

١٩-٥

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

المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة وتقرير المراجعة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2014

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

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

تلفون: + 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.ع.
دولة الكويت

مقدمة

لقد راجعنا المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة المرفقة كما في 31 مارس 2014 لشركة وثاق للتأمين التكافلي ش.م.ك.ع. ("الشركة") وشركاتها التابعة (يشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة") والتي تتضمن بيان المركز المالي المرحلي المجمع كما في 31 مارس 2014، والبيانات المرحلية المجمعة للأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر 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 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 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

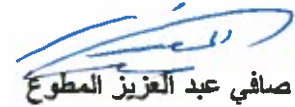
استناداً إلى مراجعتنا، فإنه لم يرد إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة المرفقة كما في 31 مارس 2014 لم تعد، من كافة النواحي المادية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34 *التقارير المالية المرحلية*.

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 2014، 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 بويان 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


بويان لتدقيق الحسابات
BOUBYAN Auditing Office

الكويت في 15 مايو 2014

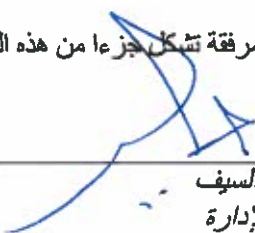
شركة وثاق للتأمين التكافلي ش.م.ك.ع.
وشركاتها التابعة
دولة الكويت

بيان المركز المالي المرحلي المجموع (غير مدقق)
كما في 31 مارس 2014

31 مارس 2013 دينار كويتي (غير مدققة)	31 ديسمبر 2013 دينار كويتي (مدققة)	31 مارس 2014 دينار كويتي (غير مدققة)	إيضاح	
1,621,892	1,616,067	1,548,367		الموجودات
996,954	861,784	797,940		الأرصدة لدى البنوك والنقد
276,509	247,161	250,456		استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
4,467,196	4,212,935	4,202,806	4	موجودات أخرى
1,668,168	1,625,611	1,625,611	5	استثمارات متاحة للبيع
-	452,657	812,960	5	قرض حسن إلى حاملي وثائق التأمين
1,103,423	1,284,732	1,405,491		مبالغ مستحقة من حاملي وثائق التأمين
2,645,797	2,676,666	2,662,541		ودائع استثمار
12,779,939	12,977,613	13,306,172		ممتلكات استثمارية
				إجمالي الموجودات
468,375	245,486	312,430		المطلوبات
430,517	-	-	5	مطلوبات أخرى
898,892	245,486	312,430		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
(36,677)	492,773	473,588		احتياطي إجباري
(528,945)	(585,852)	(574,474)		احتياطي اختياري
65,964	65,964	65,964		احتياطي القيمة العادلة
(7,827,382)	(7,538,787)	(7,241,570)		احتياطي ترجمة عملات أجنبية
10,768,194	11,529,332	11,818,742		احتياطي خطة شراء الأسهم للموظفين
1,112,853	1,202,795	1,175,000		خسائر متراكمة
11,881,047	12,732,127	12,993,742		إجمالي حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي الشركة
12,779,939	12,977,613	13,306,172		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 الحميصي
نائب رئيس مجلس الإدارة


عبد الله يوسف السيف
رئيس مجلس الإدارة

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

بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المجموع (غير مدقق)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2014

الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس			
2013	2014		
دينار كويتي	دينار كويتي	إيضاح	
(198,418)	10,917	7	صافي دخل/ (خسارة) الاستثمار
41,269	61,048	6	حصة المساهمين في فوائض التأمين التكافلي
310,556	326,962	6	أتعاب إدارة من حاملي وثائق التأمين
20,953	(45)		(مصاريف)/ إيرادات أخرى
(18,807)	(35,330)		مصاريف عمومية وإدارية
			الربح قبل ضريبة دعم العمالة الوطنية والضرائب ومكافأة أعضاء
155,553	363,552		مجلس الإدارة والזكاة
(4,707)	(8,726)		ضريبة دعم العمالة الوطنية
(20,212)	(26,968)		الضرائب
(1,250)	(1,250)		مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(1,681)	(3,490)		الزكاة
127,703	323,118		صافي ربح الفترة
			العائد إلى:
116,695	297,217		مساهمي الشركة
11,008	25,901		الحصص غير المسيطرة
127,703	323,118		
1.06	2.71	9	ربحية السهم الأساسية والمخففة العائدة إلى مساهمي الشركة (فلس)

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

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

بيان الدخل الشامل الآخر المرحلي المجموع (غير مدقق)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2014

الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس		
2013	2014	
دينار كويتي	دينار كويتي	
127,703	323,118	صافي ربح الفترة
		الدخل الشامل الآخر
		البنود المعاد تصنيفها أو يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الأرباح أو الخسائر
		المرحلي المجموع
(7,643)	(19,185)	التغيرات في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(192,603)	(42,318)	التغيرات في احتياطي ترجمة عملات أجنبية
		إجمالي البنود المعاد تصنيفها أو يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الأرباح أو
(200,246)	(61,503)	الخسائر المرحلي المجموع
(200,246)	(61,503)	إجمالي الخسارة الشاملة الأخرى
(72,543)	261,615	إجمالي الدخل/ (الخسارة) الشاملة للفترة
		العائد إلى:
(32,919)	289,410	مساهمي الشركة
(39,624)	(27,795)	الحصص غير المسيطرة
(72,543)	261,615	

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

وَاللَّهُ الْكَوْنِيَّةُ

الفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2014

الحسابات المالية												
الحسابات المالية			الحسابات المالية			الحسابات المالية			الحسابات المالية			
الحسابات المالية	الحسابات المالية	الحسابات المالية	الحسابات المالية	الحسابات المالية	الحسابات المالية	الحسابات المالية	الحسابات المالية	الحسابات المالية	الحسابات المالية	الحسابات المالية	الحسابات المالية	
12,732,127	1,202,795	11,529,332	(7,538,787)	65,964	(585,852)	492,773	388,139	388,139	3,508	(50,489)	7,340,937	11,025,000
323,118	25,901	297,217	297,217	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(61,502)	(53,696)	(7,807)	-	-	11,378	(19,185)	-	-	-	-	-	-
261,615	(27,795)	289,410	297,217	-	11,378	(19,185)	-	-	-	-	-	-
12,993,742	1,175,000	11,818,742	(7,241,570)	65,964	(574,474)	473,588	388,139	388,139	3,508	(50,489)	7,340,937	11,025,000
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
الرصيد في 1 يناير 2014												
الرصيد في 31 مارس 2013												

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

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

بيان التدفقات النقدية المرحلي المجموع (غير مدقق)
للفترة من 1 يناير 2014 إلى 31 مارس 2014

الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس		
2013	2014	
دينار	دينار	
كويتي	كويتي	إيضاح
127,703	323,118	الأنشطة التشغيلية: صافي ربح الفترة
198,418	(10,917)	7 تسويات لـ:
(41,269)	(61,048)	صافي (دخل)/ خسارة الاستثمار
(310,556)	(326,962)	6 حصة المساهمين في فوائض التأمين التكافلي
(25,704)	(75,809)	6 أتعاب إدارة من حاملي وثائق التأمين
22,555	(3,295)	موجودات أخرى
38,224	66,944	مطلوبات أخرى
35,075	(12,160)	صافي النقد (المستخدم في)/ الناتج من الأنشطة التشغيلية
(123,024)	(120,759)	الأنشطة الاستثمارية:
(62,175)	-	صافي التغير في ودائع استثمار
271,623	-	حيازة استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
35,083	-	المحصل من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
121,507	(120,759)	الربح من وديعة استثمارية مستلمة
		صافي النقد (المستخدم في)/ الناتج من الأنشطة الاستثمارية
(156,731)	(33,341)	الأنشطة التمويلية:
(156,731)	(33,341)	صافي التغير في المبالغ المستحقة من/ إلى حاملي وثائق التأمين
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
(234,993)	98,560	فروق ترجمة عملات أجنبية
(235,142)	(67,700)	صافي النقص في الأرصدة لدى البنوك والنقد
1,857,034	1,616,067	الأرصدة لدى البنوك والنقد في 1 يناير
1,621,892	1,548,367	الأرصدة لدى البنوك والنقد في 31 مارس

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة
للفترة من 1 يناير 2014 إلى 31 مارس 2014

1. التأسيس والنشاط

شركة وثاق للتأمين التكافلي ش.م.ك.ع. هي شركة مساهمة كويتية مغلقة 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 وملائمه 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 تبني 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 تبني 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 مئثناً 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 تزاوّل 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 ("القانون"). ويسرى القانون اعتباراً من تاريخ نشره في الجريدة الرسمية. أصدرت وزارة التجارة والصناعة اللائحة التنفيذية في 29 سبتمبر 2013، وتم نشرها في الجريدة الرسمية في 6 أكتوبر 2013. وفقاً للمادة (3) من المرسوم، فإن على الشركات تطبيق القانون الجديد خلال سنة واحدة من إصدار هذه اللائحة التنفيذية. تقوم إدارة الشركة بمراجعة تطبيق ما جاء في القانون وبرأيها أن تطبيق أحكام هذا القانون ليس له أي تأثير مادي على نشاط الشركة أو مركزها المالي المجمع.

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة
للفترة من 1 يناير 2014 إلى 31 مارس 2014

تتكون البيانات المالية المجمعة كما في والسنة المنتهية في 31 مارس 2014 من الشركة وشركاتها التابعة (يشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة" ومنفردين بـ "شركات المجموعة"). وفيما يلي قائمة بالشركات التابعة الهامة المملوكة مباشرة:

النشاط الرئيسي	نسبة الملكية			بلد التأسيس	الشركات التابعة:
	31 مارس 2013	31 ديسمبر 2013	31 مارس 2014		
أنشطة التأمين التكافلي وإعادة التأمين التكافلي	60.00%	60.00%	60.00%	مصر	شركة وثاق للتأمين التكافلي
تأجير السيارات وتجارة السيارات وقطع الغيار داخل الكويت	93.32%	93.32%	93.32%	الكويت	شركة وارد للإجارة والتمويل ش.م.ك.ع.*

* 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 المتكيدة 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 11 مايو 2014، وافق المساهمون على البيانات المالية المجمعة المدققة للمجموعة كما في والسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2013. ولم يتم الإعلان عن أي توزيعات أرباح من قبل الشركة.

تم الموافقة على إصدار المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة للمجموعة للفترة المنتهية في 31 مارس 2014 وفقاً لقرار مجلس إدارة الشركة في 15 مايو 2014.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة
للفترة من 1 يناير 2014 إلى 31 مارس 2014

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 وللسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2013. 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 2013. إضافة إلى ذلك فقد قامت الشركة بتطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية المعدلة التالية والتي تسري للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2014.

المعيار الدولي للتقارير المالية 10 و 12 ومعيار المحاسبة الدولي 27

تم إجراء تعديلات للمعيار الدولي للتقارير المالية 10 البيانات المالية المجمعة، والمعيار الدولي للتقارير المالية 12 الإفصاح عن المصالح في المنشآت الأخرى، ومعيار المحاسبة الدولي 27 البيانات المالية المنفصلة، وذلك من أجل ما يلي:

- تزويد "المنشآت الاستثمارية" (كما هو مبين) بإعفاء من تجميع شركات تابعة معينة، فبدلاً من ذلك طلب قيام المنشأة الاستثمارية بقياس الاستثمار في كل شركة تابعة مؤهلة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 الأدوات المالية أو معيار المحاسبة الدولي 39 الأدوات المالية: التحقق والقياس؛
- طلب إفصاحاً إضافياً عن سبب اعتبار المنشأة منشأة استثمارية، وتفاصيل الشركات التابعة غير المجمعة للمنشأة، وطبيعة العلاقة وبعض المعاملات بين المنشأة الاستثمارية وشركاتها التابعة؛
- مطالبة المنشأة الاستثمارية بالمحاسبة عن استثماراتها في شركة تابعة ذات صلة بنفس الطريقة في بياناتها المالية المجمعة والمنفصلة (أو أن تقدم فقط بيانات مالية منفصلة إذا كانت كافة الشركات التابعة غير مجمعة).

معيار المحاسبة الدولي 32 - المقاصة بين الموجودات والمطلوبات المالية

توضح هذه التعديلات معنى "لديها حالياً الحق القانوني الملزم للتقاضي" والأسس الخاصة باليات التسوية الإجمالية التي لا تتم في وقت واحد.

معيار المحاسبة الدولي 36 - انخفاض قيمة الموجودات

تعمل هذه التعديلات على التخلص من التبعات غير المقصودة للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 13 حول الإفصاحات المطلوبة بموجب معيار المحاسبة الدولي 36. بالإضافة إلى ذلك، تتطلب هذه التعديلات الإفصاح عن المبالغ القابلة للاسترداد للموجودات أو وحدات إنتاج النقد التي تم تسجيل أو عكس خسارة انخفاض القيمة لها خلال الفترة. تسري التعديلات بأثر رجعي وبناءً عليه سوف تؤخذ في الاعتبار عند عمل الإفصاحات عن انخفاض قيمة الموجودات غير المالية في البيانات المالية المجمعة للسنة التي تنتهي في 31 ديسمبر 2014 ويمكن أن يستمر أخذها في الاعتبار في الإفصاحات المستقبلية.

تعتقد الإدارة أن التعديلات أعلاه ليس لها تأثير مالي هام على المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة للمجموعة.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة
للفترة من 1 يناير 2014 إلى 31 مارس 2014

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 2013.

4. استثمارات متاحة للبيع

31 مارس 2013 دينار كويتي (غير مدققة)	31 ديسمبر 2013 دينار كويتي (مدققة)	31 مارس 2014 دينار كويتي (غير مدققة)
301,414	393,868	393,810
أوراق مالية مسعرة أسهم		
561,600	530,103	530,103
1,451,423	1,511,355	1,511,355
2,152,759	1,777,609	1,767,538
4,165,782	3,819,067	3,808,996
4,467,196	4,212,935	4,202,806
أوراق مالية غير مسعرة أسهم صناديق أسهم مدارة محافظ مدارة		

تم إدراج الأوراق المالية غير المسعرة البالغة 430,353 دينار كويتي (31 ديسمبر 2013 و 31 مارس 2013: 432,540 دينار كويتي و 561,603 دينار كويتي، على التوالي) بالتكلفة ناقصا الانخفاض في القيمة، إن وجد، بسبب طبيعة تدفقاتها النقدية التي لا يمكن التنبؤ بها وعدم وجود أساليب أخرى مناسبة للتوصل إلى قيمة عادلة لهذه الاستثمارات بشكل موثوق به. لا يوجد سوق نشط لهذه الاستثمارات ولم تكن هناك أية معاملات حديثة بالسوق تقدم دليلا على القيمة العادلة الحالية. تنوي المجموعة الاحتفاظ بهذه الاستثمارات لفترة طويلة الأجل.

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة
للفترة من 1 يناير 2014 إلى 31 مارس 2014

5. الموجودات والمطلوبات لحاملي وثائق التأمين

31 مارس 2013 دينار كويتي (غير مدققة)	31 ديسمبر 2013 دينار كويتي (مدققة)	31 مارس 2014 دينار كويتي (غير مدققة)	
636,332	602,238	555,080	الموجودات
8,163,063	8,094,860	8,107,862	الأرصدة لدى البنوك والنقد
			ودائع استثمار
616,111	594,859	589,853	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو
937,884	946,806	988,005	الخسائر
1,782,121	1,745,999	1,487,516	مدينون ومدفوعات مقدماً
970,157	970,157	970,157	اشتراكات مستحقة
409,766	409,766	409,766	استثمارات متاحة للبيع
			الشهرة
5,942,106	4,288,209	4,086,958	حصة إعادة التأمين التكافلي المستردة من مطالبات
337,166	740,705	820,513	قيد التسوية
430,517	-	-	مدينو اشتراكات إعادة التأمين
277,750	277,750	277,750	المبالغ المستحقة من المساهمين
975,521	902,120	923,570	أرض مستأجرة
21,478,494	19,573,469	19,217,030	أثاث ومعدات
			الاحتياطيات والمطلوبات
12,923,054	11,054,412	9,552,900	احتياطيات التكافل:
3,585,410	3,553,990	5,137,121	احتياطي مطالبات قيد التسوية
157,163	95,461	95,461	اشتراكات غير مكتسبة
16,665,627	14,703,863	14,785,482	احتياطي مطالبات متكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها
			المطلوبات
773,854	409,169	1,004,909	احتياطيات أخرى
390,943	743,337	572,707	احتياطي محتفظ به لأعمال إعادة التأمين التكافلي
1,878,425	2,013,705	1,736,429	داننون ومستحقات
1,504,124	1,476,883	664,786	حساب مكشوف لدى البنك
-	452,657	812,960	قرض حسن من مساهمين
1,668,168	1,625,611	1,625,611	مبالغ مستحقة إلى المساهمين
(1,402,647)	(1,851,756)	(1,985,854)	صافي العجز من أنشطة التأمين التكافلي
21,478,494	19,573,469	19,217,030	إجمالي الاحتياطيات والمطلوبات

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة
للفترة من 1 يناير 2014 إلى 31 مارس 2014

فيما يلي الحركة في صندوق حاملي وثائق التأمين:

31 مارس 2013 دينار كويتي (غير مدققة)	31 ديسمبر 2013 دينار كويتي (مدققة)	31 مارس 2014 دينار كويتي (غير مدققة)	
(1,133,368)	(1,133,368)	(1,851,756)	في 1 يناير
(225,969)	(614,892)	(212,693)	صافي (العجز)/ الفائض من العمليات للفترة
(43,310)	(103,496)	78,595	فروق ترجمة عملات أجنبية
<u>(1,402,647)</u>	<u>(1,851,756)</u>	<u>(1,985,854)</u>	رصيد آخر المدة

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة
للفترة من 1 يناير 2014 إلى 31 مارس 2014

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 2014 (غير مدققة)
1,623,577	37,070	38,263	1,495,832	52,412	إجمالي الإيرادات
382,656	(3,590)	32,109	294,626	59,511	صافي الفائض / (العجز) من عمليات التأمين التكافلي
171,891	3,905	15,669	149,584	2,733	صافي دخل الاستثمار
182,716	(17,056)	(72,763)	224,966	47,569	صافي الفائض / (العجز) حسب الأنشطة
51,555					الدخل من أنشطة التأجير
(58,954)					المصاريف المتعلقة بأنشطة التأجير
(61,048)					حصة المساهمين من فائض التأمين التكافلي من الشركة التابعة
(326,962)					إتباع إدارة إلى مساهمي الشركة
(212,693)					العجز المحول إلى صندوق حاملي وثائق التأمين

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2013 (غير مدققة)

1,258,643	58,997	59,280	1,100,222	40,144	إجمالي الإيرادات
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	صافي دخل الاستثمار
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 فائض التأمين التكافلي من الشركة التابعة
(310,556)					إتباع إدارة إلى مساهمي الشركة
(225,969)					العجز المحول إلى صندوق حاملي وثائق التأمين

قام حاملي وثائق تأمين الشركة التابعة بتحويل فائض يبلغ 61,048 دينار كويتي (31 مارس 2013: 41,269 دينار كويتي) إلى مساهمي الشركة التابعة من إجمالي فائض تأمين تكافلي يبلغ 182,716 دينار كويتي (31 مارس 2013: 105,778 دينار كويتي).

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

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة
للفترة من 1 يناير 2014 إلى 31 مارس 2014

7. صافي دخل / (خسارة) الاستثمار

الثلثة أشهر المنتهية في 31 مارس		
2013	2014	
دينار كويتي	دينار كويتي	
23,958	-	أرباح محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(107,460)	(63,844)	خسارة غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(114,916)	74,761	إيرادات / (مصاريف) أخرى
(198,418)	10,917	

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 المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة:

كما في			
31 مارس 2013 دينار كويتي (غير مدققة)	31 ديسمبر 2013 دينار كويتي (مدققة)	31 مارس 2014 دينار كويتي (غير مدققة)	
			المساهمين
			بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع
			الشركة الأم الكبرى
130,506	130,506	130,506	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
			أطراف ذات صلة أخرى
1,703,374	2,835,298	2,826,350	استثمارات متاحة للبيع
			حامل وثائق التأمين
			موجودات ومطلوبات وصندوق حاملي وثائق التأمين
			الشركة الأم الكبرى
787,500	787,500	787,500	استثمارات متاحة للبيع
			أطراف ذات صلة أخرى
212,462	198,415	172,611	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة
للفترة من 1 يناير 2014 إلى 31 مارس 2014

الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس		
2013	2014	
دينار كويتي	دينار كويتي	
		المساهمين
		بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع
		أطراف ذات صلة أخرى
9,500	2,000	بدلات ومزايا أخرى
		حاملو وثائق التأمين
		نتائج حاملي وثائق التأمين
		أطراف ذات صلة أخرى
		خسارة غير محققة من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو
(12,850)	23,619	الخسائر
		مدفوعات الإدارة العليا
14,989	15,173	مزايا قصيرة الأجل
7,369	8,661	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		
2013	2014	
116,695	297,217	صافي ربح الفترة العائد إلى مساهمي الشركة (دينار كويتي)
109,804,500	109,804,500	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية (بالصافي بعد طرح أسهم الخزينة)
		القائمة للفترة
1.06	2.71	ربحية السهم (فلس) - الأساسية والمخفضة

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.

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة
للفترة من 1 يناير 2014 إلى 31 مارس 2014

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:

الإجمالي دينار كويتي	المستوى الثاني دينار كويتي	المستوى الأول دينار كويتي	31 مارس 2014 – غير مدققة المساهمين
823,074	-	823,074	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
3,772,453	3,378,643	393,810	استثمارات متاحة للبيع
4,595,527	3,378,643	1,216,884	
589,956	488,796	101,160	حامل وثائق التأمين
589,956	488,796	101,160	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
861,784	-	861,784	31 ديسمبر 2013 - مدققة
3,780,395	3,386,527	393,868	المساهمين
4,642,179	3,386,527	1,255,652	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
594,859	490,200	104,659	استثمارات متاحة للبيع
594,859	490,200	104,659	حامل وثائق التأمين
996,954	-	996,954	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
3,905,593	3,604,179	301,414	31 مارس 2013 – غير مدققة
4,902,547	3,604,179	1,298,368	المساهمين
616,111	353,956	262,155	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
616,111	353,956	262,155	حامل وثائق التأمين

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

خلال الفترات المنتهية في 31 مارس 2014 و 31 مارس 2013، لم يتم القيام بأي تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني لقياس القيمة العادلة.

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة
للفترة من 1 يناير 2014 إلى 31 مارس 2014

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 بإدراج التكاليف الداخلية على أساس ربع سنوي على الأقل.

المساهمون	الثلاثة أشهر المنتهية في					
	31 مارس 2014			31 مارس 2013		
	الكويت	مصر	الإجمالي	الكويت	مصر	الإجمالي
صافي (خسارة) / إيرادات الاستثمار	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
الضريبة	(30,504)	41,421	10,917	(233,501)	35,083	(198,418)
إجمالي المصاريف	-	(26,968)	(26,968)	-	(20,212)	(20,212)
صافي الربح	(22,627)	(12,703)	(35,330)	(2,253)	(16,554)	(18,807)
	258,365	64,753	323,118	100,183	27,520	127,703
كما في 31 مارس 2014 - غير مدققة						
إجمالي الموجودات				10,310,973	2,995,199	13,306,172
إجمالي المطلوبات				104,928	207,502	312,430
كما في 31 ديسمبر 2013 - مدققة						
إجمالي الموجودات				10,041,022	2,936,591	12,977,613
إجمالي المطلوبات				63,099	182,387	245,486
كما في 31 مارس 2013 - غير مدققة						
إجمالي الموجودات				10,017,642	2,762,297	12,779,939
إجمالي المطلوبات				773,035	125,857	898,892

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة
للفترة من 1 يناير 2014 إلى 31 مارس 2014

حامل وثائق التأمين

الثلاثة أشهر المنتهية في					
31 مارس 2013			31 مارس 2014		
الإجمالي	مصر	الكويت	الإجمالي	مصر	الكويت
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
2,526,746	973,963	1,552,783	2,742,629	1,107,815	1,634,814
1,258,643	531,927	726,716	1,623,577	679,051	944,526
251,630	(1,482)	253,112	382,656	80,235	302,421
19,217,030	8,074,234	11,142,796			
19,217,030	8,074,234	11,142,796			
19,573,469	8,350,705	11,222,764			
19,573,469	8,350,705	11,222,764			
21,478,494	8,818,130	12,660,364			
21,478,494	8,818,130	12,660,364			

إجمالي الاشتراكات المكتسبة
إجمالي الإيرادات
صافي الفائض من عمليات التأمين التكافلي

كما في 31 مارس 2014 - غير مدققة
إجمالي الموجودات
إجمالي المطلوبات
كما في 31 ديسمبر 2013 - مدققة
إجمالي الموجودات
إجمالي المطلوبات
كما في 31 مارس 2013 - غير مدققة
إجمالي الموجودات
إجمالي المطلوبات