدد المعيار نموذجًا علنيًا يتم تعديله لعقود التأمين ذات ميزات المشاركة المباشرة، كما هو موضح في طريقة الرسوم المتغيرة. يتم تبسيط النموذج العام إذا تم استيفاء معايير معينة من خلال قياس الالتزام لفترة التغطية المثبتة باستخدام طريقة تخصيص العلاوات.

لا تزال الإدارة بصدد تقييم الأثر الذي قد ينتج من تطبيق المعيار الجديد في المستقبل على البيانات المالية للمجموعة.

تابع/ إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

4 الأحكام والتقديرات

يطلب إعداد المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة من الإدارة اتخاذ القرارات والتقديرات والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المعن عليها للأصول والخصوم والإيرادات والمسؤوليات. وقد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات.

عند إعداد المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة، فإن الأحكام المهمة التي اتخذتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والمصادر الرئيسية لعدم التأكيد من التقديرات هي نفس السياسات المحاسبية المطبقة على البيانات المالية السنوية لمدققة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021.

5 ربحية/ (خسارة) السهم الأساسية والمخففة

يتم احتساب خسارة السهم الأساسية والمخففة بقسمة ربح/ (خسارة) الفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة كما يلي:

الثلاثة اشهر المنتهية في		التسعة اشهر المنتهية في		
30 سبتمبر 2021	30 سبتمبر 2022	30 سبتمبر 2021	30 سبتمبر 2022	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
				ربح/ (خسارة) الفترة المخصصة إلى مالكي الشركة الأم (دك)
(22,070)	11,814	(9,372)	72,377	
106,600,000	106,600,000	106,600,000	106,600,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة (باستثناء أسهم الخزينة)
(0.21) فلس	0.11 فلس	(0.09) فلس	0.68 فلس	ربحية/ (خسارة) السهم الأساسية والمخففة المخصصة إلى مالكي الشركة الأم

6 استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

30 سبتمبر 2021	31 ديسمبر 2021	30 سبتمبر 2022	
(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	
دك	دك	دك	
2	4,799,030	4,079,650	أوراق مالية أجنبية غير مسعرة
2	4,799,030	4,079,650	

يتم الاحتفاظ بهذه الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية لأغراض استراتيجية متوسطة إلى طويلة الأجل. وفقاً لذلك، فقد قررت المجموعة تصنيف هذه الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر حيث ترى أن الاعتراف بالتقلبات قصيرة الأجل في القيمة العادلة لهذه الاستثمارات في نتائج المساهمين لن يكون متسقاً مع إستراتيجية المجموعة المتمثلة في الاحتفاظ بهذه الاستثمارات لأغراض طويلة الأجل وتحقيق إمكانات أدائها على المدى الطويل.

خلال سنة 2021، استحوذت المجموعة على استثمارين (كيانات غير مسعرة تابعة لأطراف ذات صلة في الإمارات العربية المتحدة - دبي) من طرف ذي صلة من خلال أحد الأطراف ذات الصلة مقابل مبلغ إجمالي قدره 58,553,295 درهم إماراتي (ما يعادل 4,799,028 دك)، مقابل الدفعة المقدمة في سنة 2020. ومع ذلك، لا تزال الإجراءات القانونية المتعلقة بنقل ملكية هذه الاستثمارات إلى المجموعة قيد التنفيذ.

خلال الفترة الحالية، أبرمت المجموعة اتفاقية مع طرف ذي صلة لبيع جزء من إحدى استثماراتها الأجنبية غير المسعرة أعلاه بمبلغ إجمالي قدره 779,476 دك، وتمت مقاصة المحصل من البيع مقابل الرصيد المستحق إلى نفس الطرف ذي الصلة. تمت تحويل الأرباح الناتجة عن هذا البيع البالغة 15,163 دك المدرجة ضمن حقوق الملكية من احتياطي التغير في القيمة العادلة إلى المسار المتراكمة خلال الفترة.

7 عقارات استثمارية

30 سبتمبر 2021	31 ديسمبر 2021	30 سبتمبر 2022	
(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	
دك	دك	دك	
3,611,340	3,611,340	3,668,304	القيمة العادلة كما في 1 يناير
-	-	(856,638)	محول إلى فئة الأصول المحتفظ بها لغرض البيع (راجع إيضاح 8)
(125,924)	(125,924)	(205,923)	استبعاد خلال الفترة/ السنة
-	182,888	-	التغير في القيمة العادلة
3,485,416	3,668,304	2,605,743	

تابع/ إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

7 تابع/ عقارات استثمارية

خلال 2020، قامت المجموعة بشراء بعض العقارات الاستثمارية من طرف ذي صلة في دبي - الإمارات العربية المتحدة بإجمالي مقابل قدره 4,015,000 د.ك. مع ذلك، نظراً لعدم تمكن المجموعة في الوقت الراهن من نقل ملكية هذه العقارات باسمها، فقد وقع الطرف ذو الصلة على كتاب تنازل يبين ملكيتها لهذه العقارات نيابة عن المجموعة حتى استكمال جميع الإجراءات القانونية لنقل ملكية العقارات. تم إدراج إجمالي إيرادات التأجير من هذه العقارات البالغ 28,826 د.ك في بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المكثف للمجموع للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2022.

مع ذلك، لم يتم إثبات ملكية العقارات الاستثمارية في عقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة الأم.

خلال الفترة الحالية، قامت المجموعة ببيع إحدى العقارات الاستثمارية مقابل مبلغ إجمالي قدره 229,455 د.ك محققة ربح يبلغ 23,532 د.ك.

8 أصول محتفظ بها للبيع

خلال الربع السنوي السابق، قامت إدارة المجموعة بتحويل ثلاث عقارات استثمارية تابعة لها بقيمة دفترية تبلغ 856,638 د.ك إلى فئة الأصول المحتفظ بها للبيع، عند استيفاء معايير الاعتراف، كأصول غير متداولة محتفظ بها للبيع كما في 30 سبتمبر 2022. خلال الربع السنوي الحالي، قامت المجموعة ببيع أحد الأصول أعلاه مقابل مبلغ 305,789 د.ك، محققة خسارة قدرها 7,213 د.ك.

9 فرض حسن لحقوقي حاملي الوثائق واحتياطي عجز حاملي الوثائق

بما يتماشى مع النظام الأساسي للمجموعة، يتم تغطية صافي عجز حاملي الوثائق الناتج من أنشطة التأمين عن طريق "فرض حسن" من المساهمين. سوف يتم سداد القرض الحسن الممنوح من قبل المساهمين عن طريق الفائض الناتج من أنشطة التأمين في السنوات المستقبلية.

30 سبتمبر 2021 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2021 (مدققة) د.ك	30 سبتمبر 2022 (غير مدققة) د.ك	الرصيد في بداية الفترة/ السنة صافي (الفائض)/ العجز للفترة/ السنة من عمليات التأمين (إيضاح 10) الرصيد الختامي في نهاية الفترة/ السنة
3,213,484	3,213,484	3,268,970	
(464,460)	55,486	(326,323)	
2,749,024	3,268,970	2,942,647	

10 نتائج حاملي الوثائق حسب قطاع الأعمال

أبما يلي نتائج حاملي الوثائق حسب قطاع الأعمال:

الإجمالي د.ك	صحي وعلى الحياة د.ك	حريق د.ك	سيارات د.ك	حوادث عامة د.ك	البحري والطيران د.ك	الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2022 (غير مدققة):
633,226	110,183	125,302	55,549	269,493	72,699	الإشترابات المكتتبة
419,902	187,504	54,964	51,099	111,798	14,537	إجمالي الإيرادات
76,954	12,100	(7,335)	13,788	71,123	(12,722)	صافي (العجز)/ الفائض من عمليات التأمين
12,044	2,829	1,325	5,180	1,807	903	الاستثمار والإيرادات الأخرى
88,998	14,929	(6,010)	18,968	72,930	(11,819)	صافي الفائض/ (العجز) حسب قطاع الأعمال
						خسارة شاملة أخرى للفترة:
(193,603)	(45,497)	(21,296)	(83,250)	(29,041)	(14,519)	صافي التغيير في القيمة العادلة الناتج خلال الفترة
(193,603)	(45,497)	(21,296)	(83,250)	(29,041)	(14,519)	خسارة شاملة أخرى للفترة
(104,605)	(30,568)	(27,306)	(64,282)	43,889	(26,338)	صافي الفائض/ (العجز) حسب قطاع الأعمال بالإيرادات الشاملة الأخرى

تابع/ إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

10 تابع/ نتائج حاملي الوثائق حسب قطاع الأعمال

الإجمالي دك	صحي وعلى الحياة دك	حريق دك	سيارات دك	حوادث عامة دك	البحري والظيران دك	
الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2021 (غير مدققة):						
489,903	188,292	108,731	30,748	156,057	6,075	الإشتراكات المكتتبة
447,421	269,247	45,880	31,068	94,380	6,846	إجمالي الإيرادات
166,247	(5,736)	(10,264)	191,720	(7,172)	(2,301)	صافي الفائض/ (العجز) الفائض من صليات التأمين
11,675	2,743	1,284	5,019	1,751	878	الاستثمار والإيرادات الأخرى
177,922	(2,993)	(8,980)	196,739	(5,421)	(1,423)	صافي الفائض/ (العجز) حسب قطاع الأعمال
-	-	-	-	-	-	دخل شامل آخر للفترة
177,922	(2,993)	(8,980)	196,739	(5,421)	(1,423)	صافي الفائض/ (العجز) حسب قطاع الأعمال بالإيرادات الشاملة الأخرى
التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2022 (غير مدققة):						
2,853,952	624,561	448,909	148,287	1,334,344	297,851	الإشتراكات المكتتبة
1,538,458	631,537	271,533	122,194	433,717	79,477	إجمالي الإيرادات
250,699	(21,034)	110,235	(7,292)	194,380	(25,590)	صافي الفائض/ (العجز) الفائض من صليات التأمين
75,624	17,771	8,319	32,519	11,344	5,671	الاستثمار والإيرادات الأخرى
326,323	(3,263)	118,554	25,227	205,724	(19,919)	صافي الفائض/ (العجز) حسب قطاع الأعمال
خسارة شاملة أخرى للفترة:						
(278,090)	(65,351)	(30,590)	(119,579)	(41,714)	(20,856)	صافي التغير في القيمة العادلة الناتج خلال الفترة
(278,090)	(65,351)	(30,590)	(119,579)	(41,714)	(20,856)	خسارة شاملة أخرى للفترة
48,233	(68,614)	87,964	(94,352)	164,010	(40,775)	صافي الفائض/ (العجز) حسب قطاع الأعمال بالإيرادات الشاملة الأخرى
التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2021 (غير مدققة):						
2,772,097	975,066	360,836	58,417	1,109,961	267,817	الإشتراكات المكتتبة
1,684,778	864,985	151,187	62,253	510,547	95,806	إجمالي الإيرادات
442,649	67,827	31,061	(537)	343,404	894	صافي الفائض/ (العجز) الفائض من صليات التأمين
21,811	5,125	2,399	9,378	3,271	1,638	الاستثمار والإيرادات الأخرى
464,460	72,952	33,460	8,841	346,675	2,532	صافي الفائض/ (العجز) حسب قطاع الأعمال
-	-	-	-	-	-	دخل شامل آخر للفترة
464,460	72,952	33,460	8,841	346,675	2,532	صافي الفائض/ (العجز) حسب قطاع الأعمال بالإيرادات الشاملة الأخرى

تابع/ إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

10 تابع/ نتائج حاملي الوثائق حسب قطاع الأعمال

بيان أصول وخصوم وصندوق حاملي الوثائق المرحلي المكثف المجمع:

30 سبتمبر 2021 (غير منققة) د.ك	31 ديسمبر 2021 (منققة) د.ك	30 سبتمبر 2022 (غير منققة) د.ك	
			الأصول
107,875	50,812	137,159	النقد وأرصدة لدى البنوك
822,000	822,000	822,000	ودائع استثمارية (10.1)
636,953	532,196	254,106	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
631,514	592,983	536,782	اكتراكات مدينة
299,132	272,390	454,536	ذمم مدينة وأصول أخرى
1,729,283	1,724,863	668,685	مبلغ مستحق من المساهمين
3,398,808	3,696,990	3,599,376	حصة معيدي التأمين من تعويضات تحت التسوية (10.2)
57,072	45,190	23,063	معدات
7,682,637	7,737,424	6,495,707	مجموع الأصول
			الخصوم
1,748,481	1,733,180	1,681,147	رصيد معيدي التأمين الدائن
815,602	726,880	664,132	اكتراكات غير مكتسبة
5,056,411	5,318,152	4,892,668	احتياطي التعويضات تحت التسوية (10.2)
50,465	16,592	16,592	الاحتياطي المسالي لعمليات التأمين على الحياة
207,876	194,364	210,470	احتياطي محتفظ به عن عمليات إعادة التأمين
231,170	675,862	758,388	الاحتياطي المتكبد غير الملصق عنه
2,816,265	2,940,730	2,092,413	خصوم أخرى
10,926,270	11,605,760	10,315,810	مجموع الخصوم
			صندوق حاملي الوثائق
(3,213,484)	(3,213,484)	(3,268,970)	سافي العجز لحاملي الوثائق في بداية الفترة/ السنة
464,460	(55,486)	326,323	سافي الفائض/ (العجز) من عمليات التأمين للفترة/ السنة (10.3)
(2,749,024)	(3,268,970)	(2,942,647)	
(494,609)	(494,609)	(599,366)	احتياطي القيمة العادلة
-	(104,757)	(278,090)	التغير في القيمة العادلة خلال الفترة/ السنة
(494,609)	(599,366)	(877,456)	
(3,243,633)	(3,868,336)	(3,820,103)	إجمالي حقوق حاملي وثائق في نهاية الفترة/ السنة
7,682,637	7,737,424	6,495,707	مجموع الخصوم وصندوق حاملي وثائق

10.1 وفقاً لمتطلبات القانون الكويتي، تم حجز مبلغ 822,000 د.ك (31 ديسمبر 2021 و 30 سبتمبر 2021: 822,000 د.ك) كودائع استثمارية لدى مؤسسة مالية كويتية. بلغ معدل الربح الفعلي على الودائع خلال الفترة 1.45% (31 ديسمبر 2021 و 30 سبتمبر 2021: 1.45%).

10.2 خلال سنة 2019، استلمت المجموعة تقرير شامل لمطالبة حكومية عن الاضرار المتكبدة نتيجة لهطول الأمطار في الكويت. تم احتساب حصة المجموعة من هذه المطالبة بما يعادل 3,228,000 د.ك منها مبلغ 2,925,397 د.ك تم دفعه خلال السنوات والفترات السابقة. تم تسجيل هذا المبلغ بالكامل في حساب إعادة تأمين قابل للاسترداد عن مطالبات تحت التسوية وحساب احتياطي مطالبات تحت التسوية.

10.3 بما يتماشى مع النظام الأساسي للمجموعة، يتم تغطية صافي فائض/ (عجز) حاملي الوثائق الناتج من أنشطة التأمين عن طريق "قرض حسن" من المساهمين. سوف يتم سداد القرض الحسن الممنوح من قبل المساهمين عن طريق الفائض الناتج من أنشطة التأمين في السنوات المستقبلية.

تابع/ إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

11 معاملات وأرصدة مع أطراف ذات صلة
تتمثل الأطراف ذات الصلة في الشركة الأم والشركات الزميلة وكبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا للمجموعة والشركات التي تسيطر عليها هذه الأطراف أو التي لها تأثير جوهري عليها بشكل مشترك. يتم اعتماد سياسات وشروط التسعير لهذه المعاملات من قبل إدارة المجموعة. فيما يلي تفاصيل المعاملات والأرصدة بين المجموعة والأطراف ذات الصلة الأخرى:

التسعة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في		
30 سبتمبر 2021	30 سبتمبر 2022	30 سبتمبر 2021	30 سبتمبر 2022	
(غير مدققة) د.ك	(غير مدققة) د.ك	(غير مدققة) د.ك	(غير مدققة) د.ك	
-	60,000	-	60,000	المساهمون:
-	50,000	-	50,000	بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي المكثف
57,000	57,000	19,000	19,000	المجموع:
-	60,096	-	-	إيرادات أخرى - إيرادات أتعاب استثمارات*
-	15,163	-	-	إيرادات أخرى - التنازل عن أتعاب استثمارات مدفوعة
				أتعاب استثمارات**
				التغير في القيمة العادلة لاستثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
				ربح من بيع استثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (انظر إيضاح 6)

حاملو الوثائق:		حاملو الوثائق المرحلي المكثف:	
428,604	528,241	57,869	79,792
50,981	53,681	15,194	17,894

مكافأة موظفي الإدارة الرئيسيين:		مكافأة موظفي الإدارة الرئيسيين:	
124,203	133,054	38,901	41,012
8,406	8,888	2,802	2,963
132,609	141,942	41,703	43,975

حاملو الوثائق:		حاملو الوثائق:	
107,528	18,621	131,869	-
649,088	955,429	-	-
3,485,416	3,668,304	2,605,743	543,636
-	-	-	-
4,993,775	613,773	613,773	302,318
613,893	247,649	302,318	302,318
105,350	4,799,028	4,079,648	4,079,648

* خلال الفترة الحالية، قدمت الشركة الأم خدمات استثمارات بشأن التأمين لإحدى الأطراف ذات الصلة بمبلغ 60,000 د.ك.

** خلال الفترة الحالية، استلمت الشركة الأم مبلغ 50,000 د.ك كمقابل لأتعاب الاستشارات الممدد في السنوات السابقة، وتم إظهار هذا المبلغ ضمن الإيرادات الأخرى في الأرباح أو الخسائر خلال الفترة الحالية.

تابع/ إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

12 تحليل القطاعات

تحدد قطاعات التشغيل الخاصة بها استناداً إلى معلومات التقارير الداخلية للإدارة التي تتم مراجعتها بانتظام من قبل صانع القرار التشغيلي الرئيسي من أجل تخصيص الموارد للقطاع وتقييم أدائه، من ثم مطابقتها مع أرباح أو خسائر المجموعة.

تعمل المجموعة في قطاعي الاستثمار والتأمين التكافلي على النحو التالي:

الإجمالي دك	غير موزعة دك	التأمين التكافلي دك	الاستثمار دك	
				المساهمون
				للتسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2022 (غير مدققة)
162,967	110,000	-	52,967	إيرادات القطاع
(150,725)	(97,765)	-	(52,960)	مصاريق القطاع
12,242	12,235	-	7	ربح/(خسارة) الفترة
				كما في 30 سبتمبر 2022
12,154,758	924,081	2,942,647	8,288,030	مجموع الأصول
(4,003,487)	(392,155)	(3,611,332)	-	مجموع الخصوم
8,151,271	531,926	(668,685)	8,288,030	صافي الأصول/(الخصوم)
				المساهمون
				للتسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2021 (غير مدققة)
81,380	-	-	81,380	إيرادات القطاع
(103,450)	(103,450)	-	-	مصاريق القطاع
(22,070)	(103,450)	-	81,380	أرباح/(خسائر) الفترة
				كما في 30 سبتمبر 2021
12,717,346	769,128	2,749,024	9,199,194	مجموع الأصول
(4,739,632)	(261,325)	(4,478,307)	-	مجموع الخصوم
7,977,714	507,803	(1,729,283)	9,199,194	صافي الأصول/(الخصوم)
				حاملي الوثائق
				للتسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2022 (غير مدققة)
1,614,083	66,700	1,538,458	8,925	إجمالي الإيرادات
326,323	(711,701)	1,029,099	8,925	صافي الفائض/(العجز) للفترة
				كما في 30 سبتمبر 2022
6,495,707	160,222	4,920,988	1,414,497	مجموع الأصول
(10,315,810)	(1,187,913)	(9,127,897)	-	مجموع الخصوم
(3,820,103)	(1,027,691)	(4,206,909)	1,414,497	صافي الأصول/(الخصوم)
				حاملي الوثائق
				للتسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2021 (غير مدققة)
1,706,589	22,597	1,684,778	(786)	إجمالي الإيرادات
464,460	(812,980)	1,278,226	(786)	صافي الفائض/(العجز) للفترة
				كما في 30 سبتمبر 2021
7,682,637	164,947	6,058,737	1,458,953	مجموع الأصول
(10,926,270)	(1,217,017)	(9,709,253)	-	مجموع الخصوم
(3,243,633)	(1,052,070)	(3,650,516)	1,458,953	صافي الأصول/(الخصوم)

تابع/ إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

13 الجمعية العامة السنوية للمساهمين
قامت الجمعية العامة للمساهمين المنعقدة بتاريخ 28 ابريل 2022 باعتماد البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 وكذلك اقتراح مجلس الإدارة بعدم توزيع أي أرباح للسنة المنتهية بذلك التاريخ (2020: لا شيء د.ك).

إضافة إلى ذلك، اعتمد المساهمون توزيع مكافأة أعضاء مجلس الإدارة بمبلغ 21,000 د.ك للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 (2020: لا شيء د.ك)، حيث تم تسجيل ذلك خلال الفترة الحالية في بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المكثف المجمع.

14 ارتباطات رأسمالية
كما في 30 سبتمبر 2022، كان على الشركة الأم ارتباطات رأسمالية تبلغ لا شيء د.ك (31 ديسمبر 2021: 765,000 د.ك و 30 سبتمبر 2021: لا شيء) فيما يتعلق بالمشاركة في تأسيس شركة زميلة.

15 الالتزامات الظارية
إن المجموعة هي مدعى عليها في عدد من الدعاوى القضائية المرفوعة من حاملي عقود التكاثل بخصوص المطالبات موضوع النزاع مع المجموعة والتي قامت المجموعة بشأنها بتكوين مخصصات والتي برأيها تعتبر كافية لتغطية أية التزامات ناتجة.

16 قياس القيمة العادلة
تمثل القيمة العادلة المبلغ الذي يمكن من خلاله استلام أو بيع أصل أو المبلغ المنفوع لتحويل التزام في معاملة نظامية بين مشاركون في السوق كما في تاريخ القياس.

إن الأصول والخصوم المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة في بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع مصنفة ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة إلى ثلاثة مستويات. تم تحديد المستويات الثلاثة على أساس ملاحظة المنحلات المهمة للقياس كما يلي:

- المستوى 1: الأسعار المعلنة (غير معدلة) في الأسواق النشطة للأصول أو الخصوم المتماثلة؛
- المستوى 2: المنحلات بخلاف الأسعار المعلنة المدرجة في المستوى 1 التي تكون ملحوظة للأصول أو الخصوم، سواء بشكل مباشر (على سبيل المثال، كالأسعار) أو غير مباشر (على سبيل المثال، مشتقة من الأسعار)؛ و
- المستوى 3: المنحلات للأصل أو الالتزام التي لا تكون مستندة إلى بيانات سوقية ملحوظة (على سبيل المثال، منحلات غير مدعومة بمصادر يمكن تحديدها).

يحدد المستوى الذي تقع ضمنه أصل أو التزام مالي بناء على أدنى مستوى للمنحلات الجوهرية للقيمة العادلة.

إن الأصول والخصوم المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة في بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع مصنفة ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما يلي:

	المستوى 1 د.ك	المستوى 2 د.ك	المستوى 3 د.ك	الإجمالي د.ك
30 سبتمبر 2022 (غير مدققة)				
المساهمون				
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	-	-	4,079,650	4,079,650
أوراق مالية أجنبية غير مسعرة	-	-	4,079,650	4,079,650

	المستوى 1 د.ك	المستوى 2 د.ك	المستوى 3 د.ك	الإجمالي د.ك
حاملي الوثائق				
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	-	-	254,106	254,106
أوراق مالية محلية غير مدرجة	-	-	254,106	254,106

تابع/ إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

16 تابع/ قياس القيمة العادلة			
المستوى 1 دك	المستوى 2 دك	المستوى 3 دك	الإجمالي دك
31 ديسمبر 2021 (مدقق)			
المساهمون			
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر			
-	-	4,799,030	4,799,030
أوراق مالية أجنبية غير مسعرة			
-	-	4,799,030	4,799,030
حاملو الوثائق			
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر			
-	-	532,196	532,196
أوراق مالية محلية غير مدرجة			
-	-	532,196	532,196
30 سبتمبر 2021 (غير مدققة)			
المساهمون			
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر			
-	-	2	2
أوراق مالية أجنبية غير مسعرة			
-	-	2	2
حاملو الوثائق			
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر			
-	-	636,953	636,953
أوراق مالية محلية غير مدرجة			
-	-	636,953	636,953

لم تكن هناك تحويلات بين المستويات 1 و 2 خلال فترة البيانات المالية. ليس لدى المجموعة أي خصوم مالية بالقيمة العادلة.

القياس بالقيمة العادلة

لم تتغير طرق وتقنيات التقييم المستخدمة لأغراض قياس القيمة العادلة مقارنة لفترة البيانات المالية السابقة.

المستوى 3: قياسات القيمة العادلة

إن الأصول والخصوم المالية للمجموعة المصنفة في المستوى 3 تستخدم طرق تقييم تستند إلى مدخلات جوهرية غير مبنية على البيانات السوقية المرصودة. كما يمكن تسوية الأدوات المالية ضمن هذا المستوى من الأرصدة الافتتاحية إلى الأرصدة الختامية على النحو التالي:

أوراق مالية غير مسعرة			
30 سبتمبر 2021 (غير مدققة) دك	31 ديسمبر 2021 (مدققة) دك	30 سبتمبر 2022 (غير مدققة) دك	
2	2	4,799,030	المساهمون
-	4,799,028	-	الرصيد الافتتاحي
-	-	(794,639)	إضافات خلال الفترة/السنة
-	-	75,259	استيعادات خلال الفترة/السنة
-	-	-	التغير في القيمة العادلة خلال الفترة/ السنة
2	4,799,030	4,079,650	الرصيد النهائي

تابع/ إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

16 تابع/ قياس القيمة العادلة

تابع / مستوى 3: قياسات القيمة العادلة

أوراق مالية غير مسعرة			
30 سبتمبر 2021 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2021 (مدققة) د.ك	30 سبتمبر 2022 (غير مدققة) د.ك	
636,953	636,953	532,196	حاملتي الوثائق
-	(104,757)	(278,090)	الرصيد الافتتاحي
636,953	532,196	254,106	التغير في القيمة العادلة خلال الفترة/ السنة
			الرصيد النهائي

17 تأثير جائحة فيروس كورونا ("كوفيد-19")

إن تفشي جائحة فيروس كورونا ("كوفيد-19") وما يرتبط به من ردود أفعال على الصعيد العالمي قد أدى إلى حدوث اضطرابات مادية للشركات التجارية في جميع أنحاء العالم مما أدى إلى تباطؤ اقتصادي. وقد عالت أسواق الأسهم العالمية والمحلية من تقلبات جوهرية وضعفًا كبيرًا. خلال 2020 و 2021، تفاعلت الحكومات والبنوك المركزية مع مختلف الحزم المالية والإعفاءات المصممة لتحقيق الاستقرار في الظروف الاقتصادية.

تشهد بيئة العمل في المجموعة تحسلاً بشكل معتدل، كما أن المجموعة تتعافى تدريجيًا من آثار جائحة فيروس كورونا "كوفيد-19". تركز إدارة الشركة الأم بفعالية أي آثار مستقبلية لكوفيد-19 قد تصيب عملياتها التجارية، إلا أن المعدلات المرتفعة للتطعيم وغير ذلك من تدابير اتخذتها الحكومة تقلل بشكل كبير من تأثير المتحورات الجديدة للفيروس.

نبذة عن جرانث ثورنتون

إن شركة جرانث ثورنتون هي شبكة عالمية تتكون من 58,000 موظف في الشركات الأعضاء في أكثر من 130 دولة بهدف مشترك - بغية تقديم يد العون لكم في تحقيق طموحاتكم. هذا هو السبب في أن شبكتنا تجمع بين النطاق العالمي والقدرات والرؤى والفهم المحلي. لذلك، سواء أكانت نشاطك في سوق واحد أو أكثر وتطلع إلى العمل بشكل أكثر فاعلية والقيام بإدارة المخاطر والتنظيم أو تحقيق قيمة أصحاب المصلحة، فإن شركتنا الأعضاء لديها القدرة على العمل في خدمات التأكيد والضرائب والاستشارات بجودة ترقى إلى توقعاتكم.

تأسست شركة جرانث ثورنتون - القطامي والعيان وشركاهم سنة 1973 وهي إحدى أقدم مكاتب المحاسبة العامة في دولة الكويت، وقد كانت عضواً لدى شركة جرانث ثورنتون العالمية منذ 1985. إن هذا الانتماء والارتباط يساعدنا في الاستفادة من خبرات وموارد المنظمة الدولية لتقديم خدمات احترافية عالية المستوى لعملائنا في الكويت.

نستثمر بالاستماع وبناء العلاقات واستيعاب مخاوفكم لتقديم ما لدينا من خبرات بشكل شخصي وسري للغاية.

نعمل بوتيرة تتناسب معكم.

لهذا السبب نرحب بالفكر الجديد وجهات النظر المتنوعة لإيجاد أفضل الحلول.

نحن لا ننتبأ بالمستقبل، ولكن نساعدكم على خطه بأيديكم.

تشير "شركة جرانث ثورنتون" إلى العلامة التجارية التي بموجبها تقدم الشركات الأعضاء في جرانث ثورنتون خدمات التأكيد والضرائب والاستشارات لعملائها و/ أو تشير إلى واحدة أو أكثر من الشركات الأعضاء، حسب السياق. تشير "GTIL" إلى شركة جرانث ثورنتون العالمية المحدودة. إن شركة جرانث ثورنتون العالمية المحدودة والشركات الأعضاء لا تمثل شراكة عالمية. شركة جرانث ثورنتون العالمية المحدودة وكل شركة عضو تمثل كيان قانوني منفصل. يتم تقديم الخدمات من قبل الشركات الأعضاء. لا تقدم شركة جرانث ثورنتون العالمية المحدودة خدمات للعلاء. شركة جرانث ثورنتون العالمية المحدودة وشركاتها الأعضاء ليسوا وكلاء ولا يلتزمون بعضهم البعض وليست مسؤولة عن أفعال أو تقصير من جانب بعضها البعض.

© 2022 جرانث ثورنتون - القطامي والعيان وشركاهم
جميع الحقوق محفوظة.

grantthornton.com.kw