

صفحة
١٩/٨

١٨/٨

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

المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة وتقرير المراجعة
لفترة السنة أشهر من 1 يناير 2015 إلى 30 يونيو 2015

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 - 20

بويان للتدقيق 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 2015 لشركة وثاق للتأمين التكافلي ش.م.ك.ع. ("الشركة") وشركاتها التابعة (يشار إليهم مجتمعيين بـ "المجموعة") والتي تتضمن بيان المركز المالي المرحلي المجمع كما في 30 يونيو 2015، والبيانات المرحلية المجمعة للأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين بذلك التاريخ والبيانات المرحلية 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 مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول تلك المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة بناء على مراجعتنا.

نطاق المراجعة

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

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، فإنه لم يرد إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة المرفقة كما في 30 يونيو 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 الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 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

الكويت: 13 أغسطس 2015

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

بيان المركز المالي المرحلي المجموع (غير مدقق)
كما في 30 يونيو 2015

30 يونيو 2014 دينار كويتي (غير مدققة)	31 ديسمبر 2014 دينار كويتي (مدققة)	30 يونيو 2015 دينار كويتي (غير مدققة)	إيضاح	
				الموجودات
353,892	240,860	89,636		الأرصدة لدى البنوك والنقد
				استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
575,202	427,511	390,106		موجودات أخرى
263,321	259,511	253,460		استثمارات متاحة للبيع
4,191,807	3,833,263	3,723,628	4	قرض حسن إلى حاملي وثائق التأمين
1,625,611	1,625,611	1,625,611	5	مبالغ مستحقة من حاملي وثائق التأمين
967,879	1,299,350	1,825,083	5	ودائع استثمار
2,677,416	3,028,364	3,492,470		ممتلكات استثمارية
2,662,541	2,719,195	2,719,195		إجمالي الموجودات
<u>13,317,669</u>	<u>13,433,665</u>	<u>14,119,189</u>		
				المطلوبات
388,329	449,814	623,953		مطلوبات أخرى
<u>388,329</u>	<u>449,814</u>	<u>623,953</u>		إجمالي المطلوبات
				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
471,645	355,074	278,959		التغيرات المترجمة في القيمة العادلة
(610,069)	(571,042)	(582,571)		احتياطي ترجمة عملات أجنبية
65,964	65,964	65,964		احتياطي خطة شراء الأسهم للموظفين
(7,260,941)	(7,226,148)	(6,624,907)		خسائر مترجمة
<u>11,761,833</u>	<u>11,719,082</u>	<u>12,232,679</u>		إجمالي حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي الشركة
<u>1,167,507</u>	<u>1,264,769</u>	<u>1,262,557</u>		حصص غير مسيطرة
<u>12,929,340</u>	<u>12,983,851</u>	<u>13,495,236</u>		إجمالي حقوق الملكية
<u>13,317,669</u>	<u>13,433,665</u>	<u>14,119,189</u>		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

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


عبد الله مبارك الحميضي
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)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في 30 يونيو 2015

الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو		الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو		إيضاح	
2014	2015	2014	2015		
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي		
(167,583)	131,567	(178,500)	74,154	7	صافي دخل / (خسارة) الاستثمار
176,031	239,491	114,983	109,076	6	حصة المساهمين في فوائض التأمين التكافلي
532,874	595,232	205,912	243,815	6	أتعاب إدارة من حاملي وثائق التأمين
9,915	17,130	9,960	19,787		إيرادات أخرى
(101,607)	(126,838)	(66,277)	(104,769)		مصاريف عمومية وإدارية
					الربح قبل ضريبة دعم العمالة الوطنية
					والضرائب ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة
449,630	856,582	86,078	342,063		والزكاة
(13,996)	(23,049)	(5,270)	(10,999)		ضريبة دعم العمالة الوطنية
(112,603)	(135,974)	(85,635)	(60,289)		الضرائب
(2,500)	(7,500)	(1,250)	(3,750)		مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(5,599)	(9,219)	(2,109)	(4,399)		الزكاة
314,932	680,840	(8,186)	262,626		صافي ربح / (خسارة) الفترة
					العائد إلى:
277,846	601,241	(19,371)	237,442		مساهمي الشركة
37,086	79,599	11,185	25,184		الحصص غير المسيطرة
314,932	680,840	(8,186)	262,626		
					ربحية / (خسارة) السهم الأساسية
					والمخففة العائدة إلى مساهمي الشركة
2.53	5.48	(0.18)	2.16	9	(فلس)

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

بيان الدخل الشامل الآخر المرحلي المجموع (غير مدقق)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في 30 يونيو 2015

الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو		الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو		
2014	2015	2014	2015	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
314,932	680,840	(8,186)	262,626	صافي ربح / (خسارة) الفترة
				الدخل الشامل الآخر
				البنود المعاد تصنيفها أو يمكن إعادة تصنيفها
				لاحقا إلى بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي
				المجموع
				التغيرات في احتياطي القيمة العادلة
(21,128)	(76,115)	(1,943)	117,880	للاستثمارات المتاحة للبيع
(96,591)	(79,971)	(54,273)	(12,938)	التغيرات في احتياطي ترجمة عملات أجنبية
(117,719)	(156,086)	(56,216)	104,942	إجمالي الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى
197,213	524,754	(64,402)	367,568	إجمالي الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة
				العائد إلى:
232,501	513,597	(56,909)	336,880	مساهمي الشركة
(35,288)	11,157	(7,493)	30,688	الحصص غير المسيطرة
197,213	524,754	(64,402)	367,568	

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

9

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

بيان التدفقات النقدية المرحلي المجمع (غير مدقق)
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2015

2014 دينار كويتي	2015 دينار كويتي	إيضاح	
314,932	680,840		الأنشطة التشغيلية: صافي ربح الفترة
167,583	(131,567)	7	تسويات لـ: صافي (دخل) / خسارة الاستثمار
(176,031)	(239,491)	6	حصة المساهمين في فوائض التأمين التكافلي
(532,874)	(595,232)	6	أتعاب إدارة من حاملي وثائق التأمين
(226,390)	(285,450)		
(16,160)	6,051		موجودات أخرى
142,844	174,139		مطلوبات أخرى
(99,706)	(105,260)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(1,392,684)	(191,578)		الأنشطة الاستثمارية: صافي التغير في ودائع استثمار
(1,392,684)	(191,578)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
193,683	69,499		الأنشطة التمويلية: صافي التغير في المبالغ المستحقة من/ إلى حاملي وثائق التأمين
193,683	69,499		صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية
36,532	76,115		فروق ترجمة عملات أجنبية
(1,262,175)	(151,224)		صافي التغير في الأرصدة لدى البنوك والنقد
1,616,067	240,860		الأرصدة لدى البنوك والنقد في 1 يناير
353,892	89,636		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 2015 إلى 30 يونيو 2015

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 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 تباع 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 تباع أو توجر أو ترهن أو تتصرف بجميع أنواع التصرفات في كل أو بعض أموال أو ممتلكات الشركة المنقولة أو العقارية،
- (د) تقديم الاستشارات والقيام بالدراسات الفنية في مجال التأمين أو إعادة التأمين للشركات أو غيرها التي تهتم مباشرة بالعمل في مجال التأمين أو إعادة التأمين التكافلي،
- (هـ) العمل مقدراً أو 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 تزاوُل 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 30 يونيو 2015

تتكون البيانات المالية المجمعة كما في والفترة المنتهية في 30 يونيو 2015 من الشركة وشركاتها التابعة (يشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة" ومنفردين بـ "شركات المجموعة"). وفيما يلي قائمة بالشركات التابعة المملوكة مباشرة:

الشركات التابعة:	بلد التأسيس	نسبة الملكية			النشاط الرئيسي
		30 يونيو 2015	31 ديسمبر 2014	30 يونيو 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

* قامت الشركة بالإتفاق على بيع الأسهم المشار إليها في الفترة اللاحقة (إيضاح 11)
** 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 30 يونيو 2015 وفقاً لقرار مجلس إدارة الشركة في 13 أغسطس 2015.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة
للفترة من 1 يناير 2015 إلى 30 يونيو 2015

تم إدراج الأوراق المالية غير المسعرة البالغة 346,853 دينار كويتي (31 ديسمبر 2014 و 30 يونيو 2014: 346,853 دينار كويتي و 524,850 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 دليلا على القيمة العادلة الحالية. تنوي المجموعة الاحتفاظ بهذه الاستثمارات لفترة طويلة الأجل.

5. الموجودات والمطلوبات لحاملي وثائق التأمين

30 يونيو 2014 دينار كويتي (غير مدققة)	31 ديسمبر 2014 دينار كويتي (مدققة)	30 يونيو 2015 دينار كويتي (غير مدققة)
الموجودات		
480,921	424,469	654,714
7,844,342	8,361,860	8,424,120
569,345	500,257	518,896
1,060,820	1,278,330	1,107,255
1,990,425	1,503,180	1,055,531
970,157	733,906	733,906
409,766	409,766	409,766
4,672,890	4,126,672	5,024,559
300,836	905,210	1,453,187
277,750	277,750	277,750
908,429	919,262	850,272
19,485,681	19,440,662	20,509,956
الموجودات		
9,511,711	9,938,997	9,601,514
5,759,866	4,726,985	5,636,169
121,961	209,586	206,197
15,393,538	14,875,568	15,443,880
المطلوبات		
1,091,505	1,308,728	1,453,284
650,045	831,490	833,184
1,690,323	2,062,001	2,552,342
176,512	132,609	-
1,625,611	1,625,611	1,625,611
967,879	1,299,350	1,825,083
(2,109,732)	(2,694,695)	(3,223,428)
19,485,681	19,440,662	20,509,956

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة
للفترة من 1 يناير 2015 إلى 30 يونيو 2015

فيما يلي الحركة في صندوق حاملي وثائق التأمين:

(1,851,756)	(1,851,756)	(2,694,695)	في 1 يناير
(346,210)	(888,334)	(440,480)	صافي العجز من العمليات للفترة
88,234	45,395	(88,253)	فروق ترجمة عملات أجنبية
<u>(2,109,732)</u>	<u>(2,694,695)</u>	<u>(3,223,428)</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 2015 إلى 30 يونيو 2015

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
1,859,018	165,640	94,599	1,472,405	126,374
337,640	(129,459)	(4,090)	368,358	102,831
201,588	5,988	5,863	186,455	3,282
142,752	(163,795)	(49,086)	279,448	76,185
46,114				
(47,837)				
(109,076)				
(243,815)				
(211,862)				
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)				

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2015 (غير مدققة)
إجمالي الإيرادات
صافي الفائض / (العجز) من عمليات التأمين التكافلي
صافي دخل الاستثمار
صافي الفائض / (العجز) حسب الأنشطة
الدخل من أنشطة التاجير
المصاريف المتعلقة بأنشطة التاجير
حصة المساهمين من فوائض التأمين التكافلي من الشركة التابعة
إعجاب إدارة إلى مساهمي الشركة
العجز المحوّل إلى صندوق 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 الفائض / (العجز) / الفائض حسب الأنشطة
الدخل من أنشطة التاجير
المصاريف المتعلقة بأنشطة التاجير
حصة المساهمين من فوائض التأمين التكافلي من الشركة التابعة
إعجاب إدارة إلى مساهمي الشركة
العجز المحوّل إلى صندوق حاملي وثائق التأمين

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة
للفترة من 1 يناير 2015 إلى 30 يونيو 2015

التأمين على الحياة	حريق	حوادث عامة	بحري وجوي
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
3,397,509	273,930	151,602	127,072
789,181	72,228	16,419	68,973
418,041	13,692	17,899	5,166
415,820	9,303	(122,014)	20,387
83,820		508,144	
(105,397)		631,561	
(239,491)		381,284	
(595,232)			
(440,480)			

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

قام حاملو وثائق تأمين الشركة التابعة بتحويل فائض مبلغ 239,491 دينار كويتي (30 يونيو 2014: 176,031 دينار كويتي) إلى مساهمي الشركة التابعة من إجمالي فائض تأمين تكافلي بمبلغ 415,820 كويتي (30 يونيو 2014: 392,671 دينار كويتي).

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

فترة السنة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2014 (غير مدققة)

إجمالي الإيرادات
صافي الفائض من عمليات التأمين التكافلي
صافي دخل الاستثمار
صافي الفائض / (المحز) 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 المحول إلى صندوق حاملي وثائق التأمين

فترة السنة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2015 (غير مدققة)

إجمالي الإيرادات
صافي الفائض من عمليات التأمين التكافلي
صافي دخل الاستثمار
صافي الفائض / (المحز) 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 المحول إلى صندوق حاملي وثائق التأمين

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة
للفترة من 1 يناير 2015 إلى 30 يونيو 2015

7. صافي دخل / (خسارة) الاستثمار

الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو		الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو	
2014	2015	2014	2015
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
(253,242)	(37,405)	(189,398)	(14,463)
85,659	168,972	10,898	88,617
(167,583)	131,567	(178,500)	74,154

خسارة غير محققة من استثمارات
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو
الخسائر
أخرى

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		30 يونيو
31 ديسمبر	30 يونيو	30 يونيو
2014	2014	2015
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
(مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)

المساهمون
بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع

الشركة الأم الكبرى
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

130,506 38,799 42,326

شركات ذات صلة بالشركة الأم الكبرى
استثمارات متاحة للبيع

2,829,435 3,255,955 3,214,890

حاملو وثائق التأمين
موجودات ومطلوبات حاملي وثائق التأمين

الشركة الأم الكبرى
استثمارات متاحة للبيع

787,500 551,250 551,250

شركات ذات صلة بالشركة الأم الكبرى
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

202,611 130,389 129,942

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة
للفترة من 1 يناير 2015 إلى 30 يونيو 2015

الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو		الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو		
2014	2015	2014	2015	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
				المساهمون
				بيان المركز المالي المرحلي المكثف
				المجمع
				شركات ذات صلة بالشركة الأم الكبرى
4,000	4,000	2,000	2,000	بدلات ومزايا أخرى
				حاملو وثائق التأمين
				نتائج حاملي وثائق التأمين من العمليات
				شركات ذات صلة بالشركة الأم الكبرى
				(خسارة) / ربح غير محقق من
				استثمارات بالقيمة العادلة من خلال
53,619	18,639	30,000	(558)	الأرباح أو الخسائر
				مدفوعات الإدارة العليا
30,346	30,346	15,173	15,173	مزايا قصيرة الأجل
17,322	17,322	8,661	8,661	مكافأة نهاية الخدمة

9. ربحية / (خسارة) السهم الأساسية والمخفضة

يتم احتساب ربحية / (خسارة) 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 ربحية / (خسارة) السهم:

الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو		الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو		
2014	2015	2014	2015	
				صافي ربح (خسارة) الفترة العائد إلى
277,846	601,241	(19,371)	237,442	مساهمي الشركة (دينار كويتي)
				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 / (خسارة) السهم (فلس) -
2.53	5.48	(0.18)	2.16	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.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة
للفترة من 1 يناير 2015 إلى 30 يونيو 2015

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 2015 - غير مدققة	المستوى الأول دينار كويتي	المستوى الثاني دينار كويتي	الإجمالي دينار كويتي
المساهمون			
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح	390,106	-	390,106
أو الخسائر	289,836	3,086,939	3,376,775
استثمارات متاحة للبيع	679,942	3,086,939	3,766,881
حاملو وثائق التأمين			
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح	51,705	467,191	518,896
أو الخسائر	51,705	467,191	518,896
31 ديسمبر 2014 - مدققة			
المساهمون			
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
حاملو وثائق التأمين			
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح	56,245	444,282	500,257
أو الخسائر	56,245	444,282	500,257
30 يونيو 2014 - غير مدققة			
المساهمون			
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح	575,202	-	575,202
أو الخسائر	267,186	3,399,771	3,666,957
استثمارات متاحة للبيع	842,388	3,399,771	4,242,159
حاملو وثائق التأمين			
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح	80,007	489,338	569,345
أو الخسائر	80,007	489,338	569,345

يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات وفقاً للمستوى 2 من قبل مدير استثمار ذي صلة. خلال الفترات المنتهية في 30 يونيو 2015 و 30 يونيو 2014، لم يتم القيام بأي تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني لقياس القيمة العادلة.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة
للفترة من 1 يناير 2015 إلى 30 يونيو 2015

11. بيع شركة تابعة

لاحقاً لفترة بيان المركز المالي، وافق مجلس الإدارة على بيع كافة حقوق ملكية الشركة في شركة وثاق للتأمين التكافلي - مصر ("الشركة التابعة")، وتم الاتفاق على مقابل بمبلغ 1,300,000 دينار كويتي مع المشتري. وبالتالي، سينتج عن عملية البيع خسارة بمبلغ 293,717 دينار كويتي.

إن الإجراءات الرسمية المتعلقة بنقل ملكية الأسهم لم تنتهي بتاريخ الموافقة على المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

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 30 يونيو 2015

12. معلومات الاقطاعات

تعمل المجموعة في قطاعين هما الكويت ومصر بناء على التوزيع الجغرافي، وتمثل الشركات العاملة للمجموعة. تقوم هاتين الشريكتين بإعمال 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.

الثلاثة أشهر المنتهية في
30 يونيو 2014

الإجمالي	مصر	الكويت
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
(178,500)	44,238	(222,738)
(85,635)	(86,635)	-
(66,277)	(53,584)	(12,693)
(8,186)	27,962	(36,148)

الثلاثة أشهر المنتهية في
30 يونيو 2015

الإجمالي	مصر	الكويت
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
74,154	76,272	(2,118)
(60,289)	(60,289)	-
(104,769)	(79,887)	(24,882)
262,626	62,959	199,667

الفترة أشهر المنتهية في
30 يونيو 2014

الإجمالي	مصر	الكويت
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
(167,583)	85,659	(253,242)
(112,603)	(112,603)	-
(101,607)	(66,287)	(35,320)
314,932	92,715	222,217

الفترة أشهر المنتهية في
30 يونيو 2015

الإجمالي	مصر	الكويت
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
131,567	168,972	(37,405)
(135,974)	(135,974)	-
(126,838)	(90,622)	(36,216)
680,840	198,997	481,843

14,119,189	3,630,055	10,489,134
623,953	509,063	114,890
13,433,665	3,332,850	10,100,815
449,814	324,160	125,654
13,317,669	3,087,767	10,229,902
388,329	326,382	61,947

كما في 30 يونيو 2015 - غير متعلقة
إجمالي الموجودات
إجمالي المطالبات
كما في 31 ديسمبر 2014 - متعلقة
إجمالي الموجودات
إجمالي المطالبات
كما في 30 يونيو 2014 - غير متعلقة
إجمالي الموجودات
إجمالي المطالبات

صافي (خسرة) / دخل الاستثمار
الضريبة
إجمالي المصاريف
صافي الربح

صافي (خسرة) / دخل الاستثمار
الضريبة
إجمالي المصاريف
صافي الربح

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختلفة المجمعة
للفترة من 1 يناير 2015 إلى 30 يونيو 2015

الثلاثة أشهر المنتهية في						الثلاثة أشهر المنتهية في					
30 يونيو 2014						30 يونيو 2015					
الإجمالي	مصر	الكويت	الإجمالي	مصر	الكويت	الإجمالي	مصر	الكويت	الإجمالي	مصر	الكويت
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
2,191,467	1,161,911	1,029,556	2,512,432	1,296,207	1,216,225	1,859,018	881,247	977,771	337,640	121,118	216,522
1,446,378	767,195	679,183	1,859,018	881,247	977,771	337,640	121,118	216,522			
400,198	124,905	275,293									
الفترة الأشهر المنتهية في						الفترة الأشهر المنتهية في					
30 يونيو 2014						30 يونيو 2015					
الإجمالي	مصر	الكويت	الإجمالي	مصر	الكويت	الإجمالي	مصر	الكويت	الإجمالي	مصر	الكويت
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
4,934,096	2,269,726	2,664,370	5,419,625	2,446,316	2,973,309	3,397,509	1,726,373	1,671,136	789,181	269,888	519,293
3,069,955	1,446,246	1,623,709	3,397,509	1,726,373	1,671,136	789,181	269,888	519,293			
782,854	205,140	577,714									
كما في 30 يونيو 2015 - غير متقنة						كما في 30 يونيو 2015 - غير متقنة					
إجمالي الموجودات						إجمالي الموجودات					
إجمالي المطلوبات						إجمالي المطلوبات					
كما في 31 ديسمبر 2014 - متقنة						كما في 31 ديسمبر 2014 - متقنة					
إجمالي الموجودات						إجمالي الموجودات					
إجمالي المطلوبات						إجمالي المطلوبات					
كما في 30 يونيو 2014 - غير متقنة						كما في 30 يونيو 2014 - غير متقنة					
إجمالي الموجودات						إجمالي الموجودات					
إجمالي المطلوبات						إجمالي المطلوبات					