

المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة وتقرير المراجعة
شركة وثاق للتأمين التكافلي - ش.م.ك.ع والشركة التابعة لها
الكويت

31 مارس 2016 (غير مدققة)

المحتويات

صفحة	تقرير المراجعة
1	بيان الارباح او الخسائر المرحلي المكثف المجمع
2	بيان الارباح او الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي المكثف المجمع
3	بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع
4	بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المكثف المجمع
5	بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف المجمع
6	ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة
18 - 7	

تقرير المراجعة حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

الى السادة أعضاء مجلس الادارة
شركة وثاق للتأمين التكافلي - ش.م.ك. ع
الكويت

المقدمة
قمنا بمراجعة بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع المرفق لشركة وثاق للتأمين التكافلي (شركة مساهمه كويتييه عامة) (الشركة الأم) والشركة التابعة لها (المشار اليها معا بـ "المجموعة") كما في 31 مارس 2016 والبيانات المرحلية المكثفة المجمعة المتعلقة به للأرباح أو الخسائر والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. ان الإدارة هي الجهة المسؤولة عن اعداد وعرض تلك المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34 "التقرير المالي المرحلي". ان مسؤوليتنا هي أن نعبر عن استنتاجنا حول تلك المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة استنادا الى مراجعتنا.

نطاق المراجعة
قمنا بمراجعتنا وفقا للمعيار الدولي 2410 المتعلق بمهام المراجعة "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية توجيه الاستفسارات بشكل رئيسي إلى الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق اجراءات المراجعة التحليلية واجراءات أخرى. ان نطاق المراجعة يقل بشكل جوهري عن التدقيق وفقا للمعايير الدولية للتدقيق، وبالتالي لا يمكننا على الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الجوهرية والتي يمكن أن يتم تحديدتها من خلال التدقيق. وبناء عليه، فاننا لا نبدى رأيا يتعلق بالتدقيق.

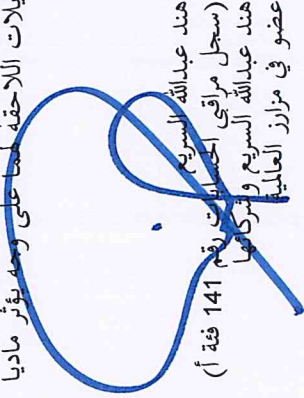
الاستنتاج
استنادا الى مراجعتنا، لم يرد الى علمنا ما يستوجب الاعتقاد بأن المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة المرفقة لم يتم إعدادها، من كاف النواحي المادية، وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34 "التقرير المالي المرحلي".

تأكيد أمر هام
تم مراجعة المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة للمجموعة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2015 وتدقيق البيانات المالية المجمعة للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 من قبل مدقق حسابات آخر والذي أصدر أصلر تقرير المراجعة غير المتحفظ بتاريخ 17 مايو 2015 وتقرير التدقيق غير المتحفظ بتاريخ 28 فبراير 2016.

تقرير المراجعة حول المتطلبات القانونية والتشريعية الأخرى
استنادا الى مراجعتنا، فان المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة متفقة مع السجلات المحاسبية للشركة الأم. حسبما وصل اليه علمنا واعتقادنا لم تقع خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2016 مخالقات لاحكام قانون الشركات رقم (1) لسنة 2016 واللائحة التنفيذية للقانون رقم (25) لسنة 2012 أو عقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة الأم والتعديلات اللاحقة لها على وجه يؤثر ماديا في نشاط الشركة الأم أو في مركزها المالي.



عبداللطيف محمد العيان (CPA)
(مراقب مرخص رقم 94 فئة أ)
جرائث ثورنتون - القطامي والعيان وشركاهم



هند عبدالله السريع
(سجل مراقبي الحسابات رقم 141 فئة أ)
هند عبدالله السريع وشركاؤها
عضو في مزارز العالمية

بيان الأرباح او الخسائر المرحلي المكثف المجمع

الثلاثة اشهر المنتهية في 31 مارس 2015	الثلاثة اشهر المنتهية في 31 مارس 2016	ايضاحات
(غير مدقق) د.ك	(غير مدقق) د.ك	
57,413	8,455	6
130,415	-	9
351,417	347,101	9
539,245	355,556	
24,726	11,307	
24,726	11,307	
514,519	344,249	
(12,050)	(9,182)	
(4,820)	(3,673)	
(3,750)	-	
(75,685)	-	
418,214	331,394	
363,799	331,394	
54,415	-	
418,214	331,394	
3.31 فلس	3.02 فلس	7

ربح الفترة الخاص بـ :

مساهمي الشركة الام
الحصص غير المسيطرة

ربح الفترة
ربحية السهم الأساسية والمخفضة الخاصة بمساهمي الشركة الام

ان الايضاحات المبينة على الصفحات 7 - 18 تشكل جزءا من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة .

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي المكثف المجمع

الثلاثة اشهر المنتهية في 31 مارس 2015 (غير مدقق) د.ك	الثلاثة اشهر المنتهية في 31 مارس 2016 (غير مدقق) د.ك	ربح الفترة
418,214	331,394	خسائر شاملة أخرى:
		بنود سيتم تحويلها لاحقا الى بيان الارباح او الخسائر المجمع
		إستثمارات متاحة للبيع :
(193,995)	(62,658)	- صافي التغير في القيمة العادله الناتج خلال الفترة
(67,033)	-	فروقات تحويل ناتجة من ترجمة الانشطة الاجنبية
(261,028)	(62,658)	مجموع الخسائر الشاملة الاخرى
157,186	268,736	مجموع الدخل الشامل للفترة
		مجموع الدخل / (الخسائر) الشاملة الخاصة بـ :
176,717	268,736	مساهمي الشركة الام
(19,531)	-	الحصص غير المسيطرة
157,186	268,736	مجموع الدخل الشامل للفترة

ان الايضاحات المبينة على الصفحات 7 - 18 تشكل جزءا من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة .

شركة وثائق للتأمين التكافلي - ش.م.ك. ع والشركة التابعة لها
المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة
31 مارس 2016 (غير مدققة)

بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجموع

31 مارس 2015 (غير مدقق) د.ك.	31 ديسمبر 2015 (مدقق) د.ك.	31 مارس 2016 (غير مدقق) د.ك.	إيضاحات	الأصول
267,780	1,308,990	1,308,990		نقد وأرصدة لدى البنوك
3,091,629	-	-		ودائع استثمارية
392,224	275,874	279,921		استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
3,636,088	3,878,566	3,815,908	8	استثمارات مناحة للبيع
1,624,865	2,267,261	2,343,612	9	مبلغ مستحق من حاملي الوثائق
1,625,611	1,625,611	1,625,611	9	قرض حسن لحقوق حاملي الوثائق
2,719,195	2,945,358	3,184,416		عقارات استثمارية
264,561	157,243	151,595		أصول أخرى
13,621,953	12,458,903	12,710,053		مجموع الاصول
11,025,000	11,025,000	11,025,000		حقوق الملكية والخصوم
7,340,937	7,340,938	7,340,938		حقوق الملكية
(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
161,079	468,842	406,184		احتياطي قانوني
(564,129)	-	-		احتياطي اختياري
65,964	65,964	65,964		احتياطي القيمة العادلة
(6,862,349)	(7,229,336)	(6,897,942)		احتياطي ترجمة عملات أجنبية
11,895,799	12,400,705	12,669,441		احتياطي خطة شراء الأسهم للموظفين
1,231,869	-	-		احتياطي خسارة متراكمة
13,127,668	12,400,705	12,669,441		مجموع حقوق الملكية الخاصة بمساهمي الشركة الام
				الحصص غير المسيطرة
				مجموع حقوق الملكية
494,285	58,198	40,612		الخصوم
13,621,953	12,458,903	12,710,053		خصوم أخرى
				مجموع حقوق الملكية والخصوم


عبدالله مشاري الحمضي
نائب رئيس مجلس الادارة


عبدالله يوسف السيف
رئيس مجلس الادارة

ان الايضاحات المبينة على الصفحات 7 - 18 تشكل جزءا من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة .

۱۲۵۳
۱۲۵۴
۱۲۵۵

[illegible]

بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف المجمع

الثلاثة اشهر المنتهية في 31 مارس 2016 (غير مدقق)	الثلاثة اشهر المنتهية في 31 مارس 2015 (غير مدقق)	د.ك	د.ك
418,214	331,394		
(57,413)	(8,455)		
(130,415)	-		
230,386	322,939		
(5,050)	10,056		
91,812	(17,586)		
(325,515)	(76,351)		
(8,367)	239,058		
أنشطة الاستثمار			
35,287	-		
-	(239,058)		
35,287	(239,058)		
26,920	-		
240,860	1,308,990		
267,780	1,308,990		

أنشطة التشغيل

ربح الفترة

تعديلات ل :

صافي إيرادات الاستثمارات

صافي الفائض التأميني لحاملي الوثائق المحول الى المساهمين من شركة تابعة

التغيرات في أصول وخصوم التشغيل :

أصول أخرى

خصوم أخرى

مبلغ مستحق من حاملي الوثائق

صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) أنشطة التشغيل

أنشطة الاستثمار

صافي الحركة على الودائع الاستثمارية

إضافات على عقارات استثمارية

صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من أنشطة الاستثمار

زيادة في النقد وارصدة لدى البنوك

النقد وارصدة لدى البنوك في بداية الفترة

النقد وارصدة لدى البنوك في نهاية الفترة

ان الايضاحات المبينة على الصفحات 7 - 18 تشكل جزءا من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة .

ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

1. تأسيس ونشاط الشركة الأم

إن شركة وثاق للتأمين التكافلي ("الشركة الأم") هي شركة مساهمة كويتية عامة تأسست في 30 أكتوبر 2004 ومسجلة وفقاً لأحكام قانون شركات وكلاء التأمين رقم 24 لعام 1961 والتعديلات اللاحقة له. إن أسهم الشركة الأم مدرجة في سوق الكويت للأوراق المالية.

تتألف المجموعة من الشركة الأم والشركة التابعة لها (يشار إليهما معاً بـ "المجموعة"). إن تفاصيل الشركات التابعة موضحة في إيضاح 5.

إن الشركة الأم هي شركة تابعة لشركة دار الاستثمار ش.م.ك (مقفلة) (الشركة الأم الرئيسية).
تعمل أغراض تأسيس الشركة الأم 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 وموجب نظامها الأساسي 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 لازمة وملائمة لطبيعة عملها وضرورية لتنمية أموالها،
- (ب) إجراء جميع المعاملات وإبرام جميع العقود بجميع التصرفات القانونية التي تراها لازمة ومناسبة لتحقيق وتسهيل أغراضها وذلك بالشروط التي تراها،
- (ج) أن تشتري أو تباع أو ترهن أو تستأجر أو تستبدل أو تخرز أو تظهر بأي طريقة كانت أي أراضٍ أو عقارات أو أوراق مالية أو صكوك أو سهم أو أية أموال أخرى منقولة أو عقارية وأن تباع أو ترهن أو ترهن أو تنصرف بجميع أنواع التصرفات في كل أو بعض أموال أو ممتلكات الشركة المنقولة أو العقارية،
- (د) تقلص الاستثمارات والقيام بالدراسات الفنية في مجال التأمين التكافلي أو إعادة التأمين الكافلي للشركات أو غيرها التي تهم مباشرة بالعمل في مجال التأمين التكافلي أو إعادة التأمين التكافلي،
- (هـ) العمل مقدراً أو مشمناً في مجال التأمين التكافلي ووكيلاً لشركات التأمين التكافلي أو إعادة التأمين الكافلي 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 وما لا يتعارض مع القوانين والقرارات المنظمة،

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

1. تابع / تأسيس ونشاط الشركة الأم

- (ن) 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 أو في خارجها بصفة أصلية أو بالوكالة وبجواز للشركة أن تكون لها مصلحة أو أن تشترك بأي وجه مع الهيئات التي تزاوّل أعمالاً شبيهة بأعمالها والتي تعاوّلها على تحقيق أغراضها في دولة الكويت أو في الخارج ولها أن تشي أو تشترك أو تشتري مثل هذه الهيئات أو تلحقها بها.

إن التأمين التكافلي هو بديل إسلامي لبرامج التأمين والاستثمار التقليدية، استناداً إلى مفهوم الصناديق المشتركة والذي بموجبه يتسلم كل حامل وثيقة حصته في الفائض الناتج عن أنشطة التأمين وفقاً لنظام الشركة الأم الأساسي واعتماد لجنة الفتوى والرقابة الشرعية.

تباشر الشركة الأم أعمالها نيابة عن حاملي الوثائق وتقدم الأموال إلى عمليات حاملي الوثائق متى وحين تقوم الحاجة إلى ذلك. يكون المساهمون مسؤولين عن الالتزامات المتكبدة بواسطة حاملي الوثائق في حالة حدوث عجز في أموال حاملي الوثائق وتم تصفية العمليات. تحتفظ الشركة الأم لديها فعلياً بجميع الأصول الخاصة بحاملي الوثائق وعمليات المساهمين وسندات ملكية تلك الأصول. إن تلك الأصول و الخصوم وكذلك نتائج أعمال حاملي الوثائق مفصّل عنها في الإيضاحات.

تحتفظ الشركة الأم بدفاتر محاسبية منفصلة لحاملي الوثائق والمساهمين. تسجل الإيرادات والمصروفات التي تتعلق بصورة مباشرة بأنشطة أي منهما في الحسابات التي تخصها. تحدد الإدارة و أعضاء مجلس الإدارة الأساس الذي توزع بناءً عليه المصروفات من العمليات المشتركة. تتم جميع عمليات التأمين والاستثمار طبقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية السمحة ، التي تعتمد من قبل هيئة الفتوى والرقابة الشرعية.

تم إصدار قانون الشركات الجديد رقم (1) لسنة 2016 في 24 يناير 2016 وتم نشره في الجريدة الرسمية بتاريخ 1 فبراير 2016 والذي بموجبه تم إلغاء قانون الشركات رقم (25) لسنة 2012 والتعديلات والآحق له وفقاً لنص المادة رقم (5) سوف يتم تفعيل القانون الجديد بأثر رجعي اعتباراً من 26 نوفمبر 2012 وسوف يستمر العمل بالآئحة التنفيذية للقانون رقم (25) لسنة 2012 إلى أن يتم إصدار لائحة تنفيذية جديدة.

عنوان مكتب الشركة الأم المسجل هو برج المدينة، شارع خالد بن الوليد، منطقة الشرق، دولة الكويت.

تمت الموافقة على إصدار هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2016 من قبل أعضاء مجلس إدارة الشركة الأم بتاريخ 25 أبريل 2016 .

2. أساس العرض

تم إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة للمجموعة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2016 وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 34 "التقارير المالية المرحلية".

لا تتضمن هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة كافة المعلومات والافصاحات المطلوبة لإعداد بيانات مالية كاملة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية . وبإي الإدارة ، فقد تم إدراج كافة التعديلات المكونة من مستحقات مكررة عادية تعتبر ضرورية لعرض عادل. إن نتائج التشغيل لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2016 ليست بالضرورة مؤشراً للنتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2016. للمزيد من التفاصيل ، يرجى الرجوع للبيانات المالية المجمعة والافصاحات المتعلقة بها للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015. تم عرض هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة بالدينار الكويتي وهي العملة الأساسية وعملة العرض للشركة الأم .

شركة وثاق للتأمين التكافلي - ش.م.ك. ع والشركة التابعة لها
المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة
31 مارس 2016 (غير مدققة)

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

3. التغيرات في السياسات المحاسبية

تم اعداد المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة وفقا للسياسات المحاسبية المطبقة في البيانات المالية السنوية الاخيرة للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015. كما ان المجموعة لم تقم في وقت مبكر بتطبيق اي معيار أو تفسير أو تعديلات أخرى قد تم اصدارها ولم يتم تفعيلها حتى الآن.

على الرغم من ان هناك بعض المعايير والتعديلات الجديدة والتي تطبق للمرة الاولى في 2016، الا انه ليس لها تأثيرا ماديا على البيانات المالية السنوية المجمعة للمجموعة او على هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة للمجموعة.

4. الأحكام والتقديرات

إن إعداد المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة يتطلب من الإدارة اتخاذ أحكام والقيام بتقديرات وافترضاات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المدرجة للأصول والالتزامات والإيرادات والمصروفات، وقد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات.

عند إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة، كانت الأحكام الهامة التي اتخذتها الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والأسباب الرئيسية لعدم التأكد من التقديرات هي نفسها التي تم تطبيقها على البيانات المالية المجمعة السنوية المدققة كما في للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015.

5. الشركات التابعة

ان تفاصيل الشركات التابعة هي كما يلي:

الشركة التابعة	بلد التأسيس	حقوق التصويت ونسبة الملكية	النشاط
شركة وارد لإجارة السيارات ش.م.ك (مقفلة)	الكويت	93.32 %	تأجير السيارات وتجارة السيارات وقطع الغيار داخل دولة الكويت
شركة وثاق للتأمين التكافلي	مصر	60.00%	أنشطة التأمين التكافلي وإعادة التأمين التكافلي

ان النسبة المتبقية من ملكية الشركة التابعة "شركة وارد لإجارة السيارات ش.م.ك (مقفلة)" مملوكة لاطراف اخرى ويوجد بها كتب تنازل لصالح الشركة الام.

6. صافي ايرادات الاستثمارات

التغير في القيمة العادلة لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أخرى	الثلاثة اشهر المنتهية في 31 مارس 2016 (غير مدققة)
	4,047
	4,408
	8,455
	57,413
	(22,942)
	80,355
	57,413

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

7. ربحية السهم الأساسية والمخففة الخاصة بمساهمي الشركة الأم

يتم احتساب ربحية السهم الأساسية والمخففة الخاصة بمساهمي الشركة الأم بقسمة ربح الفترة الخاص بمساهمي الشركة الأم على المتوسط الموزون لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة (بعد استبعاد اسهم الخزينة) كما يلي:

الثلثة اشهر المتتالية في 31 مارس 2016 (غير مدققة)
31 مارس 2015 (غير مدققة)

ربح الفترة الخاص بمساهمي الشركة الأم (د.ك.)	331,394	363,799
المتوسط الموزون لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة (بعد استبعاد اسهم الخزينة) (سهم)	109,804,500	109,804,500
ربحية السهم الأساسية والمخففة الخاصة بمساهمي الشركة الأم (فلس)	3.02	3.31

8. استثمارات متاحة للبيع

تتمثل الاستثمارات المتاحة للبيع بما يلي:

أوراق مالية مسعرة	248,001	258,954	244,979
أوراق مالية غير مسعرة	521,703	521,703	531,003
صناديق مدارة	1,517,141	1,517,141	1,495,855
محافظ مدارة	1,529,063	1,580,768	1,364,251
	3,815,908	3,878,566	3,636,088

إن استثمارات في أوراق مالية غير مسعرة بمبلغ 346,853 د.ك (مبلغ 346,853 د.ك كما في 31 ديسمبر 2015 وكما في 31 مارس 2015) تم ادراجها بالتكلفة بعد طرح الانخفاض في القيمة وذلك لعدم توافر معلومات مالية تمكننا من قياس قيمتها العادلة بشكل موثوق. ترى إدارة المجموعة أن المعلومات المتاحة لهذه الاستثمارات لا تشير إلى وجود انخفاض في القيمة.

يتم تقييم الصناديق المدارة وفقا لصافي قيمة الأصول للوحدة الواردة من مدراء تلك الصناديق كما في تاريخ التقرير.

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

9. النتائج المجمعة لحاملي الوثائق حسب قطاع الأعمال والأموال

ان النتائج المجمعة لحاملي الوثائق حسب قطاع الأعمال هي كما يلي:
فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2016 (غير مدققة) :

	بحري	حوادث	بحري	الاشتراكات المكتتبة
الاجموع	حياة	حريق	عامة	مجملي (الخسائر) / الإيرادات
د.ك.	د.ك.	د.ك.	د.ك.	صافي الفائض / (العجز) الناتج من عمليات التأمين التكافلي
1,735,506	119,663	729,110	811,806	74,927
614,104	53,503	531,151	62,215	(32,765)
27,623	32,726	(26,644)	(26,147)	47,688
(13,290)	(916)	(5,583)	(6,217)	(574)
14,333	31,810	(32,227)	(32,364)	47,114
33,801				الدخل من أنشطة التأجير
(44,320)				مصاريف تتعلق بأنشطة التأجير
(347,101)				أتعاب ادارة للمساهمين
(343,287)				صافي العجز المحول الى صندوق حاملي الوثائق

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2015 (غير مدققة) :

	بحري	حوادث	بحري	الاشتراكات المكتتبة
الاجموع	حياة	حريق	عامة	مجملي الإيرادات
د.ك.	د.ك.	د.ك.	د.ك.	صافي (العجز) / الفائض الناتج من عمليات التأمين التكافلي
1,757,084	215,908	709,345	684,478	147,353
1,538,491	108,290	57,003	1,372,500	698
56,615	165,394	(84,964)	33,867	(57,682)
216,453	7,704	12,036	194,829	1,884
273,068	173,098	(72,928)	228,696	(55,798)
37,706				الدخل من أنشطة التأجير
(57,560)				مصاريف تتعلق بأنشطة التأجير
(130,415)				صافي الفائض التأميني المحول الى المساهمين من شركة تابعة
(351,417)				أتعاب ادارة للمساهمين
(228,618)				صافي العجز المحول الى صندوق حاملي الوثائق

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

9. تابع / النتائج المجمعة لحاملي الوثائق حسب قطاع الأعمال والأموال

فيما يلي أصول وخصوم وحقوق حاملي الوثائق المجمعة :

	31 مارس 2015 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2016 (غير مدققة) د.ك	31 مارس 2016 (غير مدققة) د.ك
الأصول			
نقد وأرصدة لدى البنوك	515,951	316,923	111,411
ودائع استثمارية	8,272,395	1,892,887	1,608,250
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	519,454	479,380	456,980
ذمم مدينة ومدفوعات مقدما	1,211,230	813,302	1,294,020
اشتراكات مدينة	2,374,974	1,195,522	2,098,488
استثمارات متاحة للبيع	733,906	182,656	182,656
الشهرة	409,766	409,766	409,766
حصة معيدي التأمين التكافلي من تعويضات تحت التسوية	3,529,134	3,963,899	4,121,145
مدينو معيدي التأمين التكافلي	99,165	1,014,601	1,956,574
أرض مستأجرة	277,750	277,750	277,750
معدات	877,021	287,066	269,080
مجموع الأصول	18,820,746	10,833,752	12,786,120
الخصوم			
احتياطي التعويضات تحت التسوية (بالجمل)	9,491,963	7,756,219	9,878,836
اشتراكات غير مكتسبة	4,670,147	1,225,260	1,324,285
احتياطي مطالبات متكبدة وغير مدرجة	150,010	326,878	76,913
احتياطيات اخرى	2,002,039	-	-
ذمم دائنة ومصاريف مستحقة	2,028,045	2,391,555	2,639,182
مستحق الى بنك	154,563	-	-
مبلغ مستحق الى المساهمين	1,624,865	2,267,261	2,343,612
قرض حسن من المساهمين	1,625,611	1,625,611	1,625,611
مجموع الخصوم	21,747,243	15,592,784	17,888,439
حقوق حاملي الوثائق			
رصيد حقوق حاملي الوثائق كما في بداية الفترة / السنة	(2,694,695)	(2,694,695)	(4,759,032)
صافي العجز الخول الى صندوق حاملي الوثائق للفترة / السنة	(228,618)	(2,160,046)	(343,287)
احتياطي ترجمة عمليات اجنبية	(3,184)	95,709	-
مجموع حقوق حاملي الوثائق كما في نهاية الفترة / السنة	(2,926,497)	(4,759,032)	(5,102,319)
مجموع الخصوم وحقوق حاملي الوثائق	18,820,746	10,833,752	12,786,120

شركة وثاق للتأمين التكافلي - ش.م.ك. ع والشركة التابعة لها
المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة
31 مارس 2016 (غير مدققة)

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

10. معاملات مع أطراف ذات صلة

إن الأطراف ذات الصلة تتمثل بالشركة الأم الرئيسية و المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا الرئيسيين للمجموعة والشركات المسيطر عليها أو تلك التي تخضع لسيطرة مشتركة أو التي يمارس عليها هؤلاء الأطراف تأثيراً فعالاً. يتم اعتماد سياسات التسعير وشروط هذه المعاملات من قبل إدارة المجموعة. تم عند التجميع استبعاد المعاملات بين الشركة الأم والشركات التابعة لها التي تمثل أطراف ذات صلة بالشركة الأم ولم يتم الإفصاح عنها في هذا الإيضاح. إن تفاصيل المعاملات بين المجموعة والأطراف ذات الصلة مفصّل عنها أدناه.

المساهمون	الثلاثة اشهر المنتهية في 31 مارس 2016	الثلاثة اشهر المنتهية في 31 مارس 2015
بيان الارباح او الخسائر المرحلي المكثف المجمع :		
مصاريف عمومية وإدارية	2,000	2,000
مخصص مكافأة أعضاء مجلس الادارة	-	3,750

بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع :	31 مارس 2016	31 ديسمبر 2015
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (الشركة الأم الرئيسية)	19,400	19,400
استثمارات متاحة للبيع (شركات ذات صلة بالشركة الأم)	3,269,120	3,385,855
		3,105,085

حامل الوثائق	الثلاثة اشهر المنتهية في 31 مارس 2016	الثلاثة اشهر المنتهية في 31 مارس 2015
بيان الارباح او الخسائر المرحلي المكثف المجمع :		
صافي (خسائر) / ايرادات الاستثمارات	(22,398)	19,197

مكافأة موظفي الإدارة العليا :	31 مارس 2016	31 ديسمبر 2015
رواتب ومزايا قصيرة الأجل	16,995	15,173
مكافأة نهاية الخدمة	11,033	8,661
	28,028	23,834

بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع :	31 مارس 2016	31 ديسمبر 2015
استثمارات متاحة للبيع (الشركة الأم الرئيسية)	(غير مدققة)	(غير مدققة)
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (أطراف أخرى ذات صلة)	156,879	130,287

تابع / ايضا حاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

11. تحليل القطاعات

قامت المجموعة خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 ببيع كامل حصتها في شركتها التابعة " شركة وثائق للتأمين التكافلي – مصر "، وعليه، فقد قامت باعداد تحليل القطاعات بناء على توزيع القطاعات التشغيلية بدلا من توزيع القطاعات الجغرافية (المعمول به سابقا) وذلك ليكون عرض المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة مطابقا لأساس التقارير الداخلية عن مكونات المجموعة والتي يتم مراجعتها بشكل منتظم من قبل المسؤول الأول المتخذ للقرارات من اجل تقييم ادائها.

تتمرس المجموعة نشاطها في قطاعات الاستثمار والتأمين التكافلي وتأجير السيارات. ان التحليل القطاعي لمجموع الإيرادات وصافي الارباح ومجموع الأصول والخصوم للقطاعات هو كما يلي:

المساهمون			
الاجمالي د.ك	غير موزع د.ك	التأمين التكافلي د.ك	الاستثمار د.ك
355,556	-	347,101	8,455
331,394	(24,162)	347,101	8,455
ربح / (خسارة) الفترة كما في 31 مارس 2016			
12,710,053	1,460,585	3,969,223	7,280,245
(40,612)	(40,612)	-	-
12,669,441	1,419,973	3,969,223	7,280,245
السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015			
188,759	9,426	45,179	134,154
76,411	(102,922)	45,179	134,154
ربح / (خسارة) السنة كما في 31 ديسمبر 2015			
12,458,903	1,466,233	3,892,872	7,099,798
(58,198)	(58,198)	-	-
12,400,705	1,408,035	3,892,872	7,099,798
الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2015			
539,245	-	481,832	57,413
418,214	(121,031)	481,832	57,413
ربح / (خسارة) الفترة كما في 31 مارس 2015			
13,621,953	532,341	3,250,476	9,839,136
(494,285)	(494,285)	-	-
13,127,668	38,056	3,250,476	9,839,136
مجموع الأصول			
مجموع الخصوم			
صافي الأصول			
الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2015			
الاجمالي الدخل			
ربح / (خسارة) الفترة			
كما في 31 مارس 2015			
مجموع الأصول			
مجموع الخصوم			
صافي الأصول			

تابع / ايضا حاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

11. تابع / تحليل القطاعات

حامل الوثائق	الاستثمار	التأمين	تأجير السيارات	غير موزعة	الاجمالي	الاجمالي الدخل
الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2016	د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	د.ك
					634,615	
	(13,290)	614,104	33,801	-	(343,287)	
خسارة الفترة	(13,290)	(319,478)	(10,519)	-		
كما في 31 مارس 2016						
مجموع الأصول	2,525,636	8,176,207	438,455	1,645,822	12,786,120	
مجموع الخصوم	-	(15,249,257)	(75,387)	(2,563,795)	(17,888,439)	
صافي الأصول	2,525,636	(7,073,050)	363,068	(917,973)	(5,102,319)	
السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015						
الاجمالي الدخل	(85,620)	3,238,024	204,931	-	3,357,335	
(خسارة) / ربح السنة	(85,620)	(841,796)	4,764	(1,237,394)	(2,160,046)	
كما في 31 ديسمبر 2015						
مجموع الأصول	2,832,673	6,174,022	442,768	1,384,289	10,833,752	
مجموع الخصوم	-	(13,201,229)	(71,385)	(2,320,170)	(15,592,784)	
صافي الأصول	2,832,673	(7,027,207)	371,383	(935,881)	(4,759,032)	
الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2015						
الاجمالي الدخل	216,453	1,538,491	37,706	-	1,792,650	
ربح / (خسارة) الفترة	216,453	(425,217)	(19,854)	-	(228,618)	
كما في 31 مارس 2015						
مجموع الأصول	9,803,505	6,003,273	406,203	2,607,765	18,820,746	
مجموع الخصوم	-	(19,564,635)	(151,075)	(2,031,533)	(21,747,243)	
صافي الأصول	9,803,505	(13,561,362)	255,128	576,232	(2,926,497)	

شركة وثاق للتأمين التكافلي - ش.م.ك. ع والشركة التابعة لها
المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة
31 مارس 2016 (غير مدققة)

تابع / ايضا حاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة اجمعة

12. اجمعة العمومية للمساهمين

وافقت اجمعة العمومية المنعقدة في 31 مارس 2016 على البيانات المالية اجمعة للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 وعلى اقتراح مجلس الادارة بعدم توزيع ارباح نقدية عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015.

13. التزامات طارئة

تقف اجمعة طرفا مدعى عليه في عدد من الدعاوى القضائية المرفوعة من حاملي عقود التأمين التكافلي فيما يتعلق بمطالبات محل تنازع مع اجمعة، وحيث انه من غير الممكن التنبؤ بالحكم النهائي لمثل هذه الدعاوى القضائية، فقد قامت الادارة بتكوين مخصصات ترى انها كافية لتغطية اي التزامات ناجمة.

14. قياس القيمة العادلة

14.1 التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

تمثل القيمة العادلة في السعر الذي يتم استلامه لبيع اصل او دفعه لتحويل التزام في معاملة منتظمة بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس.

ان الاصول والخصوم المالية المقاسة بالقيمة العادلة في بيان المركز المالي المرحلي المكثف اجمع يتم تصنيفها الى ثلاثة مستويات من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة. يتم تحديد المستويات الثلاث بناء على قابلية الملاحظة للمدخلات الهامة للقياس وذلك على النحو التالي:

- مستوى 1 : تتمثل قياسات القيمة العادلة في القياسات المشتقة من الاسعار المدرجة (غير المعدلة) في اسواق نشطة في ما يتعلق باصول او خصوم مماثلة؛

- مستوى 2 : تتمثل قياسات القيمة العادلة في القياسات المشتقة من مدخلات بخلاف الاسعار المدرجة المتضمنة في المستوى 1 والقبالة للرصد في ما يتعلق بالاصول او الخصوم اما بصورة مباشرة (كالاسعار) او بصورة غير مباشرة (المشتقة من الاسعار)؛ و

- مستوى 3 : تتمثل قياسات القيمة العادلة في القياسات المشتقة من اساليب تقييم تتضمن مدخلات خاصة بالاصول او الخصوم التي لا تستند الى بيانات سوقية مرصودة (مدخلات غير قابلة للرصد).

ان القيمة المدرجة للاصول والخصوم المالية للمجموعة الواردة في بيان المركز المالي المرحلي المكثف اجمع يمكن ان تصنف على النحو التالي:

أصول وخصوم المساهمين: أصول مالية قروض ومدفونين بالتكلفة / المطفأة:	31 مارس 2016 (غير مدققة) د.ك.	31 ديسمبر 2015 (مدققة) د.ك.	31 مارس 2015 (غير مدققة) د.ك.
- نقد وأرصدة لدى البنوك	1,308,990	1,308,990	267,780
- ودائع استثمارية	-	-	3,091,629
- مبلغ مستحق من حاملي الوثائق	2,343,612	2,267,261	1,624,865
- قرض حسن لحقوق حاملي الوثائق	1,625,611	1,625,611	1,625,611
- أصول أخرى	151,595	157,243	264,561
استثمارات متاحة للبيع :			
بالقيمة العادلة	3,469,055	3,531,713	3,289,235
بالتكلفة	346,853	346,853	346,853
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:			
بالقيمة العادلة	279,921	275,874	392,224
	9,525,637	9,513,545	10,902,758
خصوم مالية :			
خصوم مالية بالتكلفة / المطفأة:			
- خصوم أخرى	40,612	58,198	494,285
	40,612	58,198	494,285

شركة وثاق للتأمين التكافلي - ش.م.ك. ع والشركة التابعة لها
المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة
31 مارس 2016 (غير مدققة)

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

14. تابع / قياس القيمة العادلة

14.1 تابع / التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

أصول وخصوم حاملي الوثائق :

أصول مالية

قروض ومدينون بالتكلفة المطفأة:

- نقد وأرصدة لدى البنوك

- ودائع استثمارية

- ذمم مدينة ومدفوعات مقدما

- اشتراكات مدينة

- حصة معيدي التأمين التكافلي من تعويضات تحت التسوية

- مدينو معيدي التأمين التكافلي

استثمارات متاحة للبيع:

بالتكلفة

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

بالقيمة العادلة

خصوم مالية :

خصوم مالية بالتكلفة المطفأة:

اشتراكات غير مكتسبة

ذمم دائنة ومصاريف مستحقة

مستحق الى بنك

مبلغ مستحق الى المساهمين

قرض حسن من المساهمين

تعتبر الادارة المبالغ المدرجة للقروض والمدينين والخصوم المالية والتي هي بالتكلفة المطفأة بأنها مقاربة لقيمتها العادلة.

يتم تحديد المستوى الذي يتم فيه تصنيف الأصول أو الخصوم المالية بناء على أدنى مستوى من مداخلات مهمة لقياس القيمة العادلة.

ان الاصول والخصوم المالية المقاسة بالقيمة العادلة على اساس دوري في بيان المركز المالي المرحلي المكثف اجمع يتم تصنيفها الى التسلسل

الهرمي للقيمة العادلة على النحو التالي:

31 مارس 2016 (غير مدققة)

المساهمون : مستوى 1
استثمارات بالقيمة العادلة من
خلال الأرباح أو الخسائر
استثمارات متاحة للبيع

الجموع د.ك	مستوى 3 د.ك	مستوى 2 د.ك	مستوى 1 د.ك
279,921	-	-	279,921
3,469,055	-	3,221,054	248,001
3,748,976	-	3,221,054	527,922

حاملي الوثائق :

استثمارات بالقيمة العادلة من

خلال الأرباح أو الخسائر

الجموع د.ك	مستوى 3 د.ك	مستوى 2 د.ك	مستوى 1 د.ك
456,980	-	422,811	34,169
456,980	-	422,811	34,169

تابع / ايضا حاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

14. تابع / قياس القيمة العادلة

14.1 تابع / التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

31 ديسمبر 2015 (مدققة)

المساهمون :	مستوى 1 د.ك	مستوى 2 د.ك	مستوى 3 د.ك	الجمع د.ك
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	275,874	-	-	275,874
استثمارات متاحة للبيع	258,954	3,272,759	-	3,531,713
	534,828	3,272,759	-	3,807,587

حامل الوثائق :	مستوى 1 د.ك	مستوى 2 د.ك	مستوى 3 د.ك	الجمع د.ك
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	34,040	445,340	-	479,380
	34,040	445,340	-	479,380

31 مارس 2015 (غير مدققة)	مستوى 1 د.ك	مستوى 2 د.ك	مستوى 3 د.ك	الجمع د.ك
المساهمون :				
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	392,224	-	-	392,224
استثمارات متاحة للبيع	244,979	3,044,256	-	3,289,235
	637,203	3,044,256	-	3,681,459

حامل الوثائق :	مستوى 1 د.ك	مستوى 2 د.ك	مستوى 3 د.ك	الجمع د.ك
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	53,847	465,607	-	519,454
	53,847	465,607	-	519,454

لم تكن هناك أي عمليات تحويل هامة بين مستويات 1 و 2 خلال فترة التقرير.

القياس بالقيمة العادلة
ان الطرق وأساليب التقييم المستخدمة لغرض قياس القيمة العادلة لم تتغير بالمقارنة مع فترة التقارير السابقة.

15. إدارة المخاطر المالية

إن كافة جوانب أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية للمجموعة تتفق مع تلك الفصح عنها في البيانات المالية السنوية المجمعة المدققة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015.

16. ارقام المقارنة

تم اعادة تصنيف بعض ارقام المقارنة لتناسب مع عرض المعلومات المالية المرحلية المكثفة للمجموعة للفترة الحالية. لم تؤثر اعادة التصنيف على نتائج الاعمال وحقوق الملكية للفترات السابقة.