

21-5
27-5

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 2015

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	17 – 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 31 مارس 2015 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 2015، 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 مسنولة 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 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 31 مارس 2015 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 للشركة. كذلك لم يرد لعلنا ما يشير إلى وجود مخالفات خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2015، لقانون الشركات رقم 25 لسنة 2012، وتعديلاته ولائحته التنفيذية، أو النظام الأساسي وعقد تأسيس الشركة على وجه يؤثر ماديا في نشاط الشركة أو في مركزها المالي.



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

بوبيان
بوبيان لتدقيق الحسابات
BOUBYAN Auditing Office

الكويت 17 مايو 2015

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

بيان المركز المالي المرحلي المجموع (غير مدقق)
كما في 31 مارس 2015

31 مارس 2014 دينار كويتي (غير مدققة)	31 ديسمبر 2014 دينار كويتي (مدققة)	31 مارس 2015 دينار كويتي (غير مدققة)	إيضاح	
1,548,367	240,860	267,780		الموجودات
				الأرصدة لدى البنوك والنقد
				استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
797,940	427,511	392,224		موجودات أخرى
250,456	259,511	264,561		استثمارات متاحة للبيع
4,202,806	3,833,263	3,636,088	4	قرض حسن إلى حاملي وثائق التأمين
1,625,611	1,625,611	1,625,611	5	مبالغ مستحقة من حاملي وثائق التأمين
812,960	1,299,350	1,624,865	5	ودائع استثمار
1,405,491	3,028,364	3,091,629		ممتلكات استثمارية
2,662,541	2,719,195	2,719,195		إجمالي الموجودات
13,306,172	13,433,665	13,621,953		
				المطلوبات
				مطلوبات أخرى
312,430	449,814	494,285		إجمالي المطلوبات
312,430	449,814	494,285		
				حقوق الملكية
				حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي الشركة
11,025,000	11,025,000	11,025,000		رأس المال
7,340,937	7,340,937	7,340,937		علاوة إصدار أسهم
(50,489)	(50,489)	(50,489)		أسهم خزينة
3,508	3,508	3,508		احتياطي أسهم خزينة
388,139	388,139	388,139		احتياطي إجباري
388,139	388,139	388,139		احتياطي اختياري
473,588	355,074	161,079		التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة
(574,474)	(571,042)	(564,129)		احتياطي ترجمة عملات أجنبية
65,964	65,964	65,964		احتياطي خطة شراء الأسهم للموظفين
(7,241,570)	(7,226,148)	(6,862,349)		خسائر متراكمة
11,818,742	11,719,082	11,895,799		إجمالي حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي الشركة
1,175,000	1,264,769	1,231,869		حصص غير مسيطرة
12,993,742	12,983,851	13,127,668		إجمالي حقوق الملكية
13,306,172	13,433,665	13,621,953		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

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


عبد الله مبارك الحميدي
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 2015

2014 دينار كويتي	2015 دينار كويتي	إيضاح	
10,917	57,413	7	صافي دخل الاستثمار
61,048	130,415	6	حصة المساهمين في فوائض التأمين التكافلي
326,962	351,417	6	أتعاب إدارة من حاملي وثائق التأمين
(45)	(2,657)		مصاريف أخرى
(35,330)	(22,069)		مصاريف عمومية وإدارية
			الربح قبل ضريبة دعم العمالة الوطنية والضرائب ومكافأة
363,552	514,519		أعضاء مجلس الإدارة والזكاة
(8,726)	(12,050)		ضريبة دعم العمالة الوطنية
(26,968)	(75,685)		الضرائب
(1,250)	(3,750)		مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(3,490)	(4,820)		الزكاة
323,118	418,214		صافي ربح الفترة
			العائد إلى:
297,217	363,799		مساهمي الشركة
25,901	54,415		الحصص غير المسيطرة
323,118	418,214		
			ربحية السهم الأساسية والمخفضة العائدة إلى مساهمي الشركة
2.71	3.31	9	(فلس)

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

بيان الدخل الشامل الآخر المرحلي المجمع (غير مدقق)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2015

2014 دينار كويتي	2015 دينار كويتي	
323,118	418,214	صافي ربح الفترة
		الدخل الشامل الآخر
		البنود المعاد تصنيفها أو يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الأرباح أو
		الخسائر المرحلي المجمع
(19,185)	(193,995)	التغيرات في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(42,318)	(67,033)	التغيرات في احتياطي ترجمة عملات أجنبية
		إجمالي البنود المعاد تصنيفها أو يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان
(61,503)	(261,028)	الأرباح أو الخسائر المرحلي المجمع
(61,503)	(261,028)	إجمالي الخسارة الشاملة الأخرى
261,615	157,186	إجمالي الدخل الشامل للفترة
		العائد إلى:
289,410	176,717	مساهمي الشركة
(27,795)	(19,531)	الحصص غير المسيطرة
261,615	157,186	

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

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

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المجموع (غير مدقق)
للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2015

إجمالي حقوق الملكية دينار كويتي	حصص غير مسيطر دينار كويتي	الإجمالي دينار كويتي	خمس من القيمة دينار كويتي	احتياطي خلية شراء الأسهم للموظفين دينار كويتي	احتياطي روضة احتياطي أجنبية عملات أجنبية دينار كويتي	التغيرات في القيمة التي هي القيمة العادلة في القيمة العادلة دينار كويتي	الاحتياطي الاحتياطي دينار كويتي	الاحتياطي إجمالي دينار كويتي	احتياطي أسهم خيارية دينار كويتي	أسهم خيرية دينار كويتي	علاوة إصدار أسهم دينار كويتي	رأس المال دينار كويتي	المبلغ دينار كويتي
12,983,851	1,264,769	11,719,082	(7,226,148)	65,964	(571,042)	355,074	388,139	388,139	3,508	(50,489)	7,340,937	11,025,000	-
418,214	54,415	363,799	363,799	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(261,028)	(73,946)	(187,082)	-	-	6,913	(193,995)	-	-	-	-	-	-	-
157,186	(19,531)	176,717	363,799	-	6,913	(193,995)	-	-	-	-	-	-	-
(13,369)	(13,369)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13,127,668	1,231,869	11,895,799	(6,862,349)	65,964	(564,129)	161,079	388,139	388,139	3,508	(50,489)	7,340,937	11,025,000	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(61,503)	(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	-

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية المكلفة الجمعية.

شركة وثاق للتأمين التكافلي ش.م.ك.ع.

شركاتها التابعة

دولة الكويت

بيان التدفقات النقدية المرحلي المجموع (غير مدقق)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2015

2014 دينار كويتي	2015 دينار كويتي	إيضاح	
323,118	418,214		الأنشطة التشغيلية: صافي ربح الفترة
(10,917)	(57,413)	7	تسويات -:
(61,048)	(130,415)	6	صافي دخل الاستثمار
(326,962)	(351,417)	6	حصة المساهمين في فوائض التأمين التكافلي
(75,809)	(121,031)		أتعاب إدارة من حاملي وثائق التأمين
(3,295)	(5,050)		موجودات أخرى
66,944	(12,854)		مطلوبات أخرى
(12,160)	(138,935)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(120,759)	(63,265)		الأنشطة الاستثمارية:
(120,759)	(63,265)		صافي التغير في ودائع استثمار
			صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(33,341)	61,189		الأنشطة التمويلية:
(33,341)	61,189		صافي التغير في المبالغ المستحقة من/ إلى حاملي وثائق التأمين
			صافي النقد الناتج من/ (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
98,560	167,931		فروق ترجمة عملات أجنبية
(67,700)	26,920		صافي التغير في الأرصدة لدى البنوك والنقد
1,616,067	240,860		الأرصدة لدى البنوك والنقد في 1 يناير
1,548,367	267,780		الأرصدة لدى البنوك والنقد في 31 مارس

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

1. التأسيس والنشاط

شركة وثاق للتأمين التكافلي ش.م.ك.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 لازمه وملائمة 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 أراضٍ أو عقارات أو أوراق مالية أو صكوك أو سهم أو أية أموال أخرى منقولة أو عقارية وأن تبيع أو تزجر 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 ويجوز للشركة أن تكون لها مصلحة أو أن تشترك بأي وجه مع الهيئات التي تزاول أعمالاً شبيهة بأعمالها والتي تعاونها على تحقيق أغراضها في دولة الكويت أو في الخارج ولها أن تنشئ أو تشارك أو تشتري مثل هذه الهيئات أو تلحقها بها.

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

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة
للفترة من 1 يناير 2015 إلى 31 مارس 2015

تتكون البيانات المالية المجمعة كما في والفترة المنتهية في 31 مارس 2015 من الشركة وشركاتها التابعة (يشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة" ومنفردين بـ "شركات المجموعة"). وفيما يلي قائمة بالشركات التابعة الهامة المملوكة مباشرة:

الشركات التابعة:	بلد التأسيس	نسبة الملكية			النشاط الرئيسي
		31 مارس 2015	31 ديسمبر 2014	31 مارس 2014	
شركة وثاق للتأمين التكافلي	مصر	60.00%	60.00%	60.00%	أنشطة التأمين التكافلي وإعادة التأمين التكافلي
شركة وارد للإجارة والتمويل ش.م.ك.ع.*	الكويت	93.32%	93.32%	93.32%	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.

بتاريخ 9 أبريل 2015، عقد اجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد، ووافق المساهمون على البيانات المالية المجمعة المدققة للمجموعة كما في والسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014. 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 2015 وفقاً لقرار مجلس إدارة الشركة في 14 مايو 2015.

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة
للفترة من 1 يناير 2015 إلى 31 مارس 2015

2014. 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 لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2015 ليست بالضرورة أن تكون مؤشراً للنتائج المتوقعة للسنة التي تنتهي في 31 ديسمبر 2015.

3. السياسات المحاسبية الهامة

تتفق السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد المعلومات المالية المرحلية المجمعة المكثفة مع تلك المتبعة في إعداد البيانات المالية السنوية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014 باستثناء تطبيق التعديلات والتحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية ذات الصلة بالمجموعة والتي تسري للفترات السنوية التي تبدأ اعتباراً من 1 يوليو 2014، ولم يترتب عليها أي تأثير جوهري على السياسات المحاسبية أو المركز المالي للمجموعة أو أداءها.

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 2014.

4. استثمارات متاحة للبيع

31 مارس 2014 دينار كويتي (غير مدققة)	31 ديسمبر 2014 دينار كويتي (مدققة)	31 مارس 2015 دينار كويتي (غير مدققة)
393,810	269,430	244,979
أوراق مالية مسعرة أسهم		
530,103	556,228	531,003
1,511,355	1,490,145	1,495,855
1,767,538	1,517,460	1,364,251
3,808,996	3,563,833	3,391,109
4,202,806	3,833,263	3,636,088
أوراق مالية غير مسعرة أسهم صناديق أسهم مدارة محافظ مدارة		

تم إدراج الأوراق المالية غير المسعرة البالغة 346,853 دينار كويتي (31 ديسمبر 2014 و 31 مارس 2014: 346,853 دينار كويتي و 430,353 دينار كويتي، على التوالي) بالتكلفة ناقصا الانخفاض في القيمة، 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 دليلاً 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 المعتمدة المجمعة
للفترة من 1 يناير 2015 إلى 31 مارس 2015

5. الموجودات والمطلوبات لحاملي وثائق التأمين

31 مارس 2014 دينار كويتي (غير مدققة)	31 ديسمبر 2014 دينار كويتي (مدققة)	31 مارس 2015 دينار كويتي (غير مدققة)	
555,080	424,469	515,951	الموجودات
8,107,862	8,361,860	8,272,395	الأرصدة لدى البنوك والنقد
			ودائع استثمار
589,853	500,257	519,454	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
988,005	1,278,330	1,211,230	مدينون ومدفوعات مقدماً
1,487,516	1,503,180	2,374,974	اشتراكات مستحقة
970,157	733,906	733,906	استثمارات متاحة للبيع
409,766	409,766	409,766	الشهرة
			حصة إعادة التأمين التكافلي المستردة من مطالبات
4,086,958	4,126,672	3,529,134	قيد التسوية
820,513	905,210	99,165	مدينون اشتراكات إعادة التأمين التكافلي
277,750	277,750	277,750	أرض مستأجرة
923,570	919,262	877,021	أثاث ومعدات
19,217,030	19,440,662	18,820,746	
			احتياطيات التكافل والمطلوبات
			احتياطيات التكافل:
9,552,900	9,938,997	9,491,963	احتياطي مطالبات قيد التسوية
5,137,121	4,726,985	4,670,147	اشتراكات غير مكتسبة
95,461	209,586	150,010	احتياطي مطالبات متكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها
14,785,482	14,875,568	14,312,120	
			المطلوبات
1,004,909	1,308,728	1,355,452	احتياطيات أخرى
572,707	831,490	646,587	احتياطي محتفظ به لأعمال إعادة التأمين التكافلي
1,736,429	2,062,001	2,028,045	دائنون ومستحقات
664,786	132,609	154,563	حساب مكشوف لدى البنك
1,625,611	1,625,611	1,625,611	قرض حسن من مساهمين
812,960	1,299,350	1,624,865	مبالغ مستحقة إلى المساهمين
(1,985,854)	(2,694,695)	(2,926,497)	صافي العجز من أنشطة التأمين التكافلي
19,217,030	19,440,662	18,820,746	إجمالي الاحتياطيات والمطلوبات
			فيما يلي الحركة في صندوق حاملي وثائق التأمين:
(1,851,756)	(1,851,756)	(2,694,695)	في 1 يناير
(212,693)	(888,334)	(228,618)	صافي العجز من العمليات للفترة
78,595	45,395	(3,184)	فروق ترجمة عملات أجنبية
(1,985,854)	(2,694,695)	(2,926,497)	رصيد آخر المدة

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة
للفترة من 1 يناير 2015 إلى 31 مارس 2015

6. نتائج عمليات حاملي وثائق التأمين

التأمين على الحياة	حريق	حوادث عامة	بحري وجوي	الإجمالي
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
1,538,491	108,290	57,003	1,372,500	698
451,541	201,687	20,509	263,203	(33,858)
216,453	7,704	12,036	194,829	1,884
273,068	173,098	(72,928)	228,696	(55,798)
37,706				
(57,560)				
(130,415)				
(351,417)				
(228,618)				

فترة الثلاثة اشهر المنتهية في 31 مارس 2015 (غير مدققة)
إجمالي الإيرادات
صافي (العجز) / الفائض من عمليات التأمين التكافلي
صافي دخل الاستثمار
صافي (العجز) / الفائض حسب الأنشطة
الدخل من أنشطة التأجير
المصاريف المتعلقة بأنشطة التأجير
حصة المساهمين من فوائض التأمين التكافلي من الشركة التابعة
أتعاب إدارة إلى مساهمي الشركة
العجز المحوّل إلى صندوق حاملي وثائق التأمين

1,623,577	37,070	38,263	1,495,832	52,412
382,656	(3,590)	32,109	294,626	59,511
171,891	3,905	15,669	149,584	2,733
182,716	(17,056)	(72,763)	224,966	47,569
51,555				
(58,954)				
(61,048)				
(326,962)				
(212,693)				

فترة الثلاثة اشهر المنتهية في 31 مارس 2014 (غير مدققة)
إجمالي الإيرادات
صافي الفائض / (العجز) من عمليات التأمين التكافلي
صافي دخل الاستثمار
صافي الفائض / (العجز) حسب الأنشطة
الدخل من أنشطة التأجير
المصاريف المتعلقة بأنشطة التأجير
حصة المساهمين من فوائض التأمين التكافلي من الشركة التابعة
أتعاب إدارة إلى مساهمي الشركة
العجز المحوّل إلى صندوق حاملي وثائق التأمين

قام حاملو وثائق تأمين الشركة التابعة بتحويل فائض بمبلغ 130,415 دينار كويتي (31 مارس 2014: 61,048 دينار كويتي) إلى مساهمي الشركة التابعة من إجمالي فائض تأمين تكافلي بمبلغ 273,068 دينار كويتي (31 مارس 2014: 182,716 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 2015 إلى 31 مارس 2015

7. صافي دخل الاستثمار

الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس		
2014	2015	
دينار كويتي	دينار كويتي	
(63,844)	(22,942)	خسارة غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
74,761	80,355	أخرى
10,917	57,413	

8. معاملات مع أطراف ذات صلة

الأطراف ذات الصلة تمثل المساهمون الرئيسيون وأعضاء مجلس الإدارة وموظفو 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 2014	31 ديسمبر 2014	31 مارس 2015
دينار كويتي (غير مدققة)	دينار كويتي (مدققة)	دينار كويتي (غير مدققة)
المساهمون		
بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع		
الشركة الأم الكبرى		
130,506	38,799	38,710
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر		
شركات ذات صلة بالشركة الأم		
2,826,350	3,255,955	3,105,085
استثمارات متاحة للبيع		
حاملو وثائق التأمين		
موجودات ومطلوبات حاملي وثائق التأمين		
الشركة الأم الكبرى		
787,500	551,250	551,250
استثمارات متاحة للبيع		
أطراف ذات صلة أخرى		
172,611	130,389	130,287
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر		

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة
للفترة من 1 يناير 2015 إلى 31 مارس 2015

الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس		
2014	2015	
دينار كويتي	دينار كويتي	
		المساهمون
		بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع
		أطراف ذات صلة بالشركة الأم
2,000	2,000	بدلات ومزايا أخرى
		حاملو وثائق التأمين
		نتائج حاملي وثائق التأمين من العمليات
		أطراف ذات صلة بالشركة الأم
23,619	19,197	ربح غير محقق من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
		مدفوعات الإدارة العليا
15,173	15,173	مزايا قصيرة الأجل
8,661	8,661	مكافأة نهاية الخدمة

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:

الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس		
2014	2015	
297,217	363,799	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
2.71	3.31	ربحية السهم (فلس) - الأساسية والمخففة

10. القيمة العادلة للموجودات المالية

تتضمن الأدوات المالية كل من الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

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

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة
للفترة من 1 يناير 2015 إلى 31 مارس 2015

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:

31 مارس 2015 – غير مدققة	المستوى الأول دينار كويتي	المستوى الثاني دينار كويتي	الإجمالي دينار كويتي
<i>المساهمون</i>			
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح	392,224	-	392,224
أو الخسائر	244,979	3,044,256	3,289,235
استثمارات متاحة للبيع	637,203	3,044,256	3,681,459
<i>حاملو وثائق التأمين</i>			
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح	53,847	465,607	519,454
أو الخسائر	53,847	465,607	519,454
31 ديسمبر 2014 - مدققة			
<i>المساهمون</i>			
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح	427,511	-	427,511
أو الخسائر	269,430	3,216,980	3,486,410
استثمارات متاحة للبيع	696,941	3,216,980	3,913,921
<i>حاملو وثائق التأمين</i>			
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح	56,245	444,282	500,257
أو الخسائر	56,245	444,282	500,257
31 مارس 2014 – غير مدققة			
<i>المساهمون</i>			
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح	823,074	-	823,074
أو الخسائر	393,810	3,378,643	3,772,453
استثمارات متاحة للبيع	1,216,884	3,378,643	4,595,527
<i>حاملو وثائق التأمين</i>			
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح	101,160	488,796	589,956
أو الخسائر	101,160	488,796	589,956

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

خلال الفترات المنتهية في 31 مارس 2015 و 31 مارس 2014، 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 2015 إلى 31 مارس 2015

11. معلومات القطاعات

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

المساهمون	الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2015				الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2014			
	الكويت	مصر	الإجمالي	دينار كويتي	الكويت	مصر	الإجمالي	دينار كويتي
صافي (خسارة)/ دخل الاستثمار	(35,287)	92,700	57,413	دينار كويتي	(30,504)	41,421	10,917	دينار كويتي
الضريبة	-	(75,685)	(75,685)		-	(26,968)	(26,968)	
إجمالي المصاريف	(11,334)	(10,735)	(22,069)		(22,627)	(12,703)	(35,330)	
صافي الربح	282,176	136,038	418,214		258,365	64,753	323,118	
كما في 31 مارس 2015 - غير متقنة								
إجمالي الموجودات								
إجمالي المطالبات								
كما في 31 ديسمبر 2014 - متقنة								
إجمالي الموجودات								
إجمالي المطالبات								
كما في 31 مارس 2014 - غير متقنة								
إجمالي الموجودات								
إجمالي المطالبات								

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الرجزية المكثفة المجمعة
للفترة من 1 يناير 2015 إلى 31 مارس 2015

الثلثة اشهر المنتهية في 31 مارس 2014	الكويت دينار كويتي	مصر دينار كويتي	الإجمالي	الكويت دينار كويتي	مصر دينار كويتي	الإجمالي
الإجمالي	2,742,629	1,107,815	1,634,814	2,907,193	1,150,109	1,757,084
دينار كويتي	1,623,577	679,051	944,526	1,538,491	845,126	693,365
382,656	80,235	302,421	451,541	148,770	302,771	
18,879,903	8,633,886	10,246,017				
18,879,903	8,633,886	10,246,017				
19,440,662	8,983,966	10,456,696				
19,440,662	8,983,966	10,456,696				
19,217,030	8,074,234	11,142,796				
19,217,030	8,074,234	11,142,796				

حاصل وثائق التأمين

إجمالي الاشتراكات المكتسبة
إجمالي الإيرادات
صافي الفائض من عمليات التأمين التكافلي

كما في 31 مارس 2015 - غير ملققة

إجمالي الموجودات
إجمالي المطلوبات
كما في 31 ديسمبر 2014 - ملققة

إجمالي الموجودات
إجمالي المطلوبات
كما في 31 مارس 2014 - غير ملققة

إجمالي الموجودات
إجمالي المطلوبات