

26 MAY 2013

سوق الكويت للأوراق المالية
قسم المحفوظات - والتوثيق الأثري
صورة طبق الأصل

شركة وثاق للتأمين التكافلي ش.م.ك. (مقفلة)
وشركاتها التابعة
دولة الكويت

المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة وتقرير المراجعة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2013

شركة وثاق للتأمين التكافلي ش.م.ك. (مقفلة)
وشركاتها التابعة
دولة الكويت

المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة وتقرير المراجعة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2013

المحتويات	الصفحة
تقرير المراجعة حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة	2 – 1
بيان المركز المالي المكثف المجمع	3
بيان الأرباح أو الخسائر المكثف المجمع	4
بيان الدخل الشامل المكثف المجمع	5
بيان التغيرات في حقوق الملكية المكثف المجمع	6
بيان التدفقات النقدية المكثف المجمع	7
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة	18 – 8

بوبيان لتدقيق الحسابات
ص.ب. 17445 الخالدية 72455
الكويت
تلفون: +965 2249 4040
فاكس: +965 2249 6565

كي بي أم جي صافي المطوع وشركاه
برج الحمراء، الدور 25
شارع عبدالعزيز الصقر
ص.ب. 24، الصفاة 13001
الكويت

تليفون : + 965 2228 7000
فاكس : + 965 2228 7444

تقرير مراقبي الحسابات المستقلين حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

السادة/ أعضاء مجلس الإدارة المحترمين
شركة وثاق للتأمين التكافلي ش.م.ك. (مقفلة)
دولة الكويت

لقد راجعنا المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة المرفقة للفترة المنتهية في 31 مارس 2013 لشركة وثاق للتأمين التكافلي ش.م.ك. (مقفلة) ("الشركة") وشركاتها التابعة (يشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة") والتي تتضمن بيان المركز المالي المكثف المجمع كما في 31 مارس 2013، والبيانات المكثفة المجمعة للأرباح أو الخسائر والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية بذلك التاريخ والإيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة. إن إدارة الشركة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 34/التقارير المالية المرحلية. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول تلك المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة بناء على مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي رقم 2410 المتعلق بمهام المراجعة، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مراقبي الحسابات المستقل للمنشأة". تتمثل مراجعة المعلومات المالية المرحلية في توجيه الاستفسارات، بصفة رئيسية للأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق الإجراءات التحليلية وإجراءات المراجعة الأخرى. تعتبر المراجعة جوهرية أضيق نطاقاً من التدقيق الذي يتم إجراؤه وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي لا يمكننا من الحصول على تأكيد بأن نكون على علم بكافة الأمور الهامة التي كان من الممكن تحديدها من خلال التدقيق. لذلك فإننا لا نبدي رأي التدقيق.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، فإنه لم يرد إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة المرفقة كما في 31 مارس 2013 لم تعد، من كافة النواحي المادية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34/التقارير المالية المرحلية.

التقرير على مراجعة المتطلبات النظامية والقانونية الأخرى

بالإضافة إلى ذلك، وبناء على مراجعتنا، فإن المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة متفقة مع ما هو وارد في الدفاتر المحاسبية. كذلك لم يرد لعلنا ما يشير إلى وجود مخالفات خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2013، لقانون الشركات رقم 25 لسنة 2012، وتعديلاته، أو النظام الأساسي وعقد تأسيس الشركة على وجه يؤثر ماديا في نشاط الشركة أو في مركزها المالي المجمع.



يحيى عبد الله الفودري
ترخيص رقم 83 "أ"
من بوبيان لتدقيق الحسابات

بوبيان
بوبيان لتدقيق الحسابات
BOUBYAN Auditing Office



صافي عبد العزيز المطوع
مراقب حسابات - ترخيص رقم 138 فئة "أ"
من كي بي أم جي صافي المطوع وشركاه
عضو في كي بي أم جي العالمية

الكويت في 15 مايو 2013

شركة وثائق للتأمين التكافلي ش.م.ك (مقفلة)
وشركاتها التابعة
دولة الكويت

بيان المركز المالي المكثف المجمع (غير مدقق)
كما في 31 مارس 2013

31 مارس 2012 دينار كويتي (غير مدققة)	31 ديسمبر 2012 دينار كويتي (مدققة)	31 مارس 2013 دينار كويتي (غير مدققة)	إيضاح	
2,199,930	1,857,034	1,621,892		الموجودات
1,151,151	1,296,267	996,954		الأرصدة لدى البنوك والنقد
251,507	299,064	276,509		استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
5,614,351	4,576,085	4,467,196	4	موجودات أخرى
1,751,761	1,668,168	1,668,168	5	استثمارات متاحة للبيع
497,862	980,399	1,103,423		قرض حسن إلى حاملي وثائق التأمين
2,634,761	2,645,797	2,645,797		ودائع استثمار
14,101,323	13,322,814	12,779,939		ممتلكات استثمار
				إجمالي الموجودات
671,041	430,151	468,375		المطلوبات
1,072,792	939,073	430,517	5	مطلوبات أخرى
1,743,833	1,369,224	898,892		مبالغ مستحقة إلى حاملي وثائق التأمين
				إجمالي المطلوبات
11,025,000	11,025,000	11,025,000		حقوق الملكية
7,340,937	7,340,937	7,340,937		حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي الشركة
(50,489)	(50,489)	(50,489)		رأس المال
3,508	3,508	3,508		علاوة إصدار أسهم
388,139	388,139	388,139		أسهم خزينة
388,139	388,139	388,139		احتياطي أسهم خزينة
182,680	(29,034)	(36,677)		احتياطي إجباري
(49,087)	(386,974)	(528,945)		احتياطي اختياري
65,964	65,964	65,964		التغير في احتياطي القيمة العادلة
(7,857,599)	(7,944,077)	(7,827,382)		احتياطي ترجمة عملات أجنبية
11,437,192	10,801,113	10,768,194		احتياطي خطة شراء الأسهم للموظفين
920,298	1,152,477	1,112,853		خسائر متراكمة
12,357,490	11,953,590	11,881,047		إجمالي حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي الشركة
14,101,323	13,322,814	12,779,939		حصص غير مسيطرة
				إجمالي حقوق الملكية
				إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

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


عبد الله مشاري الحميضي
نائب رئيس مجلس الإدارة


عبد الله يوسف السيف
رئيس مجلس الإدارة

شركة وثاق للتأمين التكافلي ش.م.ك (مقفلة)
وشركاتها التابعة
دولة الكويت

بيان الأرباح أو الخسائر المكثف المجمع (غير مدقق)
للفترة من 1 يناير 2013 إلى 31 مارس 2013

الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح	
31 مارس 2012	31 مارس 2013		
دينار كويتي	دينار كويتي		
145,627	(198,418)	7	صافي (خسارة) / ربح الاستثمار
79,821	41,269	6	حصة المساهمين في فوائض التأمين التكافلي
63,214	310,556	6	أتعاب إدارة من حاملي وثائق التأمين
465	-		التغير في القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية
-	20,953		إيرادات أخرى
(42,487)	(18,807)		مصاريف عمومية وإدارية
246,640	155,553		الربح قبل مكافأة أعضاء مجلس الإدارة والضرائب
(6,166)	(4,707)		ضريبة دعم العملة الوطنية
(44,061)	(20,212)		الضريبة
(1,750)	(1,250)		مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(2,466)	(1,681)		الزكاة
192,197	127,703		صافي ربح الفترة
140,753	116,695		العائد إلى:
51,444	11,008		مساهمي الشركة
192,197	127,703		الحصص غير المسيطرة
1.28	1.06	9	ربحية السهم الأساسية والمخفضة العائدة إلى مساهمي الشركة (فلس)

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

شركة وثاق للتأمين التكافلي ش.م.ك (مقفلة)
وشركاتها التابعة
دولة الكويت

بيان الدخل الشامل المكثف المجمع (غير مدقق)
للفترة من 1 يناير 2013 الي 31 مارس 2013

الثلثة أشهر المنتهية في		
31 مارس 2012 دينار كويتي	31 مارس 2013 دينار كويتي	
192,197	127,703	ربح الفترة
		(الخسارة) / الدخل الشامل الآخر
124,408	(7,643)	البنود المعاد تصنيفها أو يمكن إعادة تصنيفها لاحقا إلى بيان الدخل
(25,328)	(192,603)	التغير في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
99,080	(200,246)	احتياطي ترجمة عملات أجنبية
99,080	(200,246)	إجمالي البنود المعاد تصنيفها أو يمكن إعادة تصنيفها لاحقا إلى بيان الدخل
291,277	(72,543)	إجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل الآخر
		إجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل للفترة
		العائد إلى:
301,769	(32,919)	مساهمي الشركة
(10,492)	(39,624)	الحصص غير المسيطرة
291,277	(72,543)	

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

شركة وثاق للتأمين التكافلي ش.م.ك (مقفلة)
وشركاتها التابعة
دولة الكويت

بيان التغيرات في حقوق الملكية المكثف المجمع (غير مدقق)
للفترة من 1 يناير 2013 إلى 31 مارس 2013

المائد إلى مساهمي الشركة												
إجمالي حقوق الملكية	حصص غير مسيطرة	الإجمالي	خسائر مترجمة	احتياطي شراء الأسهم للموظفين	احتياطي ربحية	التغير في احتياطي القيمة العادلة	احتياطي اختياري	احتياطي إخباري	احتياطي أسهم خريفة	أسهم خريفة	علاوة إصدار أسهم	رأس المال
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
11,953,590	1,152,477	10,801,113	(7,944,077)	65,964	(386,974)	(29,034)	388,139	388,139	3,508	(50,489)	7,340,937	11,025,000
127,703	11,008	116,695	116,695	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(200,246)	(50,632)	(149,614)	-	-	(141,971)	(7,643)	-	-	-	-	-	-
(72,543)	(39,624)	(32,919)	116,695	-	(141,971)	(7,643)	-	-	-	-	-	-
11,881,047	1,112,853	10,768,194	(7,827,382)	65,964	(528,945)	(36,677)	388,139	388,139	3,508	(50,489)	7,340,937	11,025,000
12,149,235	1,013,812	11,135,423	(7,998,352)	65,964	(85,695)	58,272	388,139	388,139	3,508	(50,489)	7,340,937	11,025,000
192,197	51,444	140,753	140,753	-	-	-	-	-	-	-	-	-
99,080	(61,936)	161,016	-	-	36,608	124,408	-	-	-	-	-	-
291,277	(10,492)	301,769	140,753	-	36,608	124,408	-	-	-	-	-	-
(83,022)	(83,022)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12,357,490	920,298	11,437,192	(7,857,599)	65,964	(49,087)	182,680	388,139	388,139	3,508	(50,489)	7,340,937	11,025,000

إن الإيضاحات المرتبطة تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

الرصيد في 31 مارس 2012

توزيعات أرباح مدفوعة من قبل شركة تابعة

الرصيد في 1 يناير 2012

ربح الفترة

الأدخل الشامل الآخر

إجمالي الدخل الشامل للفترة

الرصيد في 31 مارس 2013

الرصيد في 1 يناير 2013

ربح الفترة

الخسائر الشاملة

الأخرى

إجمالي الخسارة الشاملة للفترة

الرصيد في 31 مارس 2013

شركة وثاق للتأمين التكافلي ش.م.ك (مقفلة)
وشركاتها التابعة
دولة الكويت

بيان التدفقات النقدية المكنف المجمع (غير مدقق)
للفترة من 1 يناير 2013 إلى 31 مارس 2013

الثلاثة أشهر المنتهية في		
31 مارس	31 مارس	
2012	2013	
دينار كويتي	دينار كويتي	
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:
192,197	127,703	ربح الفترة
		تسويات:
(145,627)	198,418	صافي خسارة / (ربح) الاستثمار
(465)	-	التغير في القيمة العادلة لعقارات استثمارية
(79,821)	(41,269)	حصة المساهمين في فوائض التأمين التكافلي
(63,214)	(310,556)	أتعاب إدارة من حاملي وثائق التأمين
(96,930)	(25,704)	
(30,423)	22,555	موجودات أخرى
242,321	38,224	مطلوبات أخرى
114,968	35,075	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:
3,574	(123,024)	صافي التغير في ودائع استثمار
-	(62,175)	حيازة استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(176,064)	-	حيازة استثمارات متاحة للبيع
-	271,623	المحصل من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
130,000	-	المحصل من بيع استثمارات متاحة للبيع
(35,779)	(39,624)	صافي التغير في حصص غير مسيطرة
-	35,083	ربح مستلم من ودائع استثمار
(78,269)	81,883	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:
(83,022)	-	توزيعات أرباح من شركة تابعة
207,629	(156,731)	صافي التغير في المبالغ المستحقة إلى حاملي وثائق التأمين
124,607	(156,731)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التمويلية
38,820	(195,369)	فروق ترجمة عملات أجنبية
200,126	(235,142)	صافي (النقص) / الزيادة في الأرصدة لدى البنوك والنقد
1,999,804	1,857,034	الأرصدة لدى البنوك والنقد في 1 يناير
2,199,930	1,621,892	الأرصدة لدى البنوك والنقد في 31 مارس

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

1. التأسيس والنشاط

شركة وثاق للتأمين التكافلي ش.م.ك (مقفلة) هي شركة مساهمة كويتية مقفلة تأسست في دولة الكويت بتاريخ 2 أكتوبر 2000. إن أسهم الشركة مدرجة في سوق الكويت للأوراق المالية.

تتمثل أغراض تأسيس الشركة فيما يلي:

أولاً: مزاولة 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 عقد تأسيسها صلاحية القيام بالأعمال والتصرفات الآتية حسبما يرى مجلس الإدارة:

- (أ) تملك واكتساب حق التصرف في كل ما تراه لازم لها من الأموال المنقولة وغير المنقولة أو أي جزء منها أو أية امتيازات تعتقد الشركة أنها لازمها وملائمة لطبيعة عملها وضرورة لتنمية أموالها،
- (ب) إجراء جميع المعاملات وإبرام جميع العقود بجميع التصرفات القانونية التي تراها لازمة ومناسبة للتحقيق وتسهيل أغراضها وذلك بالشروط التي تراها،
- (ج) أن تشتري أو تباع أو ترهن أو تستأجر أو تستبدل أو تحرز أو تظهر بأي طريقة كانت أية أراضي أو عقارات أو أوراق مالية أو صكوك أو سهم أو أية 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،
- (د) تقديم الاستشارات والقيام بالدراسات الفنية في مجال التأمين أو إعادة التأمين للشركات أو غيرها التي تهتم مباشرة بالعمل في مجال التأمين أو إعادة التأمين التكافلي،
- (هـ) العمل مقدراً أو مئتماً في مجال التأمين ووكيلاً لشركات التأمين أو إعادة التأمين 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 أن 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 مباشرة الأعمال السابق ذكرها في دولة الكويت وفي خارجها بصفة أصلية أو بالوكالة وبجوز للشركة أن تكون لها مصلحة أو أن 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.

الشركة تابعة لشركة دار الاستثمار ش.م.ك. وهي شركة مساهمة كويتية ("الشركة الأم الكبرى").

عنوان المركز الرئيسي المسجل للشركة يقع في برج المدينة، شارع خالد بن الوليد، الشرق، دولة الكويت.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة المجمعة
للفترة من 1 يناير 2013 إلى 31 مارس 2013

بتاريخ 29 نوفمبر 2012، صدر قانون الشركات بالمرسوم بقانون رقم 25 لسنة 2012 ("القانون") ولاحقاً تم تعديله بموجب القانون رقم 97 لسنة 2013 بتاريخ 27 مارس 2013. ويسرى القانون اعتباراً من تاريخ نشره في الجريدة الرسمية. وفقاً للمادة (2) والمادة (3) من المرسوم بالقانون المعدل يصدر وزير التجارة والصناعة اللائحة التنفيذية لهذا القانون خلال ستة أشهر من تاريخ نشره في الجريدة الرسمية وتحدد اللائحة قواعد وضوابط توفيق أوضاع الشركات وفقاً لأحكام القانون الجديد. ترى إدارة الشركة أن تطبيق أحكام هذا القانون ليس لها أي تأثير مادي على نشاط الشركة أو مركزها المالي المجمع.

تتكون البيانات المالية المجمعة كما في للسنة المنتهية في 31 مارس 2013 من الشركة وشركاتها التابعة (يشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة" ومنفردين بـ "شركات المجموعة"). وفيما يلي قائمة بالشركات التابعة الهامة المملوكة مباشرة:

الشركات التابعة:	بلد التأسيس	نسبة الملكية			النشاط الرئيسي
		31 مارس 2013	31 ديسمبر 2012	31 مارس 2012	
شركة وثاق للتأمين التكافلي	مصر	60%	60%	60%	أنشطة التأمين التكافلي وإعادة التأمين التكافلي
شركة وارد للإجارة والتمويل ش.م.ك. (مقفلة)*	الكويت	100%	100%	4.5%	تأجير السيارات وتجارة السيارات وقطع الغيار داخل الكويت

* الأسهم المشار إليها مملوكة من قبل مساهمين نيابة عن حاملي وثائق التأمين.

يمثل التأمين التكافلي البديل الإسلامي للتأمين التقليدي وبرامج الاستثمار، استناداً إلى مفهوم الأموال المتبادلة، حيث يقوم حامل الوثيقة باستلام حصته في الفوائض المالية الناتجة من أنشطة التأمين التكافلي، وفقاً لعقد تأسيس الشركة وموافقة هيئة الفتوى والرقابة الشرعية.

تقوم المجموعة بممارسة أنشطة التأمين نيابة عن حاملي وثائق التأمين وتقديم التمويل إلى عمليات حملة وثائق التأمين عند الضرورة. تتولى المجموعة مسؤولية الالتزامات المتكبدة من قبل حملة وثائق التأمين في حال عجز صندوق حملة وثائق التأمين وتصفية أعماله. تعمل المجموعة كأمين على ملكية الموجودات المادية المتعلقة بعمليات حملة وثائق التأمين والمساهمين، ومع ذلك فقد تم الإفصاح عن تلك الموجودات والمطلوبات مع نتائج خطوط أعمال حاملي وثائق التأمين في إيضاحي 5 و 6.

تحتفظ المجموعة بدفاتر منفصلة لحسابات حاملي وثائق التأمين والمساهمين. يتم تسجيل الإيرادات والمصاريف العائدة مباشرة إلى أي أنشطة في الحسابات المعنية. تحدد الإدارة ومجلس الإدارة أسس تحصيل المصاريف من العمليات المشتركة. يتم القيام بكافة أنشطة التأمين التكافلي والاستثمار وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية السمحاء وبناءً على موافقة هيئة الفتوى والرقابة الشرعية.

في اجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد بتاريخ 2 مايو 2013، وافق المساهمون على البيانات المالية المجمعة المدققة للمجموعة كما في للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2012. ولم يتم الإعلان عن أي توزيعات أرباح من قبل المجموعة.

تم الموافقة على إصدار المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة للمجموعة للفترة المنتهية في 31 مارس 2013 وفقاً لقرار مجلس إدارة الشركة في 15 مايو 2013.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة المجمعة
للفترة من 1 يناير 2013 إلى 31 مارس 2013

2. أسس الإعداد

تم إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34 - التقارير المالية المرحلية.

تم إدراج إيضاحات تفسيرية مختارة لشرح الأحداث والمعاملات الهامة لفهم التغيرات في المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة للمجموعة، منذ آخر بيانات مالية مجمعة سنوية كما في والسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2012. لا تتضمن هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة كافة المعلومات المطلوبة لإعداد البيانات المالية المجمعة السنوية الكاملة للمجموعة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

3. السياسات المحاسبية الهامة

تتفق السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية المجمعة المكثفة مع تلك المتبعة في آخر بيانات مالية سنوية مجمعة مدققة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2012. إضافة إلى ذلك فقد قامت الشركة بتطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية المعدلة التالية والتي تسري للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2013.

المعيار الدولي للتقارير المالية 10 - البيانات المالية المجمعة

يحدد المعيار الجديد مبادئ السيطرة، ويوضح كيفية تحديد سيطرة المستثمر على شركة مستثمر بها، وبناءً عليه يجب تجميع بيانات الشركة المستثمر بها، كما يبين مبادئ إعداد البيانات المالية. يقدم المعيار نموذج تجميع فردي يحدد السيطرة كأساس التجميع لكل أنواع الشركات، حيث تستند السيطرة حول إذا ما كان المستثمر له القدرة على السيطرة الشركة المستثمر بها، أو التعرض أو لديه الحقوق لعوائد متغيرة من مشاركته في الشركة المستثمر بها والقدرة على استخدام قدرته على الشركة المستثمر بها للتأثير على مقدار العوائد. إن تطبيق هذا المعيار لن يكون له تأثير مالي على المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

المعيار الدولي للتقارير المالية 13 قياس القيمة العادلة

يحدد المعيار الجديد القيمة العادلة ويوضح في إطار معيار دولي للتقارير المالية فردي قياس القيمة العادلة ويتطلب الإفصاح عن قياسات القيمة العادلة. يتم تطبيق المعيار الدولي رقم 13 عندما تتطلب أو تسمح المعايير الدولية للتقارير المالية الأخرى بقياسات القيمة العادلة. لا يقدم المعيار أي متطلبات جديدة لقياس أصل أو التزام بالقيمة العادلة، أو تغيير ما تم قياسه بالقيمة العادلة في المعايير الدولية للتقارير المالية أو معالجة كيفية عرض التغيرات في القيمة العادلة. إن تطبيق هذا المعيار لم يؤثر على قياس موجودات و مطلوبات المجموعة ولكن قامت المجموعة بإضافة إيضاح جديد (إيضاح 11) في المعلومات المالية المرحلية المجمعة المكثفة كما هو مطلوب في المعيار الدولي للتقارير المالية 13.

معيار المحاسبة الدولي 1 عرض البيانات المالية - تعديلات

أدت التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 إلى تغيير تجميع البنود المعروضة في الدخل الشامل الآخر. إن البنود التي يمكن إعادة تصنيفها في الأرباح أو الخسائر في مرحلة مقبلة يمكن عرضها بشكل منفصل عن البنود التي لا يمكن إعادة تصنيفها. يؤثر هذا التعديل على العرض فقط وليس له أي تأثير على المركز المالي للشركة أو أدائها. يصبح التعديل ساري المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يوليو 2012. إن تطبيق هذا التعديل لا يوجد له أي تأثير مالي على المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة المجمعة
للفترة من 1 يناير 2013 إلى 31 مارس 2013

الأحكام والتقديرات

إن إعداد المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة يتطلب من الإدارة القيام بأحكام وتقديرات وافتراسات، والتي قد تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات. وقد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات.

عند إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة، فإن الأحكام الهامة التي قامت بها الإدارة لتطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والمصادر الرئيسية لعدم التأكد من التقديرات متسقة مع تلك المطبقة في البيانات المالية المجمعة المدققة السنوية كما في والسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2012.

4. استثمارات متاحة للبيع

31 مارس 2012 دينار كويتي (غير مدققة)	31 ديسمبر 2012 دينار كويتي (مدققة)	31 مارس 2013 دينار كويتي (غير مدققة)
256,113	266,786	301,414
564,403	553,728	561,600
1,458,106	1,441,603	1,451,423
3,335,729	2,313,968	2,152,759
5,358,238	4,309,299	4,165,782
5,614,351	4,576,085	4,467,196

أوراق مالية مسعرة
أسهم

أوراق مالية غير مسعرة
أسهم
صناديق أسهم مدارة
محافظ مدارة

شركة وثاق للتأمين التكافلي ش.م.ك (مقفلة)
وشركاتها التابعة
دولة الكويت

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة المجمعة
للفترة من 1 يناير 2013 إلى 31 مارس 2013

5. الموجودات والمطلوبات لحاملي وثائق التأمين

31 مارس 2012 دينار كويتي (غير مدققة)	31 ديسمبر 2012 دينار كويتي (مدققة)	31 مارس 2013 دينار كويتي (غير مدققة)	
			الموجودات
393,249	222,922	636,332	الأرصدة لدى البنوك والنقد
8,347,681	8,505,984	8,163,063	ودائع استثمار
			استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو
685,162	804,528	616,111	الخسائر
338,534	-	-	مدينو تمويل إسلامي
908,927	1,063,897	937,884	مدينون ومدفوعات مقدماً
1,807,196	1,755,010	1,782,121	اشتراكات مستحقة
970,157	970,157	970,157	استثمارات متاحة للبيع
-	409,766	409,766	الشهرة
			حصة إعادة التأمين التكافلي المستردة من
3,380,499	4,543,540	5,942,106	مطالبات قيد التسوية
217,402	337,024	337,166	مدينو اشتراكات إعادة التأمين
1,072,792	939,073	430,517	المبالغ المستحقة من المساهمين
277,750	277,750	277,750	أرض مستأجرة
777,700	1,013,125	975,521	أثاث ومعدات
19,177,049	20,842,776	21,478,494	
			المطلوبات
			احتياطيات التكافل:
10,943,180	11,430,877	12,923,054	احتياطي مطالبات قيد التسوية
3,673,580	3,568,498	3,585,410	اشتراكات غير مكتسبة
238,630	286,703	157,163	احتياطي مطالبات متكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها
14,855,390	15,286,078	16,665,627	
547,118	821,953	773,854	احتياطيات أخرى
			احتياطي محتفظ به لأعمال إعادة التأمين
173,186	216,948	390,943	التكافلي
1,656,066	2,318,246	1,878,425	دائنون ومستحقات
1,661,432	1,664,751	1,504,124	حساب مكشوف لدى البنك
1,751,761	1,668,168	1,668,168	قرض حسن من مساهمين
(1,467,904)	(1,133,368)	(1,402,647)	صافي العجز من أنشطة التأمين التكافلي
19,177,049	20,842,776	21,478,494	إجمالي الاحتياطيات والمطلوبات

شركة وثاق للتأمين التكافلي ش.م.ك (مقفلة)
وشركاتها التابعة
دولة الكويت

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة المجمعة
للفترة من 1 يناير 2013 إلى 31 مارس 2013

فيما يلي الحركة في صندوق حاملي وثائق التأمين:

31 مارس 2012 دينار كويتي (غير مدققة)	31 ديسمبر 2012 دينار كويتي (مدققة)	31 مارس 2013 دينار كويتي (غير مدققة)	
(1,410,347)	(1,410,347)	(1,133,368)	في 1 يناير
44,844	168,925	(225,969)	صافي (العجز)/ الفائض من العمليات للفترة
(102,401)	108,054	(43,310)	فروق ترجمة عملات أجنبية
<u>(1,467,904)</u>	<u>(1,133,368)</u>	<u>(1,402,647)</u>	رصيد آخر المدة

شركة وثائق للتأمين التكافلي ش.م.ك (مقفلة)
وشركتاتها التابعة
دولة الكويت

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة المجمعة
للفترة من 1 يناير 2013 إلى 31 مارس 2013

6. نتائج عمليات حاملي وثائق التأمين

الإجمالي دينار كويتي	التأمين على الحياة دينار كويتي	حريق دينار كويتي	حوادث عامة دينار كويتي	بحري وجوي دينار كويتي	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2013 (غير مدققة)
1,258,643	58,997	59,280	1,100,222	40,144	إجمالي الأيرادات
251,630	31,329	306	179,917	40,078	صافي الفائض من عمليات التأمين التكافلي
184,665	2,940	9,638	169,533	2,554	إيرادات استثمار
105,778	18,403	(99,883)	159,387	27,871	صافي الفائض / (العجز) حسب الأنشطة
52,062					الدخل من أنشطة التأجير
(31,984)					المصاريف المتعلقة بأنشطة التأجير
(41,269)					حصة المساهمين من فوائض التأمين التكافلي من الشركة التابعة
(310,556)					أنعاب إدارة إلى مساهمي الشركة
(225,969)					العجز المحول إلى صندوق حاملي وثائق التأمين

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2012 (غير مدققة)

إجمالي الأيرادات	إجمالي	إجمالي	إجمالي	إجمالي	إجمالي
صافي (العجز) / الفائض من عمليات التأمين التكافلي	16,344	41,245	1,035,782	46,604	1,139,975
إيرادات الاستثمار	(41,179)	38,458	347,687	19,456	364,422
صافي الفائض حسب الأنشطة	4,557	14,852	166,875	6,030	192,314
حصة المساهمين من فائض التأمين التكافلي من الشركة التابعة	(55,105)	(6,256)	250,225	(985)	187,879
أنعاب إدارة إلى مساهمي الشركة	(79,821)				(79,821)
الفوائض المحولة إلى صندوق حاملي وثائق التأمين	(63,214)				(63,214)
	44,844				44,844

قام حاملي وثائق تأمين الشركة التابعة بتحويل فائض بمبلغ 41,269 دينار كويتي (31 مارس 2012: 79,821 دينار كويتي) إلى مساهمي الشركة التابعة من إجمالي فائض تأمين تكافلي بمبلغ 105,778 دينار كويتي (31 مارس 2012: 187,879 دينار كويتي).

وفقاً لتعدد تأسيس للشركة، يستحق مساهمي الشركة أنعاب إدارة من حاملي وثائق تأمين الشركة حتى 20% من إجمالي الاشتراكات المكتتب بها وإيرادات الاستثمار.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة المجمعة
للفترة من 1 يناير 2013 إلى 31 مارس 2013

7. صافي (خسارة) / ربح الاستثمار

31 مارس 2012 دينار كويتي	31 مارس 2013 دينار كويتي	
		الخسارة المحققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(64,534)	23,958	الخسارة غير المحققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(40,456)	(107,460)	أخرى
250,617	(114,916)	
145,627	(198,418)	

8. معاملات مع أطراف ذات صلة

الأطراف ذات الصلة تمثل المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا للمجموعة والشركات الخاضعة للسيطرة أو السيطرة المشتركة أو تلك التي يمكنهم تأثير هام عليها. تقوم إدارة الشركة باعتماد سياسات وشروط تسعير هذه المعاملات.

فيما يلي المعاملات مع الأطراف ذات الصلة المدرجة في البيانات المالية المجمعة:

31 مارس 2012 دينار كويتي	31 مارس 2013 دينار كويتي	
		المساهمين
		بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع
130,506	130,506	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
3,328,038	1,703,374	موجودات مالية متاحة للبيع
338,534	-	أرصدة دائنة
		حاملو وثائق التأمين
		موجودات ومطلوبات وصندوق حاملي وثائق التأمين
392,283	212,462	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
787,500	787,500	موجودات مالية متاحة للبيع

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة المجمعة
للفترة من 1 يناير 2013 إلى 31 مارس 2013

الثلاثة أشهر المنتهية في		
31 مارس 2012 دينار كويتي	31 مارس 2013 دينار كويتي	
		المساهمين
		بيان الدخل المرحلي المكثف المجمع
11,000	9,500	بدلات ومزايا أخرى
		حاملي وثائق التأمين
73,077	-	نتائج حاملي وثائق التأمين
		اكتراكات مكتتبة
17,252	(12,850)	(خسارة)/ ربح غير محقق من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
		مدفوعات الإدارة العليا
14,491	14,989	مزايا قصيرة الأجل
2,978	7,369	مكافأة نهاية الخدمة

9. ربحية السهم الأساسية والمخفضة

يتم احتساب ربحية السهم العائدة إلى مساهمي الشركة بقسمة صافي ربح الفترة العائدة إلى مساهمي الشركة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة.

فيما يلي المعلومات الضرورية لاحتساب ربحية السهم:

الثلاثة أشهر المنتهية في		
31 مارس 2012	31 مارس 2013	
140,753	116,695	صافي ربح الفترة العائد إلى مساهمي الشركة (دينار كويتي)
		المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية (بالصافي بعد طرح أسهم الخزينة) القائمة للفترة
109,804,500	109,804,500	ربحية السهم (فلس) - الأساسية والمخفضة
1.28	1.06	

10. القيمة العادلة للموجودات المالية

تتضمن الأدوات المالية كل من الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

تتكون الموجودات المالية من النقد والأرصدة لدى البنوك والمدينين والاستثمارات. وتتكون المطلوبات المالية من الدائنين. تدرج القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية بالمبلغ الذي يمكن مبادلة الأداة في عملية حالية بين أطراف راغبة، بخلاف البيع الإجباري أو للتصفية.

إن القيمة العادلة للأدوات المالية لا تختلف بصورة جوهرية عن قيمتها الدفترية في تاريخ بيان المركز المالي، باستثناء بعض الاستثمارات المتاحة للبيع المدرجة بالتكلفة (إيضاح 4).

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة المجمعة
للفترة من 1 يناير 2013 إلى 31 مارس 2013

تستخدم المجموعة الجدول الهرمي التالي لتحديد والإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية حسب أسلوب التقييم:

- المستوى 1: أسعار معلنة (غير معدلة) في السوق النشط لموجودات أو مطلوبات محددة.
المستوى 2: أساليب أخرى التي تكون جميع مدخلاتها لها تأثيراً ملموساً على القيمة العادلة المسجلة معروضة بشكل مباشر أو غير مباشر.
المستوى 3: أساليب تقييم تستخدم مدخلات لها تأثيراً ملموساً على القيمة العادلة المسجلة والتي لا تستند إلى البيانات المعروضة في السوق.

يبين الجدول التالي تحليل الأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة حسب مستوى تسلسل القيمة العادلة:

الإجمالي دينار كويتي	المستوى الثاني دينار كويتي	المستوى الأول دينار كويتي	31 مارس 2013
			المساهمين
996,954	-	996,954	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح
3,905,593	3,604,179	301,414	أو الخسائر
4,902,547	3,604,179	1,298,368	استثمارات متاحة للبيع
			حامل وثائق التأمين
616,111	353,956	262,155	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح
616,111	353,956	262,155	أو الخسائر
			31 ديسمبر 2012
			المساهمين
1,296,267	-	1,296,267	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح
4,093,235	3,826,449	266,786	أو الخسائر
5,389,502	3,826,449	1,563,053	استثمارات متاحة للبيع
			حامل وثائق التأمين
804,528	589,872	214,656	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح
804,528	589,872	214,656	أو الخسائر
			31 مارس 2012
			المساهمين
1,151,151	-	1,151,151	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح
5,042,248	4,786,136	256,112	أو الخسائر
6,193,399	4,786,136	1,407,263	استثمارات متاحة للبيع
			حامل وثائق التأمين
685,162	533,153	152,009	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح
685,162	533,153	152,009	أو الخسائر

يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات وفقاً للمستوى 2 من قبل مدير استثمار ذي صلة.

خلال الفترات المنتهية في 31 مارس 2013 و 31 مارس 2012، لم يتم القيام بأي تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني لقياس القيمة العادلة.

شركة وثائق للتأمين التكافلي ش.م.ك (مقفلة)
وشركاتها التابعة
دولة الكويت

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة المجمعة
للفترة من 1 يناير 2013 إلى 31 مارس 2013

11. معلومات القطاعات

تعمل المجموعة في قطاعين هما الكويت ومصر بناء على التوزيع الجغرافي، وتمثل الشركات العاملة للمجموعة. تقوم هاتين الشركتين بأعمال التأمين التكافلي في بلديهما ويتم إدارتهما بشكل منفصل نظراً لاختلاف استراتيجيات التسويق بالإضافة إلى اختلاف البيئة الرقابية لكل منهما. بالنسبة لكل شركة، يقوم مجلس الإدارة بمراجعة التقارير الإدارية الداخلية على أساس ربع سنوي على الأقل.

المساهمون	الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2012			الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2013		
	الإجمالي	الكويت	مصر	الإجمالي	الكويت	مصر
صافي (خسارة) / إيرادات الاستثمار الضريبة إجمالي المصاريف صافي (الخسارة) / الربح	145,627 (44,061) (42,487) 192,197	(186,244) - (31,503) 63,591	40,617 (44,061) (10,984) 128,606	(198,418) (20,212) (18,807) 127,703	(233,501) - (2,253) 100,183	35,083 (20,212) (16,554) 27,520
معلومات أخرى: إجمالي الموجودات إجمالي المطلوبات	14,101,323 1,743,833	11,391,835 1,497,169	2,709,488 246,664	12,779,939 898,892	10,017,642 773,035	2,762,297 125,857
حامل وثائق التأمين	الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2012			الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2013		
	الإجمالي	الكويت	مصر	الإجمالي	الكويت	مصر
إجمالي الاشتراكات المكتسبة إجمالي الإيرادات صافي الفائض / (العجز) من عمليات التأمين التكافلي	1,792,969 1,139,974 364,422	937,211 591,615 276,858	855,758 548,360 87,564	2,526,746 1,258,643 251,630	1,552,783 726,716 253,112	973,963 531,927 (1,482)
معلومات أخرى: إجمالي الموجودات إجمالي المطلوبات	20,842,776 20,842,776	11,227,710 11,227,710	9,615,066 9,615,066	21,478,494 21,478,494	12,660,364 12,660,364	8,818,130 8,818,130