

7 - SEP 2014
سوق الكويت للأوراق المالية
قسم المحفوظات - والتوثيق الآلي
مجموعة طبق الأصل

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

المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة وتقرير المراجعة
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2014

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

المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة وتقرير المراجعة
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2014

المحتويات	الصفحة
تقرير المراجعة حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة	2 - 1
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	20 - 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.ع.
دولة الكويت

مقدمة

لقد راجعنا المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة المرفقة كما في 30 يونيو 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 30 يونيو 2014، والبيانات المرحلية المجمعة للأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في 30 يونيو 2014 والتغيرات 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 جوهرية أضيق نطاقاً من التدقيق الذي يتم إجراؤه وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي لا تمكننا 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 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 الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 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 بوبيلان 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 14 أغسطس 2014

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

بيان المركز المالي المرحلي المجموع (غير مدقق)
كما في 30 يونيو 2014

30 يونيو 2013 دينار كويتي (غير مدققة)	31 ديسمبر 2013 دينار كويتي (مدققة)	30 يونيو 2014 دينار كويتي (غير مدققة)	إيضاح	
1,622,152	1,616,067	353,892		الموجودات
1,095,164	861,784	575,202		الأرصدة لدى البنوك والنقد
625,822	247,161	263,321		استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
4,430,234	4,212,935	4,191,807	4	موجودات أخرى
1,668,168	1,625,611	1,625,611	5	استثمارات متاحة للبيع
-	452,657	967,879	5	قرض حسن إلى حاملي وثائق التأمين
1,078,987	1,284,732	2,677,416		مبالغ مستحقة من حاملي وثائق التأمين
2,645,797	2,676,666	2,662,541		ودائع استثمار
13,166,324	12,977,613	13,317,669		ممتلكات استثمارية
				إجمالي الموجودات
340,623	245,486	388,329		المطلوبات
305,488	-	-	5	مطلوبات أخرى
646,111	245,486	388,329		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
428,238	492,773	471,645		احتياطي إجباري
(455,993)	(585,852)	(610,069)		احتياطي اختياري
65,964	65,964	65,964		احتياطي القيمة العادلة
(7,763,635)	(7,538,787)	(7,260,941)		احتياطي ترجمة عملات أجنبية
11,369,808	11,529,332	11,761,833		احتياطي خطة شراء الأسهم للموظفين
1,150,405	1,202,795	1,167,507		خسائر متراكمة
12,520,213	12,732,127	12,929,340		إجمالي حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي الشركة
13,166,324	12,977,613	13,317,669		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 الحميضي
نائب رئيس مجلس الإدارة


عبد الله يوسف السيف
رئيس مجلس الإدارة

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

بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المجموع (غير مدقق)
لفترة الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2014

الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو		الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو		إيضاح	
2013	2014	2013	2014		
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي		
(276,363)	(167,583)	(77,945)	(178,500)	7	صافي خسارة الاستثمار
					حصة المساهمين في فوائض التأمين
132,477	176,031	91,208	114,983	6	التكافلي
492,496	532,874	181,940	205,912	6	أتعاب إدارة من حاملي وثائق التأمين
-	9,915	-	9,960		(مصاريف) إيرادات أخرى
(81,282)	(101,607)	(83,428)	(66,277)		مصاريف عمومية وإدارية
					الربح قبل ضريبة دعم العمالة الوطنية
					والضرائب ومكافأة أعضاء مجلس
					الإدارة والزيادة
267,328	449,630	111,775	86,078		ضريبة دعم العمالة الوطنية
(8,187)	(13,996)	(3,480)	(5,270)		الضرائب
(47,875)	(112,603)	(27,663)	(85,635)		مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(2,500)	(2,500)	(1,250)	(1,250)		الزكاة
(3,275)	(5,599)	(1,594)	(2,109)		صافي (خسارة) / ربح الفترة
205,491	314,932	77,788	(8,186)		
					العائد إلى:
180,442	277,846	63,747	(19,371)		مساهمي الشركة
25,049	37,086	14,041	11,185		الحصص غير المسيطرة
205,491	314,932	77,788	(8,186)		
					(خسارة) / ربحية السهم الأساسية
					والمخففة العائدة إلى مساهمي الشركة
1.64	2.53	0.58	(0.18)	9	(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 والستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2014

الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو		الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو		
2013	2014	2013	2014	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
205,491	314,932	77,788	(8,186)	صافي (خسارة) / ربح الفترة
الدخل الشامل الآخر				
البنود المعاد تصنيفها أو يمكن إعادة تصنيفها				
لاحقا إلى بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي				
المجموع				
457,272	(21,128)	464,915	(1,943)	التغيرات في احتياطي القيمة العادلة
(96,140)	(96,591)	96,463	(54,273)	للاستثمارات المتاحة للبيع
361,132	(117,719)	561,378	(56,216)	التغيرات في احتياطي ترجمة عملات أجنبية
566,623	197,213	639,166	(64,402)	إجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل الآخر
				إجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل للفترة
العائد إلى:				
568,695	232,501	601,614	56,909	مساهمي الشركة
(2,072)	(35,288)	37,552	(7,493)	الحصص غير المسيطرة
566,623	197,213	639,166	(64,402)	

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

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

بيان التدفقات النقدية المرحلي المجمع (غير مدقق)
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2014

2013	2014	
دينار كويتي	دينار كويتي	إيضاح
		الأنشطة التشغيلية:
205,491	314,932	صافي ربح الفترة
		تسويات لـ:
276,363	167,583	7 صافي خسارة الاستثمار
(132,477)	(176,031)	6 حصة المساهمين في فوائض التأمين التكافلي
(492,496)	(532,874)	6 أتعاب إدارة من حاملي وثائق التأمين
(143,119)	(226,390)	
(326,758)	(16,160)	موجودات أخرى
(89,528)	142,844	مطلوبات أخرى
(559,405)	(99,706)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية:
(98,588)	(1,392,684)	صافي التغير في ودائع استثمار
(223,243)	-	حيازة استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
271,623	-	المحصل من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
374,480	-	المحصل من بيع استثمارات متاحة للبيع
(2,072)	(29,235)	صافي الحركة في الحصص غير المسيطرة
78,181	-	الربح من وديعة استثمارية مستلم
400,381	(1,421,919)	صافي النقد (المستخدم في)/ الناتج من الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية:
(8,612)	193,683	صافي التغير في المبالغ المستحقة من/ إلى حاملي وثائق التأمين
(8,612)	193,683	صافي النقد الناتج من/ (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
(67,246)	65,767	فروق ترجمة عملات أجنبية
(234,882)	(1,262,175)	صافي النقص في الأرصدة لدى البنوك والنقد
1,857,034	1,616,067	الأرصدة لدى البنوك والنقد في 1 يناير
1,622,152	353,892	الأرصدة لدى البنوك والنقد في 30 يونيو

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 30 يونيو 2014

1. التأسيس والنشاط

شركة وثاق للتأمين التكافلي ش.م.ك.ع. 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 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 لازمها وملئمة لطبيعة عملها وضرورية لتنمية أموالها،
- (ب) إجراء جميع المعاملات وإبرام جميع العقود بجميع التصرفات القانونية التي تراها لازمة ومناسبة للتحقيق وتسييل أغراضها وذلك بالشروط التي تراها،
- (ج) أن تشتري أو تبيع أو ترهن أو تستأجر أو تستبدل أو تحرز أو تظير بأي طريقة كانت أية أراضي أو عقارات أوراق مالية أو صكوك أو سيم أو أية أموال أخرى منقولة أو عقارية وأن تبيع أو تؤجر 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 معياً 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.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة
للفترة من 1 يناير 2014 إلى 30 يونيو 2014

تتكون البيانات المالية المجمعة كما في والفترة المنتهية في 30 يونيو 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:
	30 يونيو 2013	31 ديسمبر 2013	30 يونيو 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 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 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 30 يونيو 2014 وفقاً لقرار مجلس إدارة الشركة في 14 أغسطس 2014.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة
للفترة من 1 يناير 2014 إلى 30 يونيو 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 والسنة 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.

إن النتائج التشغيلية لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في 30 يونيو 2014 ليست بالضرورة أن تكون مؤشراً للنتائج المتوقعة للسنة التي تنتهي في 31 ديسمبر 2014.

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، وتفصيل 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 "لدينا حالياً الحق القانوني الملزم للتقاص" والأسس الخاصة بآليات 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 30 يونيو 2014

الأحكام والتقديرات

إن إعداد المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة يتطلب من الإدارة القيام بأحكام وتقديرات وافتراضات، 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 وللسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2013.

4. استثمارات متاحة للبيع

30 يونيو 2013 دينار كويتي (غير مدققة)	31 ديسمبر 2013 دينار كويتي (مدققة)	30 يونيو 2014 دينار كويتي (غير مدققة)
477,680	393,868	293,283
اوراق مالية مسعرة أسهم		
509,074	530,103	530,103
1,495,253	1,511,355	1,540,823
1,948,227	1,777,609	1,827,598
3,952,554	3,819,067	3,898,524
4,430,234	4,212,935	4,191,807
اوراق مالية غير مسعرة أسهم صناديق أسهم مدارة محافظ مدارة		

تم إدراج الأوراق المالية غير المسعرة البالغة 524,850 دينار كويتي (31 ديسمبر 2013 و 30 يونيو 2013: 432,540 دينار كويتي و 509,100 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.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة
للفترة من 1 يناير 2014 إلى 30 يونيو 2014

5. الموجودات والمطلوبات لحاملي وثائق التأمين

30 يونيو 2013 دينار كويتي (غير مدققة)	31 ديسمبر 2013 دينار كويتي (مدققة)	30 يونيو 2014 دينار كويتي (غير مدققة)	
			الموجودات
370,465	602,238	480,921	الأرصدة لدى البنوك والنقد
8,059,833	8,094,860	7,844,342	ودائع استثمار
			استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو
711,258	594,859	569,345	الخسائر
795,278	946,806	1,060,820	مدينون ومدفوعات مقدماً
1,735,322	1,745,999	1,990,425	اشتراكات مستحقة
970,157	970,157	970,157	استثمارات متاحة للبيع
409,766	409,766	409,766	الشهرة
			حصة إعادة التأمين التكافلي المستردة من مطالبات
4,457,143	4,288,209	4,672,890	قيد التسوية
473,772	740,705	300,836	مدينو اشتراكات إعادة التأمين
305,488	-	-	المبالغ المستحقة من المساهمين
277,750	277,750	277,750	أرض مستأجرة
971,376	902,120	908,429	أثاث ومعدات
<u>19,537,608</u>	<u>19,573,469</u>	<u>19,485,681</u>	
			احتياطيات التكافل والمطلوبات
			احتياطيات التكافل:
11,457,961	11,054,412	9,511,711	احتياطي مطالبات قيد التسوية
3,563,231	3,553,990	5,759,866	اشتراكات غير مكتسبة
199,567	95,461	121,961	احتياطي مطالبات مكتسبة ولم يتم الإبلاغ عنها
<u>15,220,759</u>	<u>14,703,863</u>	<u>15,393,538</u>	
			المطلوبات
739,323	409,169	1,091,505	احتياطيات أخرى
330,049	743,337	650,045	احتياطي محتفظ به لأعمال إعادة التأمين التكافلي
1,393,974	2,013,705	1,690,323	دائنون ومستحقات
1,531,158	1,476,883	176,512	حساب مكشوف لدى البنك
-	452,657	967,879	قرض حسن من مساهمين
1,668,168	1,625,611	1,625,611	مبالغ مستحقة إلى المساهمين
(1,345,823)	(1,851,756)	(2,109,732)	صافي العجز من أنشطة التأمين التكافلي
<u>19,537,608</u>	<u>19,573,469</u>	<u>19,485,681</u>	إجمالي الاحتياطيات والمطلوبات

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة
للفترة من 1 يناير 2014 إلى 30 يونيو 2014

فيما يلي الحركة في صندوق حاملي وثائق التأمين:

30 يونيو 2013 دينار كويتي (غير مدققة)	31 ديسمبر 2013 دينار كويتي (مدققة)	30 يونيو 2014 دينار كويتي (غير مدققة)	
(1,133,368)	(1,133,368)	(1,851,756)	في 1 يناير
(327,840)	(614,892)	(346,210)	صافي العجز من العمليات للفترة
115,385	(103,496)	88,234	فروق ترجمة عملات أجنبية
<u>(1,345,823)</u>	<u>(1,851,756)</u>	<u>(2,109,732)</u>	رصيد آخر المدة

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 30 يونيو 2014

6. نتائج عمليات حاملي وثائق التأمين

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2014 (غير مدققة)
إجمالي الإيرادات
صافي الفائض من عمليات التأمين التكافلي
صافي دخل/ (خسارة) الاستثمار
صافي (العجز) / الفائض حسب الأنشطة
الدخل من أنشطة التأجير
المصاريف المتعلقة بأنشطة التأجير
حصة المساهمين من فوائض التأمين التكافلي من الشركة التابعة
أنعاب إدارة إلى مساهمي الشركة
العجز المحول إلى صندوق حاملي وثائق التأمين

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2013 (غير مدققة)
إجمالي الإيرادات
صافي الفائض من عمليات التأمين التكافلي
صافي دخل/ (خسارة) الاستثمار
صافي (العجز) / الفائض حسب الأنشطة
الدخل من أنشطة التأجير
المصاريف المتعلقة بأنشطة التأجير
حصة المساهمين من فوائض التأمين التكافلي من الشركة التابعة
أنعاب إدارة إلى مساهمي الشركة
العجز المحول إلى صندوق حاملي وثائق التأمين

الإجمالي دينار كويتي	التأمين على الحياة دينار كويتي	حريق دينار كويتي	حوادث عامة دينار كويتي	بحري و جوي دينار كويتي
1,446,378	193,210	86,902	1,091,979	74,287
400,198	136,582	47,854	199,297	16,465
167,815	(1,224)	(16,694)	185,097	636
209,955	92,739	(21,267)	159,572	(21,089)
37,284				
(59,861)				
(114,983)				
(205,912)				
(133,517)				
1,601,966	165,137	991,562	387,092	58,175
359,983	101,663	68,591	219,144	6,905
185,634	5,929	313,331	(138,774)	5,148
173,312	45,304	30,581	114,885	(17,458)
112,488				
(114,523)				
(91,208)				
(181,940)				
(101,871)				

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 30 يونيو 2014

بحري وجوي دينار كويتي	حوادث عامة دينار كويتي	حريق دينار كويتي	التأمين على الحياة دينار كويتي	الإجمالي دينار كويتي
126,699	2,587,811	125,165	230,280	3,069,955
75,976	493,923	79,963	132,992	782,854
3,369	334,681	(1,025)	2,681	339,706
26,480	384,538	(94,030)	75,683	392,671
				88,839
				(118,815)
				(176,031)
				(532,874)
				(346,210)

98,319	1,487,314	1,050,842	224,134	2,860,609
46,983	399,061	68,897	96,672	611,613
7,702	30,759	322,969	8,869	370,299
10,413	274,272	(69,302)	63,707	279,090
				164,550
				(146,507)
				(132,477)
				(492,496)
				(327,840)

فترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2014 (غير مدققة)
إجمالي الإيرادات
صافي الفائض من عمليات التأمين التكافلي
صافي دخل/ (خسارة) الاستثمار
صافي الفائض/ (العجز) حسب الأنشطة
الدخل من أنشطة التاجير
المصاريف المتعلقة بأنشطة التاجير
حصة المساهمين من فوائض التأمين التكافلي من الشركة التابعة
إتباع إدارة إلى مساهمي الشركة
العجز المحول إلى صندوق حاملي وثائق التأمين
فترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2013 (غير مدققة)

إجمالي الإيرادات
صافي الفائض من عمليات التأمين التكافلي
صافي دخل الاستثمار
صافي الفائض/ (العجز) حسب الأنشطة
الدخل من أنشطة التاجير
المصاريف المتعلقة بأنشطة التاجير
حصة المساهمين من فائض التأمين التكافلي من الشركة التابعة
إتباع إدارة إلى مساهمي الشركة
العجز المحول إلى صندوق حاملي وثائق التأمين

قام حاملي وثائق تأمين الشركة التابعة بتحويل فائض يبلغ 176,031 دينار كويتي (30 يونيو 2013: 132,477 دينار كويتي) إلى مساهمي الشركة التابعة من إجمالي فائض تأمين تكافلي بمبلغ 392,671 دينار كويتي (30 يونيو 2013: 279,090 دينار كويتي).

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة
للفترة من 1 يناير 2014 إلى 30 يونيو 2014

7. صافي خسارة الاستثمار

الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو		الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو	
2013	2014	2013	2014
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
71,328	-	47,370	-
(228,643)	-	(228,643)	-
(224,051)	(253,242)	(116,591)	(189,398)
105,003	85,659	219,919	10,898
(276,363)	(167,583)	(77,945)	(178,500)

أرباح محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من
خلال الأرباح أو الخسائر
خسارة محققة من استثمارات متاحة للبيع
خسارة غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة
من خلال الأرباح أو الخسائر
إيرادات أخرى

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		
30 يونيو 2013	31 ديسمبر 2013	30 يونيو 2014
دينار كويتي (غير مدققة)	دينار كويتي (مدققة)	دينار كويتي (غير مدققة)

المساهمين
بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع

الشركة الأم الكبرى
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

130,506 130,506 130,506

أطراف ذات صلة أخرى
استثمارات متاحة للبيع

1,948,200 2,835,298 2,829,435

حامل وثائق التأمين
موجودات ومطلوبات وصندوق حاملي وثائق التأمين

الشركة الأم الكبرى
استثمارات متاحة للبيع

787,500 787,500 787,500

أطراف ذات صلة أخرى
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

393,706 198,415 202,611

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة
للفترة من 1 يناير 2014 إلى 30 يونيو 2014

الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو		الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو		
2013	2014	2013	2014	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
المساهمين				
بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع				
أطراف ذات صلة أخرى				
بدلات ومزايا أخرى				
19,000	4,000	9,500	2,000	
حاملو وثائق التأمين				
نتائج حاملي وثائق التأمين				
أطراف ذات صلة أخرى				
ربح/ (خسارة) غير محققة من موجودات مالية				
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر				
(152,680)	53,619	(139,830)	30,000	
مدفوعات الإدارة العليا				
مزايا قصيرة الأجل				
29,978	30,346	14,989	15,173	
مكافأة نهاية الخدمة				
11,054	17,322	3,685	8,661	
9. (خسارة) / ربحية السهم الأساسية والمخفضة				

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

فيما يلي المعلومات الضرورية لاحتساب (خسارة) / ربحية السهم:

السنة أشهر المنتهية في 30 يونيو		الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو		
2013	2014	2013	2014	
180,442	277,846	63,747	(19,371)	صافي(خسارة) / ربح الفترة العائد إلى مساهمي الشركة (دينار كويتي)
109,804,500	109,804,500	109,804,500	109,804,500	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية (بالصافي بعد طرح أسهم الخزينة) القائمة للفترة
1.64	2.53	0.58	(0.18)	(خسارة) / 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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة
للفترة من 1 يناير 2014 إلى 30 يونيو 2014

أطراف راغبة، بخلاف البيع الإجمالي 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).

تستخدم المجموعة الجدول الترمي 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 2014 - غير مدققة	المستوى الأول دينار كويتي	المستوى الثاني دينار كويتي	الإجمالي دينار كويتي
المساهمين			
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	575,202	-	575,202
استثمارات متاحة للبيع	293,283	3,399,771	3,693,054
	868,485	3,399,771	4,268,256
حامل وثائق التأمين			
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	80,007	489,338	569,345
	80,007	489,338	569,345
31 ديسمبر 2013 - مدققة			
المساهمين			
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	861,784	-	861,784
استثمارات متاحة للبيع	393,868	3,386,527	3,780,395
	1,255,652	3,386,527	4,642,179
حامل وثائق التأمين			
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	104,659	490,200	594,859
	104,659	490,200	594,859
30 يونيو 2013 - غير مدققة			
المساهمين			
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	1,095,164	-	1,095,164
استثمارات متاحة للبيع	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

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

خلال الفترات المنتهية في 30 يونيو 2014 و 30 يونيو 2013، لم يتم القيام بأي تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني لقياس القيمة العادلة.

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة
للفترة من 1 يناير 2014 إلى 30 يونيو 2014

الثلاثة اشهر المنتهية في 30 يونيو 2013				الثلاثة اشهر المنتهية في 30 يونيو 2014			
الإجمالي	مصر	الكويت	الإجمالي	مصر	الكويت	إجمالي الاشتراكات المكتسبة	حاصل وثائق التأمين
دينار كويتي 1,779,369	دينار كويتي 873,829	دينار كويتي 905,540	دينار كويتي 2,191,467	دينار كويتي 1,161,911	دينار كويتي 1,029,556	إجمالي الأرباح ذات	
1,601,966	562,819	1,039,147	1,446,378	767,195	679,183	صافي الفائض من عمليات التأمين التكافلي	
359,983	168,389	191,594	400,198	124,905	275,293		
السنة اشهر المنتهية في 30 يونيو 2013				السنة اشهر المنتهية في 30 يونيو 2014			
الإجمالي	مصر	الكويت	الإجمالي	مصر	الكويت	إجمالي الاشتراكات المكتسبة	حاصل وثائق التأمين
دينار كويتي 4,306,115	دينار كويتي 1,847,792	دينار كويتي 2,458,323	دينار كويتي 4,934,096	دينار كويتي 2,269,726	دينار كويتي 2,664,370	إجمالي الأرباح ذات	
2,860,609	1,094,746	1,765,863	3,069,955	1,446,246	1,623,709	صافي الفائض من عمليات التأمين التكافلي	
611,613	166,907	444,706	782,854	205,140	577,714		
19,485,681	7,797,050	11,688,631				كما في 30 يونيو 2014 - غير مدققة	
19,485,681	7,797,050	11,688,631				إجمالي الموجودات	
						إجمالي المطالبات	
19,573,469	8,350,705	11,222,764				كما في 31 ديسمبر 2013 - مدققة	
19,573,469	8,350,705	11,222,764				إجمالي الموجودات	
						إجمالي المطالبات	
19,537,608	8,185,603	11,352,005				كما في 30 يونيو 2013 - غير مدققة	
19,537,608	8,185,603	11,352,005				إجمالي الموجودات	
						إجمالي المطالبات	

كما في 30 يونيو 2014 - غير مدققة
إجمالي الموجودات
إجمالي المطالبات
كما في 31 ديسمبر 2013 - مدققة
إجمالي الموجودات
إجمالي المطالبات
كما في 30 يونيو 2013 - غير مدققة
إجمالي الموجودات
إجمالي المطالبات