

29 AUG 2013

سوق الكويت للأوراق المالية
قسم الصفقات - والتوثيق الذي
هو جزء من طبق الأصل

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

المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة وتقرير المراجعة
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2013

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

المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة وتقرير المراجعة
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 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	19 - 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 عبد العزيز 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 30 يونيو 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 30 يونيو 2013، والبيانات المكثفة المجمعة للأرباح أو الخسائر والدخل الشامل لفترة الثلاثة و الستة أشهر المنتهية بذلك التاريخ والبيانات المكثفة المجمعة للتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الستة 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 مسئوليتنا هي إبداء استنتاج حول تلك المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة بناء على مراجعتنا.

نطاق المراجعة

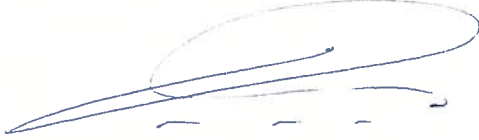
لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي رقم 2410 المتعلق بمهام المراجعة، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مراقب الحسابات المستقل للمنشأة". تتمثل مراجعة المعلومات المالية المرحلية في توجيه الاستفسارات، بصفة رئيسية للأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق الإجراءات التحليلية وإجراءات المراجعة الأخرى. تعتبر المراجعة جوهرياً 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 30 يونيو 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 الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 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



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 18 أغسطس 2013

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

بيان المركز المالي المكثف المجمع (غير مدقق)
كما في 30 يونيو 2013

30 يونيو 2012 دينار كويتي (غير مدققة)	31 ديسمبر 2012 دينار كويتي (مدققة)	30 يونيو 2013 دينار كويتي (غير مدققة)	إيضاح	
2,095,349	1,857,034	1,622,152		الموجودات
1,150,650	1,296,267	1,095,164		الأرصدة لدى البنوك والنقد
1,516,705	299,064	625,822		استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
5,451,157	4,576,085	4,430,234	4	موجودات أخرى
1,751,761	1,668,168	1,668,168	5	استثمارات متاحة للبيع
731,017	980,399	1,078,987		قرض حسن إلى حاملي وثائق التأمين
2,634,761	2,645,797	2,645,797		ودائع استثمار
15,331,400	13,322,814	13,166,324		ممتلكات استثمار
				إجمالي الموجودات
1,924,542	430,151	340,623		المطلوبات
1,026,863	939,073	305,488	5	مطلوبات أخرى
2,951,405	1,369,224	646,111		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
68,586	(29,034)	428,238		احتياطي إجباري
(121,177)	(386,974)	(455,993)		احتياطي اختياري
65,964	65,964	65,964		التغير في احتياطي القيمة العادلة
(7,812,895)	(7,944,077)	(7,763,635)		احتياطي ترجمة عملات أجنبية
11,295,712	10,801,113	11,369,808		احتياطي خطة شراء الأسهم للموظفين
1,084,283	1,152,477	1,150,405		خسائر متراكمة
12,379,995	11,953,590	12,520,213		إجمالي حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي الشركة
15,331,400	13,322,814	13,166,324		حصص غير مسيطرة
				إجمالي حقوق الملكية
				إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

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


عبد الله مشاري الحمضي
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 الي 30 يونيو 2013

السنة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح	
30 يونيو 2012 دينار كويتي	30 يونيو 2013 دينار كويتي	30 يونيو 2012 دينار كويتي	30 يونيو 2013 دينار كويتي		
					صافي (خسارة) / ربح الاستثمار
156,081	(276,363)	9,989	(77,945)	7	حصة المساهمين في فوائض التأمين التكافلي
285,764	132,477	205,943	91,208	6	أتعاب إدارة من حاملي وثائق التأمين
75,268	492,496	12,054	181,940	6	(مصاريف) / إيرادات أخرى مصاريف عمومية وإدارية
-	-	-	(20,953)		
(190,980)	(81,282)	(148,493)	(62,475)		
					الربح قبل مكافأة أعضاء مجلس الإدارة والضرائب
326,133	267,328	79,493	111,775		ضريبة دعم العمالة الوطنية الضريبة
(10,398)	(8,187)	(4,232)	(3,480)		مكافأة أعضاء مجلس الإدارة الزكاة
(75,751)	(47,875)	(31,690)	(27,663)		
(3,500)	(2,500)	(1,750)	(1,250)		
(4,263)	(3,275)	(1,797)	(1,594)		
232,221	205,491	40,024	77,788		صافي ربح الفترة
					العائد إلى:
					مساهمي الشركة
185,457	180,442	44,704	63,747		الحصص غير المسيطرة
46,764	25,049	(4,680)	14,041		
232,221	205,491	40,024	77,788		
					ربحية السهم الأساسية والمخففة العائدة إلى مساهمي الشركة (فلس)
1.69	1.64	0.41	0.58	9	

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 الى 30 يونيو 2013

الستة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في		
30 يونيو 2012 دينار كويتي	30 يونيو 2013 دينار كويتي	30 يونيو 2012 دينار كويتي	30 يونيو 2013 دينار كويتي	
232,221	205,491	40,024	77,788	ربح الفترة
				(الخسارة) / الدخل الشامل الآخر
				البند المعد تصنيفها أو يمكن إعادة
				تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل
				التغيرات في احتياطي القيمة العادلة
				للاستثمارات المتاحة للبيع
10,314	457,272	(114,094)	464,915	التغيرات في احتياطي ترجمة عملات أجنبية
(112,374)	(96,140)	(87,046)	96,463	إجمالي البنود المعد تصنيفها أو يمكن إعادة
(102,060)	361,132	(201,140)	561,378	تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل
(102,060)	361,132	(201,140)	561,378	إجمالي الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى
130,161	566,623	(161,116)	639,166	إجمالي الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة
				العائد إلى:
160,289	568,695	(141,480)	601,614	مساهمي الشركة
(30,128)	(2,072)	(19,636)	37,552	الحصص غير المسيطرة
130,161	566,623	(161,116)	639,166	

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

شركة وثاق للتأجير
وشركتها التابعة
دولة الكويت

بيان التغيرات في حقوق الملكية المخفض المجموع
للفترة من 1 يناير 2013 إلى 30 يونيو 2013

[illegible]

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

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

بيان التدفقات النقدية المكتف المجمع (غير مدقق)
للفترة من 1 يناير 2013 إلى 30 يونيو 2013

الستة أشهر المنتهية في		
30 يونيو 2012 دينار كويتي	30 يونيو 2013 دينار كويتي	
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:
232,222	205,491	ربح الفترة
		تسويات:
(156,081)	276,363	صافي خسارة / (ربح) الاستثمار
(285,764)	(132,477)	حصة المساهمين في فوائد التأمين التكافلي
(75,268)	(492,496)	أتعاب إدارة من حاملي وثائق التأمين
(284,891)	(143,119)	
(1,295,621)	(326,758)	موجودات أخرى
1,429,136	(89,528)	مطلوبات أخرى
(151,376)	(559,405)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:
(229,581)	(98,588)	صافي التغير في ودائع استثمار
(465)	(223,243)	حيازة استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
163,722	-	حيازة استثمارات متاحة للبيع
252,055	271,623	المحصل من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	374,480	المحصل من بيع استثمارات متاحة للبيع
-	(2,072)	صافي التغير في حصص غير مسيطرة
-	78,181	ربح مستلم من ودائع استثمار
185,731	400,381	صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:
183,620	-	توزيعات أرباح من شركة تابعة
(122,430)	(8,612)	صافي التغير في المبالغ المستحقة إلى حاملي وثائق التأمين
61,190	(8,612)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التمويلية
-	(67,246)	فروق ترجمة عملات أجنبية
95,545	(234,882)	صافي (النقص) / الزيادة في الأرصدة لدى البنوك والنقد
1,999,804	1,857,034	الأرصدة لدى البنوك والنقد في 1 يناير
2,095,349	1,622,152	الأرصدة لدى البنوك والنقد في 30 يونيو

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: مزاوله جميع أعمال التأمين التكافلي والتعاوني وإعادة التأمين بكافة أشكالها بما لا يتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية والقوانين المنظمة.

ثانياً: للشركة في سبيل تحقيق أغراضها أنفة 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 لازمه وملانمة لطبيعة عملها وضرورية 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 تبيع أو ترهن أو تستأجر أو تستبدل أو تحرز أو تظهر بأي طريقة كانت أية أراضي أو عقارات أوراق مالية أو صكوك أو سهم أو أية أموال أخرى منقولة أو عقارية وأن تبيع أو توجر أو ترهن أو تتصرف بجميع أنواع التصرفات في كل أو بعض أموال أو ممتلكات الشركة المنقولة أو العقارية،
- (د) تقديم الاستشارات والقيام بالدراسات الفنية في مجال التأمين أو إعادة التأمين للشركات أو غيرها التي تهتم مباشرة بالعمل في مجال التأمين أو إعادة التأمين التكافلي،
- (هـ) العمل مقدراً أو مثمناً 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 وبجواز 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.

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 المجموع.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة المجمعة
للفترة من 1 يناير 2013 إلى 30 يونيو 2013

تتكون البيانات المالية المجمعة كما في والسنة المنتهية في 30 يونيو 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
		30 يونيو 2013	31 ديسمبر 2012	30 يونيو 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 والسنة 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 30 يونيو 2013 وفقاً لقرار مجلس إدارة الشركة في 18 أغسطس 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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة المجمعة
للفترة من 1 يناير 2013 إلى 30 يونيو 2013

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 المكثفة المجمعة 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 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.

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.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة المجمعة
للفترة من 1 يناير 2013 إلى 30 يونيو 2013

4. استثمارات متاحة للبيع

30 يونيو 2012 دينار كويتي (غير مدققة)	31 ديسمبر 2012 دينار كويتي (مدققة)	30 يونيو 2013 دينار كويتي (غير مدققة)	
266,664	266,786	477,680	أوراق مالية مسعرة أسهم
566,853	553,728	509,074	أوراق مالية غير مسعرة أسهم
1,424,464	1,441,603	1,495,253	صناديق أسهم مدارة
3,193,176	2,313,968	1,948,227	محافظ مدارة
5,184,493	4,309,299	3,952,554	
5,451,157	4,576,085	4,430,234	

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 30 يونيو 2013

5. الموجودات والمطلوبات لحاملي وثائق التأمين

30 يونيو 2012 دينار كويتي (غير مدققة)	31 ديسمبر 2012 دينار كويتي (مدققة)	30 يونيو 2013 دينار كويتي (غير مدققة)	
			الموجودات
147,896	222,922	370,465	الأرصدة لدى البنوك والنقد
8,408,844	8,505,984	8,059,833	ودائع استثمار
			استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
643,648	804,528	711,258	مدينو تمويل إسلامي
338,534	-	-	مدينون ومدفوعات مقدماً
976,073	1,063,897	795,278	اشتراكات مستحقة
1,679,433	1,755,010	1,735,322	استثمارات متاحة للبيع
970,157	970,157	970,157	الشهرة
-	409,766	409,766	حصة إعادة التأمين التكافلي المستردة من مطالبات قيد التسوية
4,437,956	4,543,540	4,457,143	مدينو اشتراكات إعادة التأمين
253,985	337,024	473,772	المبالغ المستحقة من المساهمين
1,026,863	939,073	305,488	أرض مستأجرة
277,750	277,750	277,750	أثاث ومعدات
790,288	1,013,125	971,376	
<u>19,951,427</u>	<u>20,842,776</u>	<u>19,537,608</u>	
			المطلوبات
			احتياطات التكافل:
11,659,089	11,430,877	11,457,961	احتياطي مطالبات قيد التسوية
3,595,236	3,568,498	3,563,231	اشتراكات غير مكتسبة
301,617	286,703	199,567	احتياطي مطالبات متكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها
<u>15,555,942</u>	<u>15,286,078</u>	<u>15,220,759</u>	
660,490	821,953	739,323	احتياطات أخرى
168,767	216,948	330,049	احتياطي محتفظ به لأعمال إعادة التأمين التكافلي
1,700,522	2,318,246	1,393,974	دائنون ومستحقات
1,716,092	1,664,751	1,531,158	حساب مكشوف لدى البنك
1,751,761	1,668,168	1,668,168	قرض حسن من مساهمين
(1,602,147)	(1,133,368)	(1,345,823)	صافي العجز من أنشطة التأمين التكافلي
<u>19,951,427</u>	<u>20,842,776</u>	<u>19,537,608</u>	إجمالي الاحتياطات 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 30 يونيو 2013

فيما يلي الحركة في صندوق حاملي وثائق التأمين:

30 يونيو 2012 دينار كويتي (غير مدققة)	31 ديسمبر 2012 دينار كويتي (مدققة)	30 يونيو 2013 دينار كويتي (غير مدققة)	
(1,410,347)	(1,410,347)	(1,133,368)	في 1 يناير
(41,718)	168,925	(327,840)	صافي (العجز)/ الفائض من العمليات للفترة
(150,082)	108,054	115,385	فروق ترجمة عملات أجنبية
<u>(1,602,147)</u>	<u>(1,133,368)</u>	<u>(1,345,823)</u>	رصيد آخر المدة

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 30 يونيو 2013

6. نتائج عمليات حاملي وثائق التأمين

فترة السنة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2013 (غير مدققة)	إجمالي الإيرادات
	صافي الفائض من عمليات التأمين التكافلي
	إيرادات استثمار
	صافي الفائض حسب الأنشطة
	الدخل من أنشطة التأجير
	المصاريف المتعلقة بالأنشطة التأجير
	حصة المساهمين من فوائض التأمين التكافلي من الشركة التابعة
	إتعالج إدارة إلى مساهمي الشركة
	العجز المحول إلى صندوق حاملي وثائق التأمين
فترة السنة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2012 (غير مدققة)	

إجمالي الإيرادات
صافي الفائض من عمليات التأمين التكافلي
خسارة الاستثمار
صافي الفائض / (العجز) حسب الأنشطة
حصة المساهمين من فائض التأمين التكافلي من الشركة التابعة
إتعالج إدارة إلى مساهمي الشركة
العجز المحول إلى صندوق حاملي وثائق التأمين

إجمالي	التأمين على الحياة	حريق	حوادث عامة	بحري وجوي
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
2,860,609	224,134	1,050,842	1,487,314	98,319
611,613	96,672	68,897	399,061	46,983
370,299	8,869	322,969	30,759	7,702
279,090	63,707	(69,302)	274,272	10,413
164,550				
(146,507)				
(132,477)				
(492,496)				
(327,840)				
2,608,155	70,683	91,545	2,346,922	99,005
742,548	34,090	67,406	592,454	48,598
(423,234)	(40,254)	(78,477)	(267,906)	(36,597)
319,314	(6,164)	(11,071)	324,548	12,001
(285,764)				
(75,268)				
(41,718)				

قام حاملي وثائق تأمين الشركة التابعة بتحويل فائض بمبلغ 132,477 دينار كويتي (30 يونيو 2012: 285,764 دينار كويتي) إلى مساهمي الشركة التابعة من إجمالي فائض تأمين تكافلي بمبلغ 279,090 دينار كويتي (30 يونيو 2012: 319,314 دينار كويتي).

وفقاً لعقد تأسيس للشركة، يستحق مساهمي الشركة أنعالج 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 30 يونيو 2013

7. صافي (خسارة) / ربح الاستثمار

الثلثة أشهر المنتهية في		الستة أشهر المنتهية في	
30 يونيو	30 يونيو	30 يونيو	30 يونيو
2013	2012	2013	2012
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
الأرباح المحققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	47,370	15,239	161,331
الخسارة المحققة من استثمارات متاحة للبيع	(228,643)	-	-
الخسارة غير المحققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	(116,591)	-	(224,051)
أخرى	219,919	(5,250)	(5,250)
	<u>(77,945)</u>	<u>9,989</u>	<u>156,081</u>

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:

المساهمين		30 يونيو	30 يونيو
بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجموع		2013	2012
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر		دينار كويتي	دينار كويتي
موجودات مالية متاحة للبيع		130,506	130,506
أرصدة دائنة		1,948,200	3,193,176
		-	338,534
حاملي وثائق التأمين		30 يونيو	30 يونيو
موجودات ومطلوبات وصندوق حاملي وثائق التأمين		2013	2012
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر		دينار كويتي	دينار كويتي
موجودات مالية متاحة للبيع		369,885	393,706
		787,500	787,500

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 30 يونيو 2013

السنة أشهر المنتهية في		
30 يونيو	30 يونيو	
2012	2013	
دينار كويتي	دينار كويتي	
المساهمين		
بيان الدخل المرحلي المكثف المجمع		
بدلات ومزايا أخرى		
22,000	19,000	خسارة انخفاض قيمة استثمارات متاحة للبيع
5,250	-	حاملي وثائق التأمين
نتائج حاملي وثائق التأمين		
اشتراكات مكتتبة		
73,077	-	(خسارة)/ ربح غير محقق من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال
(50,339)	(152,680)	الأرباح أو الخسائر
مدفوعات الإدارة العليا		
مزايا قصيرة الأجل		
28,184	29,978	مكافأة نهاية الخدمة
8,377	11,054	

9. ربحية السهم الأساسية والمخففة

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:

الستة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في	
30 يونيو	30 يونيو	30 يونيو	30 يونيو
2012	2013	2012	2013
صافي ربح الفترة العائد إلى مساهمي الشركة (دينار كويتي)			
185,457	180,442	44,704	63,747
المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية (بالصافي بعد طرح أسهم الخزينة)			
109,804,500	109,804,500	109,804,500	109,804,500
القائمة للفترة			
ربحية السهم (فلس) - الأساسية والمخففة			
1.69	1.64	0.41	0.58

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.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة المجمعة
للفترة من 1 يناير 2013 إلى 30 يونيو 2013

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).

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:

30 يونيو 2013 المساهمين	المستوى الأول دينار كويتي	المستوى الثاني دينار كويتي	الإجمالي دينار كويتي
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر استثمارات متاحة للبيع	1,095,164	-	1,095,164
	477,680	3,443,480	3,921,160
	1,572,844	3,443,480	5,016,324
حامل وثائق التأمين استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	329,421	381,837	711,258
	329,421	381,837	711,258
31 ديسمبر 2012 المساهمين	1,296,267	-	1,296,267
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر استثمارات متاحة للبيع	266,786	3,826,449	4,093,235
	1,563,053	3,826,449	5,389,502
حامل وثائق التأمين استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	214,656	589,872	804,528
	214,656	589,872	804,528
30 يونيو 2012 المساهمين	1,150,650	-	1,150,650
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر استثمارات متاحة للبيع	266,664	4,617,640	4,884,304
	1,417,314	4,617,640	6,034,954
حامل وثائق التأمين استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	332,939	310,709	643,648
	332,939	310,709	643,648

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

خلال الفترات المنتهية في 30 يونيو 2013 و 30 يونيو 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 30 يونيو 2013

11. معلومات القطاعات

تعمل المجموعة في قطاعتين 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 30 يونيو 2012				الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2013			
الإجمالي	مصر	الكويت		الإجمالي	مصر	الكويت	
9,989	34,253	(24,264)		(77,945)	(39,463)	(38,482)	صافي (خسارة) / إيرادات الاستثمار
(31,690)	(31,690)	-		(27,663)	(27,663)	-	الضريبة
(148,493)	(22,589)	(125,904)		(62,475)	1,954	(64,429)	إجمالي المصاريف
40,024	8,910	31,114		77,788	35,102	42,686	صافي الربح
الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2012				الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2013			
الإجمالي	مصر	الكويت		الإجمالي	مصر	الكويت	
156,081	74,870	81,211		(276,363)	(4,380)	(271,983)	صافي (خسارة) / إيرادات الاستثمار
(75,751)	(75,751)	-		(47,875)	(47,875)	-	الضريبة
(190,980)	(33,573)	(157,407)		(81,282)	(14,600)	(66,682)	إجمالي المصاريف
232,221	137,516	94,705		205,491	62,622	142,869	صافي الربح
كما في 30 يونيو 2013				كما في 31 ديسمبر 2012			
13,166,324	2,749,365	10,416,959					إجمالي الموجودات
646,111	152,888	493,223					إجمالي المطالبات
13,322,814	2,912,529	10,410,285					إجمالي الموجودات
1,369,224	103,520	1,265,704					إجمالي المطالبات

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة المجمعة
للفترة من 1 يناير 2013 إلى 30 يونيو 2013

كما في 30 يونيو 2012				كما في 30 يونيو 2013			
إجمالي الموجودات				إجمالي الموجودات			
إجمالي المطلوبات				إجمالي المطلوبات			
حامي وثائق التأمين				حامي وثائق التأمين			
إجمالي الاشتراكات المكتسبة				إجمالي الاشتراكات المكتسبة			
إجمالي الإيرادات				إجمالي الإيرادات			
صافي الفائض (العجز) من عمليات التأمين التكافلي				صافي الفائض (العجز) من عمليات التأمين التكافلي			