

29-10

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

المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة وتقرير المراجعة
لفترة التسعة أشهر من 1 يناير 2015 إلى 30 سبتمبر 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 - 18

بوبيان لتدقيق الحسابات
ص.ب. 17445 الخفدية 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 سبتمبر 2015 لشركة وثاق للتأمين التكافلي ش.م.ك.ع. ("الشركة") وشركتها التابعة (يشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة") والتي تتضمن بيان المركز المالي المرحلي المجمع كما في 30 سبتمبر 2015، والبيانات المرحلية المجمعة للأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في 30 سبتمبر 2015 والبيانات المرحلية المجمعة للتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة التسعة 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/تقارير 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 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 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 سبتمبر 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 التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 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 في 27 أكتوبر 2015

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

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

30 سبتمبر 2014 دينار كويتي (غير مدققة)	31 ديسمبر 2014 دينار كويتي (مدققة)	30 سبتمبر 2015 دينار كويتي (غير مدققة)	إيضاح	
168,781	240,860	1,308,990	4	الموجودات
577,037	427,511	340,829		النقد والنقد المعادل
281,915	259,511	207,180		استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
4,151,999	3,833,263	3,757,787	5	موجودات أخرى
1,625,611	1,625,611	1,625,611	6	استثمارات متاحة للبيع
1,018,228	1,299,350	1,994,826	6	قرض حسن إلى حاملي وثائق التأمين
2,881,912	3,028,364	-		مبالغ مستحقة من حاملي وثائق التأمين
2,662,541	2,719,195	2,713,476		ودائع استثمار
13,368,024	13,433,665	11,948,699		ممتلكات استثمارية
				إجمالي الموجودات
268,566	449,814	91,466		المطلوبات
268,566	449,814	91,466		مطلوبات أخرى
				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
424,783	355,074	282,778		احتياطي إجباري
(569,141)	(571,042)	-		احتياطي اختياري
65,964	65,964	65,964		التغيرات المترجمة في القيمة العادلة
(7,145,473)	(7,226,148)	(7,586,743)		احتياطي ترجمة عملات أجنبية
11,871,367	11,719,082	11,857,233		احتياطي خطة شراء الأسهم للموظفين
1,228,091	1,264,769	-		خسائر مترجمة
13,099,458	12,983,851	11,857,233		إجمالي حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي الشركة
13,368,024	13,433,665	11,948,699		حصص غير مسيطرة
				إجمالي حقوق الملكية
				إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

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

عبد الله مشاري الحمضي
نائب رئيس مجلس الإدارة

عبد الله يوسف السيف
رئيس مجلس الإدارة

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

بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المجمع (غير مدقق)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في 30 سبتمبر 2015

التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		إيضاح	
2014	2015	2014	2015		
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي		
					العمليات المستمرة
(228,603)	(73,356)	24,639	(35,951)	8	صافي (خسارة) / دخل الاستثمار
584,564	789,182	51,690	193,950	7	أتعاب إدارة من حاملي وثائق التأمين
-	(1,107,582)	-	(1,107,582)	12	خسارة بيع شركة تابعة
(53,721)	(44,719)	(18,401)	(8,503)		مصاريف عمومية وإدارية
					(الخسارة) / الربح قبل ضريبة دعم العمالة الوطنية والضرائب ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة والزيادة من العمليات المستمرة
302,240	(436,475)	57,928	(958,086)		ضريبة دعم العمالة الوطنية
(14,402)	(23,049)	(406)	-		مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(3,750)	(11,250)	(1,250)	(3,750)		الزيادة
(5,761)	(9,219)	(162)	-		صافي (خسارة) / ربح الفترة من العمليات المستمرة
278,327	(479,993)	56,110	(961,836)		
					العمليات الموقوفة
191,645	198,997	98,930	-	12	ربح من العمليات الموقوفة
469,972	(280,996)	155,040	(961,836)		صافي (خسارة) / ربح الفترة
					العائد إلى:
393,314	(360,595)	115,468	(961,836)		مساهمي الشركة
76,658	79,599	39,572	-		الحصص غير المسيطرة
469,972	(280,996)	155,040	(961,836)		
					(خسارة) / ربحية السهم الأساسية والمخففة العائدة إلى مساهمي الشركة (فلس)
3.58	(3.28)	1.05	(8.76)	10	
					(خسارة) / ربحية السهم الأساسية والمخففة العائدة إلى مساهمي الشركة (فلس) - العمليات المستمرة
2.53	(4.37)	0.51	(8.76)	10	

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

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

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

التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		
2014	2015	2014	2015	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
469,972	(280,996)	155,040	(961,836)	صافي (خسارة) / ربح الفترة
				الدخل الشامل الآخر
				البنود المعاد تصنيفها أو يمكن إعادة تصنيفها
				لاحقا إلى بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي
				المجموع
(67,990)	(72,296)	(46,862)	3,819	التغيرات في احتياطي القيمة العادلة
(34,651)	502,600	61,940	582,571	للاستثمارات المتاحة للبيع
(102,641)	430,304	15,078	586,390	التغيرات في احتياطي ترجمة عملات أجنبية
367,331	149,308	170,118	(375,446)	إجمالي الدخل الشامل الآخر
				إجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل للفترة
				العائد إلى:
342,035	138,151	69,390	(386,603)	مساهمي الشركة
25,296	11,157	100,728	11,157	الحصص غير المسيطرة
367,331	149,308	170,118	(375,446)	

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

وله الكويت

فترة التسعة أشهر المتبقية في 30 سبتمبر 2013

[illegible]

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

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

بيان التدفقات النقدية المرحلي المجموع (غير مدقق)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2015

2014 دينار كويتي	2015 دينار كويتي	إيضاح
الأنشطة التشغيلية:		
278,327	(479,993)	صافي (خسارة) / ربح الفترة من العمليات المستمرة
191,645	198,997	صافي ربح الفترة من العمليات الموقوفة
تسويات لـ:		
68,978	73,356	8 صافي خسارة الاستثمار
(265,771)	-	7 حصة المساهمين في فوائض التأمين التكافلي
(584,564)	(789,182)	7 أتعاب إدارة من حاملي وثائق التأمين
-	1,107,582	12 خسارة بيع شركة تابعة
(311,385)	110,760	
(34,754)	(6,160)	موجودات أخرى
23,080	(34,188)	مطلوبات أخرى
(323,059)	70,412	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
الأنشطة الاستثمارية:		
(1,597,180)	-	صافي التغير في ودائع استثمار
-	1,300,000	المحصل من بيع شركة تابعة
(1,597,180)	1,300,000	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
الأنشطة التمويلية:		
284,764	93,706	صافي التغير في المبالغ المستحقة من/ إلى حاملي وثائق التأمين
284,764	93,706	صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية
188,189	(395,988)	فروق ترجمة عملات أجنبية
(1,447,286)	1,068,130	صافي التغير في النقد والنقد المعادل
1,616,067	240,860	النقد والنقد المعادل في 1 يناير
168,781	1,308,990	4 النقد والنقد المعادل في 30 سبتمبر

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 سبتمبر 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: 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 آنفة 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 أو 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 مئناً 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.

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

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

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

النشاط الرئيسي	نسبة الملكية			بلد التأسيس	الشركات التابعة:
	30 سبتمبر 2014	31 ديسمبر 2014	30 سبتمبر 2015		
أنشطة التأمين التكافلي وإعادة التأمين التكافلي	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. **

* قامت الشركة ببيع الأسهم المشار إليها خلال الفترة (إيضاح 12).
** 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 6 و 7.

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 سبتمبر 2015 وفقاً لقرار مجلس إدارة الشركة في 25 أكتوبر 2015.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة
للفترة من 1 يناير 2015 إلى 30 سبتمبر 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 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 التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 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. النقد والنقد المعادل

يتضمن النقد والنقد المعادل وديعة بمبلغ 1,300,000 دينار كويتي (31 ديسمبر 2014 و 30 سبتمبر 2014: لا شيء) بفترات استحقاق أصلية مدتها ثلاثة أشهر، وتحمل معدل ربح فعلي بنسبة 2% سنوياً.

5. استثمارات متاحة للبيع

30 سبتمبر 2014 دينار كويتي (غير مدققة)	31 ديسمبر 2014 دينار كويتي (مدققة)	30 سبتمبر 2015 دينار كويتي (غير مدققة)
427,669	269,430	325,352
530,103	556,228	550,848
1,540,823	1,490,145	1,517,100
1,653,404	1,517,460	1,364,487
3,724,330	3,563,833	3,432,435
4,151,999	3,833,263	3,757,787

أوراق مالية مسعرة

أسهم

أوراق مالية غير مسعرة

أسهم

صناديق أسهم مدارة

محافظ مدارة

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

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

تم إدراج الأوراق المالية غير المسعرة البالغة 346,853 دينار كويتي (31 ديسمبر 2014 و 30 سبتمبر 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.

6. الموجودات والمطلوبات لحاملي وثائق التأمين

30 سبتمبر 2014 دينار كويتي (غير مدققة)	31 ديسمبر 2014 دينار كويتي (مدققة)	30 سبتمبر 2015 دينار كويتي (غير مدققة)	
			الموجودات
394,877	424,469	550,662	الأرصدة لدى البنوك والنقد
8,112,425	8,361,860	1,896,000	ودائع استثمار
			استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو
619,624	500,257	465,487	الخسائر
1,236,872	1,278,330	757,858	مدينون ومدفوعات مقدماً
2,122,993	1,503,180	1,403,403	اشتراكات مستحقة
970,157	733,906	182,656	استثمارات متاحة للبيع
409,766	409,766	409,766	الشهرة
			حصة إعادة التأمين التكافلي المستردة من مطالبات
6,014,063	4,126,672	4,508,216	قيد التسوية
226,948	905,210	860,151	مدينون اشتراكات إعادة التأمين التكافلي
277,750	277,750	277,750	أرض مستأجرة
906,711	919,262	283,177	أثاث ومعدات
<u>21,292,186</u>	<u>19,440,662</u>	<u>11,595,126</u>	
			احتياطيات التكافل والمطلوبات
			احتياطيات التكافل:
10,114,242	9,938,997	6,587,354	احتياطي مطالبات قيد التسوية
6,535,885	4,726,985	3,131,170	اشتراكات غير مكتسبة
121,961	209,586	255,625	احتياطي مطالبات متكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها
<u>16,772,088</u>	<u>14,875,568</u>	<u>9,974,149</u>	
			المطلوبات
1,169,257	1,308,728	-	احتياطيات أخرى
722,902	831,490	-	احتياطي محتفظ به لأعمال إعادة التأمين التكافلي
2,210,467	2,062,001	2,301,310	داننون ومستحقات
26,448	132,609	-	حساب مكشوف لدى البنك
1,018,228	1,299,350	1,994,826	مبالغ مستحقة إلى المساهمين
1,625,611	1,625,611	1,625,611	قرض حسن من مساهمين
(2,252,815)	(2,694,695)	(4,300,770)	صافي العجز من أنشطة التأمين التكافلي
<u>21,292,186</u>	<u>19,440,662</u>	<u>11,595,126</u>	إجمالي الاحتياطيات والمطلوبات

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

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

فيما يلي الحركة في صندوق حاملي وثائق التأمين:

(1,851,756)	(1,851,756)	(2,694,695)	في 1 يناير
(428,680)	(888,334)	(713,046)	صافي العجز من العمليات للفترة
-	-	(804,776)	بيع شركة تابعة
27,621	45,395	(88,253)	فروق ترجمة عملات أجنبية
<u>(2,252,815)</u>	<u>(2,694,695)</u>	<u>(4,300,770)</u>	رصيد آخر المدة

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

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

7. نتائج عمليات حاملي وثائق التأمين

الإجمالي دينار كويتي	التأمين على الحياة دينار كويتي	حريق دينار كويتي	حوادث عامة دينار كويتي	بحري وجوي دينار كويتي
455,900	111,231	76,791	212,264	55,614
248,144	51,718	103,779	43,932	48,715
(111,584)	(16,347)	(30,717)	(53,151)	(11,369)
(89,585)	(5,135)	22,609	(113,098)	6,039
55,436				
(44,467)				
(193,950)				
(195,873)				
-				
(195,873)				

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2015 (غير مدققة)

العمليات المستمرة
إجمالي الإيرادات
صافي الفائض من عمليات التأمين التكافلي
صافي خسارة الاستثمار
صافي الفائض / (العجز) حسب الأنشطة
الدخل من أنشطة التأجير
المصاريف المتعلقة بأنشطة التأجير
أُتخذ إدارة إلى مساهمي الشركة
العجز من العمليات المستمرة المحول إلى صندوق حاملي وثائق التأمين
العمليات الموقوفة
العجز من العمليات الموقوفة
العجز المحول إلى صندوق حاملي وثائق التأمين

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2014 (غير مدققة)

589,597	44,469	28,141	473,604	43,383
82,171	44,435	5,202	(21,441)	53,975
63,117	11,813	35,660	5,634	10,010
(85,580)	(71,394)	(2,441)	(58,413)	46,398
71,656				
(54,550)				
(51,690)				
(120,164)				
37,694				
(82,470)				

العمليات المستمرة
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
أُتخذ إدارة إلى مساهمي الشركة
العجز من العمليات المستمرة المحول إلى صندوق حاملي وثائق التأمين
العمليات الموقوفة
العجز من العمليات الموقوفة
العجز المحول إلى صندوق حاملي وثائق التأمين

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

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

الإجمالي دينار كويتي	التأمين على الحياة دينار كويتي	حريق دينار كويتي	حوادث عامة دينار كويتي	بحري وجوي دينار كويتي
2,127,036	363,983	171,836	1,431,453	159,764
767,437	154,396	107,752	390,435	114,854
(59,949)	(8,894)	(15,520)	(29,204)	(6,331)
10,050	36,196	(98,507)	41,649	30,712
139,256				
(149,863)				
(789,182)				
(789,739)				
76,693				
(713,046)				

2,213,306	227,514	126,706	1,733,925	125,161
659,885	154,898	85,878	318,226	100,883
102,720	10,146	30,323	53,593	8,658
66,631	(13,247)	(89,257)	118,257	50,878
160,495				
(173,365)				
(584,564)				
(530,803)				
102,123				
(428,680)				

فترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2015 (غير مدققة)

العمليات المستمرة
إجمالي الإيرادات
صافي الفائض من عمليات التأمين التكافلي
صافي خسارة الاستثمار
صافي الفائض / (العجز) حسب الأنشطة
الدخل من أنشطة التأجير
المصاريف المتعلقة بأنشطة التأجير
إعقاب إدارة إلى مساهمي الشركة
العجز من العمليات المستمرة المحول إلى صندوق حادلي وثائق التأمين
العمليات الموقوفة
الفائض من العمليات الموقوفة
العجز المحول إلى صندوق حادلي وثائق التأمين

فترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2014 (غير مدققة)

العمليات المستمرة
إجمالي الإيرادات
صافي الفائض من عمليات التأمين التكافلي
صافي دخل الاستثمار
صافي الفائض / (العجز) حسب الأنشطة
الدخل من أنشطة التأجير
المصاريف المتعلقة بأنشطة التأجير
إعقاب إدارة إلى مساهمي الشركة
العجز من العمليات المستمرة المحول إلى صندوق حادلي وثائق التأمين
العمليات الموقوفة
الفائض من العمليات الموقوفة
العجز المحول إلى صندوق حادلي وثائق التأمين

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

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

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

8. صافي (خسارة) / دخل الاستثمار

التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر	
2014	2015	2014	2015
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
			(خسارة) / ربح غير محقق من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أخرى
(224,353)	(86,682)	8,880	(44,564)
(4,250)	13,326	15,759	8,613
(228,603)	(73,356)	24,639	(35,951)

بلغ صافي دخل الاستثمار من العمليات الموقوفة خلال فترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في 30 سبتمبر 2015 مبلغ لا شيء ومبلغ 168,972 دينار كويتي، على الترتيب (الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في 30 سبتمبر 2014: 73,966 دينار كويتي و 159,625 دينار كويتي، على الترتيب).

9. 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 سبتمبر 2014	31 ديسمبر 2014	30 سبتمبر 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 الكبرى
2,829,435	3,255,955	3,176,736	استثمارات متاحة للبيع
			حاملو وثائق التأمين
			موجودات ومطلوبات حاملي وثائق التأمين
			الشركة الأم الكبرى
787,500	551,250	-	استثمارات متاحة للبيع
			شركات ذات صلة بالشركة الأم الكبرى
202,611	130,389	129,941	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

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

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

التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		
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				
6,000	4,000	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				
39,646	(34,770)	(13,973)	(53,409)	الأرباح أو الخسائر
مدفوعات الإدارة العليا				
45,519	45,519	15,173	15,173	مزايا قصيرة الأجل
25,983	25,983	8,661	8,661	مكافأة نهاية الخدمة

10. (خسارة) / ربحية السهم الأساسية والمخفضة

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

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

التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		
2014	2015	2014	2015	
393,314	(360,595)	115,468	(961,836)	صافي (خسارة) / ربح الفترة العائد إلى مساهمي الشركة (دينار كويتي)
278,327	(479,993)	56,110	(961,836)	صافي (خسارة) / ربح الفترة العائد إلى مساهمي الشركة - العمليات المستمرة (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
3.58	(3.28)	1.05	(8.76)	(خسارة) / ربحية السهم (فلس) - الأساسية والمخفضة
2.53	(4.37)	0.51	(8.76)	(خسارة) / ربحية السهم (فلس) - الأساسية والمخفضة - العمليات المستمرة

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

11. 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 5).

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 سبتمبر 2015 – غير مدققة	المستوى الأول دينار كويتي	المستوى الثاني دينار كويتي	الإجمالي دينار كويتي
المساهمون			
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح	340,829	-	340,829
أو الخسائر	325,352	3,085,582	3,410,934
استثمارات متاحة للبيع	666,181	3,085,582	3,751,763
حاملو وثائق التأمين			
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح	43,640	421,847	465,487
أو الخسائر	43,640	421,847	465,487
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 سبتمبر 2014 – غير مدققة			
المساهمون			
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح	577,037	-	577,037
أو الخسائر	427,669	3,291,790	3,719,459
استثمارات متاحة للبيع	1,004,706	3,291,790	4,296,496
حاملو وثائق التأمين			
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح	129,424	490,200	619,624
أو الخسائر	129,424	490,200	619,624

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

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

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

12. خسارة بيع شركة تابعة

خلال الفترة، وافقت إدارة المجموعة على بيع كافة حقوق ملكيتها في شركة وثاق للتأمين التكافلي - مصر (شركة تابعة سابقة). كما في 30 يونيو 2015، تم الانتهاء من المفاوضات النهائية حول البيع وتم توقيع الاتفاقية. فيما يلي نتائج الشركة التابعة السابقة للفترة المنتهية في 30 يونيو 2015:

التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2014 دينار كويتي	الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2015 دينار كويتي	
159,625	168,972	صافي دخل الاستثمار
265,771	239,491	حصة حاملي وثائق التأمين من فائض التكافل
10,765	17,130	إيرادات أخرى
(77,551)	(90,622)	مصاريف عمومية وإدارية
358,610	334,971	الربح قبل الضرائب
(166,965)	(135,974)	الضرائب
191,645	198,997	ربح السنة من العمليات المستمرة
1.75	1.81	ربحية السهم الأساسية والمخفضة (فلس) - العمليات المستمرة

كان صافي موجودات الشركة التابعة السابقة بتاريخ البيع 3,120,992 دينار كويتي، وكان سعر البيع هو 1,300,000 دينار كويتي. بعد الأخذ بالاعتبار لاحتياطي فرق تحويل العملات الأجنبية، نتج عن معاملة البيع خسارة بمبلغ 1,107,582 دينار كويتي.

يتم حالياً إنجاز الإجراءات الرسمية المتعلقة ببيع الحصص.

وبالتالي، أصبحت المجموعة تعمل في قطاع جغرافي واحد.