

المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة وتقرير المراجعة
شركة وثاق للتأمين التكافلي - ش.م.ك.ع والشركة التابعة لها
الكويت
30 يونيو 2016 (غير مدققة)

المحتويات

صفحة

1	تقرير المراجعة
2	بيان الارباح او الخسائر المرحلي المكثف المجمع
3	بيان الارباح او الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي المكثف المجمع
4	بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع
5	بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المكثف المجمع
6	بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف المجمع
19 - 7	ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعه

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 مساهمة كويتية عامة) (الشركة الأم) والشركة التابعة لها (المشار إليها معاً بـ "المجموعة") كما في 30 يونيو 2016 والبيانات المرحلية المكثفة المجمعة المتعلقة به للأرباح أو الخسائر والأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. ان الإدارة هي الجهة المسؤولة عن اعداد وعرض تلك المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34 "التقرير المالي المرحلي". ان مسؤوليتنا هي أن نعبر عن استنتاجنا حول تلك المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة استناداً الى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

قمنا بمراجعتنا وفقاً 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 إجراءات المراجعة التحليلية وإجراءات أخرى. ان نطاق المراجعة يقل بشكل جوهري عن التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وبالتالي لا يمكننا من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الجوهرية والتي يمكن أن يتم تحديدها من خلال التدقيق. وبناء عليه، فاننا لا نبدي رأياً يتعلق بالتدقيق.

الاستنتاج

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

تأكيد أمر هام

تم مراجعة المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة للمجموعة لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2015 وتدقيق البيانات المالية المجمعة للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 من قبل مدقق حسابات آخر والذي أصدر تقرير المراجعة غير المتحفظ بتاريخ 13 أغسطس 2015 وتقرير التدقيق غير المتحفظ بتاريخ 28 فبراير 2016.

تقرير المراجعة حول المتطلبات القانونية والتشريعية الأخرى

استناداً الى مراجعتنا، فان المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة متفقة مع السجلات المحاسبية للشركة الأم. حسماً وصل اليه علمنا واعتقادنا لم تقع خلال فترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2016 مخالفات لاحكام قانون الشركات رقم (1) لسنة 2016 واللائحة التنفيذية للقانون رقم (25) لسنة 2012 أو عقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة الأم والتعديلات اللاحقة لهما على وجه يؤثر مادياً في نشاط الشركة الأم أو في مركزها المالي.

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

عبدالله السريع

عبدالله السريع (CPA)

(مراقب مرخص رقم 94 فئة أ)

جرانت ثورنتون - القطامي والعيان وشركاهم

الكويت

21 يوليو 2016

بيان الارباح او الخسائر المرحلي المكثف المجمع

الستة اشهر المنتهية في		الثلاثة اشهر المنتهية في		ايضاحات	
30 يونيو 2016	(غير مدقق) د.ك	30 يونيو 2015	(غير مدقق) د.ك		
30 يونيو 2015	(غير مدقق) د.ك	30 يونيو 2015	(غير مدقق) د.ك		
					الإيرادات
131,567	45,915	74,154	37,460	6	صافي إيرادات الاستثمارات
					صافي الفائض التأميني لحاملي الوثائق المحول الى
239,491	-	109,076	-	9	المساهمين من شركة تابعة تم بيعها
595,232	563,962	243,815	216,861	9	أتعاب ادارة من حاملي الوثائق
17,130	-	19,787	-		إيرادات اخرى
983,420	609,877	446,832	254,321		
					المصاريف والأعباء الأخرى
126,838	52,723	104,769	41,416		مصاريف عمومية وإدارية
126,838	52,723	104,769	41,416		
					الربح قبل مخصصات ضريبة دعم العمالة
					الوطنية والزكاة ومكافأة أعضاء مجلس الادارة
856,582	557,154	342,063	212,905		والضرائب على الشركات الأجنبية
(23,049)	(13,929)	(10,999)	(4,747)		مخصص ضريبة دعم العمالة الوطنية
(9,219)	(5,572)	(4,399)	(1,899)		مخصص الزكاة
(7,500)	(15,000)	(3,750)	(15,000)		مخصص مكافأة أعضاء مجلس الادارة
(135,974)	-	(60,289)	-		مخصص الضرائب على الشركات الأجنبية
680,840	522,653	262,626	191,259		ربح الفترة
					ربح الفترة الخاص بـ :
601,241	522,653	237,442	191,259		مساهمي الشركة الام
79,599	-	25,184	-		الحصص غير المسيطرة
680,840	522,653	262,626	191,259		ربح الفترة
					ربحية السهم الأساسية والمخففة الخاصة
5.48	4.76	2.16	1.74	7	بمساهمي الشركة الام

ان الايضاحات المبينة على الصفحات 7 - 19 تشكل جزءا من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة .

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي المكثف المجمع

الستة اشهر المنتهية في		الثلاثة اشهر المنتهية في	
30 يونيو 2015 (غير مدقق) د.ك	30 يونيو 2016 (غير مدقق) د.ك	30 يونيو 2015 (غير مدقق) د.ك	30 يونيو 2016 (غير مدقق) د.ك
680,840	522,653	262,626	191,259
ربح الفترة			
(خسائر) / إيرادات شاملة أخرى:			
بنود سيتم تحويلها لاحقا الى بيان الارباح او			
الخسائر المرحلي المكثف المجمع			
إستثمارات متاحة للبيع :			
- صافي التغير في القيمة العادله الناتج خلال			
الفترة			
(76,115)	(135,244)	117,880	(72,586)
(79,971)	-	(12,938)	-
فروقات تحويل ناتجة من ترجمة الانشطة الاجنبية			
(156,086)	(135,244)	104,942	(72,586)
مجموع (الخسائر) / الإيرادات الشاملة الاخرى			
524,754	387,409	367,568	118,673
مجموع الدخل الشامل للفترة			
مجموع الدخل الشامل للفترة الخاص بـ:			
513,597	387,409	336,880	118,673
مساهمي الشركة الام			
11,157	-	30,688	-
الحصص غير المسيطرة			
524,754	387,409	367,568	118,673
مجموع الدخل الشامل للفترة			

بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع

30 يونيو 2015 (غير مدقق) د.ك	31 ديسمبر 2015 (مدقق) د.ك	30 يونيو 2016 (غير مدقق) د.ك	إيضاحات	الأصول
89,636	1,308,990	1,308,990		نقد وأرصدة لدى البنوك
3,492,470	-	-		ودائع استثمارية
390,106	275,874	307,360		استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
3,723,628	3,878,566	3,739,090	8	استثمارات متاحة للبيع
1,825,083	2,267,261	2,534,761	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	3,188,834		عقارات استثمارية
253,460	157,243	153,980		أصول أخرى
14,119,189	12,458,903	12,858,626		مجموع الاصول
				حقوق الملكية والخصوم
				حقوق الملكية
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 قانوني
388,139	388,139	388,139		احتياطي اختياري
278,959	468,842	333,598		احتياطي القيمة العادلة
(582,571)	-	-		احتياطي ترجمة عملات أجنبية
65,964	65,964	65,964		احتياطي خطة شراء الأسهم للموظفين
(6,624,907)	(7,229,336)	(6,706,683)		خسائر متراكمة
12,232,679	12,400,704	12,788,113		مجموع حقوق الملكية الخاصة بمساهمي الشركة الام
1,262,557	-	-		الحصص غير المسيطرة
13,495,236	12,400,704	12,788,113		مجموع حقوق الملكية
				الخصوم
623,953	58,199	70,513		خصوم أخرى
14,119,189	12,458,903	12,858,626		مجموع حقوق الملكية والخصوم

عبدالله يوسف السيف
نائب رئيس مجلس الإدارة

ابراهيم عباس عثمان صخي
رئيس مجلس الإدارة

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المكثف الجمع (غير مدقق)

حقوق الملكية الخاصة بمساهمي الشركة الأم															
المجموع د.ك	الحصص غير المسيطرة د.ك	مجموع فرعى د.ك	خسائر متراكمة د.ك	احتياطي خطة شراء الأسهم للموظفين د.ك	إحتياطي ترجمة عملات أجنبية د.ك	احتياطي القيمة العادلة د.ك	احتياطي اختياري د.ك	احتياطي قانوني د.ك	احتياطي اسهم خزينة د.ك	أسهم خزينة د.ك	علاوة إصدار أسهم د.ك	رأس المال د.ك	الرصيد في 1 يناير 2016		
													522,653	11,025,000	
12,400,704	-	12,400,704	(7,229,336)	65,964	-	468,842	388,139	388,139	3,508	(50,489)	7,340,937	11,025,000			
522,653	-	522,653	522,653	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ربح الفترة		
(135,244)	-	(135,244)	-	-	-	(135,244)	-	-	-	-	-	-	خسائر شاملة أخرى اجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل للفترة		
387,409	-	387,409	522,653	-	-	(135,244)	-	-	-	-	-	-			
12,788,113	-	12,788,113	(6,706,683)	65,964	-	333,598	388,139	388,139	3,508	(50,489)	7,340,937	11,025,000	الرصيد في 30 يونيو 2016		
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	الرصيد في 1 يناير 2015		
680,840	79,599	601,241	601,241	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ربح الفترة		
(156,086)	(68,442)	(87,644)	-	-	(11,529)	(76,115)	-	-	-	-	-	-	خسائر شاملة أخرى اجمالي (الخسائر) / الدخل الشامل للفترة		
524,754	11,157	513,597	601,241	-	(11,529)	(76,115)	-	-	-	-	-	-	توزيعات ارباح مدفوعة من قبل الشركة التابعة		
(13,369)	(13,369)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الرصيد في 30 يونيو 2015		
13,495,236	1,262,557	12,232,679	(6,624,907)	65,964	(582,571)	278,959	388,139	388,139	3,508	(50,489)	7,340,937	11,025,000			

ان الايضاحات المبينة على الصفحات 7 - 19 تشكل جزءا من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة .

بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف المجمع

الستة اشهر المنتهية في 30 يونيو 2015 (غير مدقق)	الستة اشهر المنتهية في 30 يونيو 2016 (غير مدقق)	د.ك	د.ك
680,840	522,653		
(131,567)	(45,915)		
(239,491)	-		
309,782	476,738		
82,166	17,692		
174,139	12,314		
(525,733)	(267,500)		
40,354	239,244		
(191,578)	-		
-	4,232		
-	(243,476)		
(191,578)	(239,244)		
(151,224)	-		
240,860	1,308,990		
89,636	1,308,990		

ان الايضاحات المبينة على الصفحات 7-19 تشكل جزءا من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة .

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

1. تأسيس ونشاط الشركة الأم

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

تتألف المجموعة من الشركة الام والشركة التابعة (يشار اليهم مجتمعين "بالمجموعة"). إن تفاصيل الشركات التابعة موضحة في إيضاح 5 حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة.

إن الشركة الأم هي شركة تابعة لشركة دار الاستثمار ش.م.ك (مقفلة) (الشركة الأم الرئيسية).

تتمثل أغراض تأسيس الشركة الأم فيما يلي:

أولاً: مواصلة جميع أعمال التأمين التكافلي والتعاوني وإعادة التأمين بكافة أشكالها بما لا يتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية والقوانين المنظمة.

ثانياً: للشركة في سبيل تحقيق أغراضها آتفة الذكر وبموجب 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 لازمه 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 تبيع أو ترهن أو تستأجر أو تستبدل أو تخرز أو تظهر بأي طريقة كانت أي أراضي أو عقارات أو أوراق مالية أو صكوك أو سهم أو أية أموال أخرى منقولة أو عقارية وأن تبيع أو تؤجر أو ترهن أو تتصرف بجميع أنواع التصرفات في كل أو بعض أموال أو ممتلكات الشركة المنقولة أو العقارية،
- د) تقديم الاستشارات والقيام بالدراسات الفنية في مجال التأمين التكافلي أو إعادة التأمين التكافلي للشركات أو غيرها التي تهتم مباشرة بالعمل في مجال التأمين التكافلي أو إعادة التأمين التكافلي،
- هـ) العمل مقدراً أو مثمناً في مجال التأمين التكافلي ووكيلاً لشركات التأمين التكافلي أو إعادة التأمين التكافلي 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،

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

1. تابع / تأسيس ونشاط الشركة الأم

- 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 الام مباشرة الأعمال السابق ذكرها في دولة الكويت أو في خارجها بصفة أصلية أو بالوكالة وبجواز للشركة الام أن تكون لها مصلحة أو أن تشترك بأي وجه مع الهيئات التي تزاوّل أعمالاً شبيهة بأعمالها والتي تعاونها على تحقيق أغراضها في دولة الكويت أو في الخارج ولها أن تنشئ أو تشارك أو تشتري مثل هذه الهيئات أو تلحقها بها.

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

تباشر الشركة الام 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 الام لديها فعلياً بجميع الأصول الخاصة بحاملي الوثائق وعمليات المساهمين وسندات ملكية تلك الأصول. إن تلك الأصول والخصوم وكذلك نتائج أعمال حاملي الوثائق مفصّل عنها في الإيضاحات.

تحتفظ الشركة الام 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 بموجب تم إلغاء قانون الشركات رقم (25) لسنة 2012 والتعديلات اللاحقة له وفقاً لنص المادة رقم (5) سوف يتم تفعيل القانون الجديد بأثر رجعي اعتباراً من 26 نوفمبر 2012 وسوف يستمر العمل باللائحة التنفيذية للقانون رقم (25) لسنة 2012 إلى أن يتم إصدار لائحة تنفيذية جديدة.

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

تمت الموافقة على إصدار هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2016 من قبل أعضاء مجلس إداره الشركة الام بتاريخ 21 يوليو 2016 .

2. أساس العرض

تم إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة للمجموعة لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 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 . ويرأى الإدارة ، فقد تم إدراج كافة التعديلات المكونة من مستحقات مكررة عادية تعتبر ضرورية لعرض عادل. إن نتائج التشغيل لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 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 .

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 عام 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 وافتراضات 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 وللسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015.

5. الشركات التابعة

ان تفاصيل الشركات التابعة هي كما يلي:

النشاط	حقوق التصويت ونسبة الملكية			بلد التأسيس	الشركة التابعة
	30 يونيو	31 ديسمبر	30 يونيو		
	2016	2015	2016		
	(غير مدققة) د.ك	(مدققة) د.ك	(غير مدققة) د.ك		
شركة وارد لتأجير السيارات - ش.م.ك (مقفلة)			93.32%	الكويت	تاجير السيارات وتجارة السيارات وقطع الغيار داخل دولة الكويت
شركة وثاق للتأمين التكافلي		-	-	مصر	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

الستة اشهر المنتهية في		الثلاثة اشهر المنتهية في	
30 يونيو	30 يونيو	30 يونيو	30 يونيو
2016	2016	2015	2016
(غير مدقق) د.ك	(غير مدقق) د.ك	(غير مدقق) د.ك	(غير مدقق) د.ك
			التغير في القيمة العادلة لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أخرى
31,486	(37,405)	(14,463)	27,439
14,429	168,972	88,617	10,021
45,915	131,567	74,154	37,460

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

7. ربحية السهم الأساسية والمخفضة الخاصة بمساهمي الشركة الأم

يتم احتساب ربحية السهم الأساسية والمخفضة 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:

الستة اشهر المنتهية في		الثلاثة اشهر المنتهية في	
30 يونيو 2015 (غير مدقق)	30 يونيو 2016 (غير مدقق)	30 يونيو 2015 (غير مدقق)	30 يونيو 2016 (غير مدقق)
601,241	522,653	237,442	191,259
ربح الفترة الخاص بمساهمي الشركة الأم (د.ك)			
المتوسط الموزون لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة (بعد استبعاد اسهم الخزينة) (سهم)			
109,804,500	109,804,500	109,804,500	109,804,500
ربحية السهم الأساسية والمخفضة الخاصة بمساهمي الشركة الأم (فلس)			
5.48	4.76	2.16	1.74

8. استثمارات متاحة للبيع

تمثل الاستثمارات المتاحة للبيع بما يلي:

30 يونيو 2015 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2015 (مدققة) د.ك	30 يونيو 2016 (غير مدققة) د.ك
289,836	258,954	392,363
525,755	521,703	521,703
1,517,098	1,517,141	1,517,141
1,390,939	1,580,768	1,307,883
3,723,628	3,878,566	3,739,090

إن استثمارات في اوراق مالية غير مسعرة بمبلغ 346,853 د.ك (مبلغ 346,853 د.ك كما في 31 ديسمبر 2015 وكما في 30 يونيو 2015) تم ادراجها بالتكلفة بعد طرح الانخفاض في القيمة وذلك لعدم توافر معلومات مالية يمكننا 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.

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 30 يونيو 2016 (غير مدققة) :

بحري وطيران	حوادث عامة	حريق	حياة	المجموع
د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	د.ك
135,259	650,461	112,549	186,034	1,084,303
97,014	1,090,372	(436,544)	177,938	928,780
(40,552)	(89,529)	(23,278)	187,181	33,822
(72)	1,722	2,995	(24)	4,621
(40,624)	(87,807)	(20,283)	187,157	38,443
				45,183
				(47,658)
				(216,861)
				(180,893)

فترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2016 (غير مدققة) :

بحري وطيران	حوادث عامة	حريق	حياة	المجموع
د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	د.ك
210,186	1,462,267	841,659	305,697	2,819,809
64,249	1,152,587	94,607	231,441	1,542,884
7,136	(115,676)	(49,922)	219,907	61,445
(646)	(4,495)	(2,588)	(940)	(8,669)
6,490	(120,171)	(52,510)	218,967	52,776
				78,984
				(91,978)
				(563,962)
				(524,180)

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

9. تابع / النتائج المجمعة لحاملي الوثائق حسب قطاع الاعمال والاموال

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2015 (غير مدققة) :

بحري وطيران	حوادث عامة	حريق	حياة	المجموع
د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	د.ك
168,029	1,662,304	364,029	318,070	2,512,432
126,374	1,472,405	94,599	165,640	1,859,018
72,903	92,993	(54,949)	(169,783)	(58,836)
3,282	186,455	5,863	5,988	201,588
76,185	279,448	(49,086)	(163,795)	142,752
الدخل من أنشطة التأجير				
46,114				
مصاريف تتعلق بأنشطة التأجير				
(47,837)				
صافي الفائض التأميني المحول الى المساهمين من شركة تابعة تم بيعها				
(109,076)				
أتعاب ادارة للمساهمين				
(243,815)				
صافي العجز المحول الى صندوق حاملي الوثائق				
(211,862)				

فترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2015 (غير مدققة) :

بحري وطيران	حوادث عامة	حريق	حياة	المجموع
د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	د.ك
336,420	3,510,354	1,008,294	564,557	5,419,625
127,072	2,844,905	151,602	273,930	3,397,509
15,221	126,860	(139,913)	(4,389)	(2,221)
5,166	381,284	17,899	13,692	418,041
20,387	508,144	(122,014)	9,303	415,820
الدخل من أنشطة التأجير				
83,820				
مصاريف تتعلق بأنشطة التأجير				
(105,397)				
صافي الفائض التأميني المحول الى المساهمين من شركة تابعة تم بيعها				
(239,491)				
أتعاب ادارة للمساهمين				
(595,232)				
صافي العجز المحول الى صندوق حاملي الوثائق				
(440,480)				

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 :

30 يونيو 2015 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2015 (مدققة) د.ك	30 يونيو 2016 (غير مدققة) د.ك	
			الأصول
654,714	316,923	295,944	نقد وأرصدة لدى البنوك
8,424,120	1,892,887	1,608,250	ودائع استثمارية
518,896	479,380	467,000	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
1,107,255	813,302	2,609,685	ذمم مدينة ومدفوعات مقدما
1,055,531	1,195,522	824,177	اشتراكات مدينة
733,906	182,656	182,656	استثمارات متاحة للبيع
409,766	409,766	409,766	الشهرة
5,024,559	3,963,899	1,898,940	حصة معيدي التأمين التكافلي من تعويضات تحت التسوية
1,453,187	1,014,601	2,025,648	مدينو معيدي التأمين التكافلي
277,750	277,750	277,750	أرض مستأجرة
850,272	287,066	271,851	معدات
20,509,956	10,833,752	10,871,667	مجموع الأصول
			الخصوم
9,601,514	7,756,219	8,402,500	احتياطي التعويضات تحت التسوية (بالمحمل)
5,636,169	1,225,260	1,344,637	اشتراكات غير مكتسبة
206,197	326,878	161,036	احتياطي مطالبات متكبدة وغير مدرجة
2,286,468	-	-	احتياطيات أخرى
2,552,342	2,391,555	2,086,334	ذمم دائنة ومصاريف مستحقة
1,825,083	2,267,261	2,534,761	مبلغ مستحق الى المساهمين
1,625,611	1,625,611	1,625,611	قرض حسن من المساهمين
23,733,384	15,592,784	16,154,879	مجموع الخصوم
			حقوق حاملي الوثائق
(2,694,695)	(2,694,695)	(4,759,032)	رصيد حقوق حاملي الوثائق كما في بداية الفترة / السنة
(440,480)	(2,160,046)	(524,180)	صافي العجز المحول الى صندوق حاملي الوثائق للفترة / السنة
(88,253)	95,709	-	احتياطي ترجمة عملات اجنبية
(3,223,428)	(4,759,032)	(5,283,212)	مجموع حقوق حاملي الوثائق كما في نهاية الفترة / السنة
20,509,956	10,833,752	10,871,667	مجموع الخصوم وحقوق حاملي الوثائق

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

10. معاملات مع أطراف ذات صلة

إن الأطراف ذات الصلة تتمثل بالشركة الأم الرئيسية والمساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا الرئيسيين للمجموعة والشركات المسيطر عليها أو تلك التي تخضع لسيطرة أو سيطرة 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 والشركة التابعة لها التي تمثل طرف ذي صلة بالشركة الأم ولم يتم الإفصاح عنها في هذا الإيضاح. إن تفاصيل المعاملات بين المجموعة والأطراف ذات الصلة مفصّل عنها أدناه.

الستة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في		المساهمون
30 يونيو 2015	30 يونيو 2016	30 يونيو 2015	30 يونيو 2016	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	
د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	
4,000	4,000	2,000	2,000	بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المكثف المجمع :
7,500	15,000	3,750	15,000	مصاريف عمومية وإدارية
				مخصص مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

30 يونيو 2015	31 ديسمبر 2015	30 يونيو 2016	بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع :
(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	
د.ك	د.ك	د.ك	
42,326	19,400	19,400	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (الشركة الأم الرئيسية)
3,214,890	3,385,855	3,030,613	استثمارات متاحة للبيع (شركات ذات صلة بالشركة الأم)

الستة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في		حاملو الوثائق
30 يونيو 2015	30 يونيو 2016	30 يونيو 2015	30 يونيو 2016	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	
د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	
18,639	12,379	(558)	34,777	بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المكثف المجمع :
				صافي إيرادات الاستثمارات

مكافأة موظفي الإدارة العليا :

30,346	33,990	15,173	16,995	رواتب ومزايا قصيرة الأجل
17,322	22,066	8,661	11,033	مكافأة نهاية الخدمة
47,668	56,056	23,834	28,028	

30 يونيو 2015	31 ديسمبر 2015	30 يونيو 2016	بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع :
(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	
د.ك	د.ك	د.ك	
551,250	-	-	استثمارات متاحة للبيع (الشركة الأم الرئيسية)
129,942	156,879	156,879	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (أطراف أخرى ذات صلة)

تابع / ايضاحات 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 وثاق 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.

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

المساهمون	الاستثمار د.ك	التأمين التكافلي د.ك	غير موزع د.ك	الاجمالي د.ك
الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2016				
اجمالي الدخل	45,915	563,962	-	609,877
ربح / (خسارة) الفترة	45,915	563,962	(87,224)	522,653
كما في 30 يونيو 2016				
مجموع الأصول	7,235,284	4,160,372	1,462,970	12,858,626
مجموع الخصوم	-	-	(70,513)	(70,513)
صافي الأصول	7,235,284	4,160,372	1,392,457	12,788,113
السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015				
اجمالي الدخل	134,154	45,179	9,426	188,759
ربح / (خسارة) السنة	134,154	45,179	(102,922)	76,411
كما في 31 ديسمبر 2015				
مجموع الأصول	7,099,798	3,892,872	1,466,233	12,458,903
مجموع الخصوم	-	-	(58,198)	(58,198)
صافي الأصول	7,099,798	3,892,872	1,408,035	12,400,705
الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2015				
اجمالي الدخل	131,567	834,723	17,130	983,420
ربح / (خسارة) الفترة	131,567	834,723	(285,450)	680,840
كما في 30 يونيو 2015				
مجموع الأصول	10,325,399	3,450,694	343,096	14,119,189
مجموع الخصوم	-	-	(623,953)	(623,953)
صافي الأصول	10,325,399	3,450,694	(280,857)	13,495,236

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

11. تابع/ تحليل القطاعات

حاملي الوثائق

الاجمالي د.ك	غير موزعة د.ك	تأجير السيارات د.ك	التأمين التكافلي د.ك	الاستثمار د.ك	الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2016
1,613,199	-	78,984	1,542,884	(8,669)	اجمالي الدخل
(524,180)	-	(12,994)	(502,517)	(8,669)	خسارة الفترة
كما في 30 يونيو 2016					
10,871,667	3,138,157	449,089	4,748,765	2,535,656	مجموع الأصول
(16,154,879)	(2,066,568)	(19,766)	(14,068,545)	-	مجموع الخصوم
(5,283,212)	1,071,589	429,323	(9,319,780)	2,535,656	صافي الأصول
السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015					
3,357,335	-	204,931	3,238,024	(85,620)	اجمالي (الخسارة) / الدخل
(2,160,046)	(1,237,394)	4,764	(841,796)	(85,620)	(خسارة) / ربح السنة
كما في 31 ديسمبر 2015					
10,833,752	1,384,289	442,768	6,174,022	2,832,673	مجموع الأصول
(15,592,784)	(2,320,170)	(71,385)	(13,201,229)	-	مجموع الخصوم
(4,759,032)	(935,881)	371,383	(7,027,207)	2,832,673	صافي الأصول
الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2015					
3,899,370	-	83,820	3,397,509	418,041	اجمالي الدخل
(440,480)	-	(21,577)	(836,944)	418,041	ربح / (خسارة) الفترة
كما في 30 يونيو 2015					
20,509,956	2,612,288	409,719	7,533,277	9,954,672	مجموع الأصول
(23,733,384)	(2,541,977)	(10,365)	(21,181,042)	-	مجموع الخصوم
(3,223,428)	70,311	399,354	(13,647,765)	9,954,672	صافي الأصول

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

12. الجمعية العمومية للمساهمين

وافقت الجمعية العمومية المنعقدة في 30 مارس 2016 على البيانات المالية المجمعة للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 وعلى اقتراح مجلس الادارة بعدم توزيع ارباح عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015.

13. التزامات طارئة

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

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 المجموع 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 والقابلة 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 للأصول والخصوم المالية للمجموعة الواردة في بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجموع يمكن ان تصنف على النحو التالي:

30 يونيو 2016 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2015 (مدققة) د.ك	30 يونيو 2015 (غير مدققة) د.ك
أصول وخصوم المساهمين:		
أصول مالية		
قروض ومدينون بالتكلفة المطفأة:		
- نقد وأرصدة لدى البنوك	1,308,990	1,308,990
- ودائع استثمارية	-	-
- مبلغ مستحق من حاملي الوثائق	2,267,261	2,534,761
- قرض حسن لحقوق حاملي الوثائق	1,625,611	1,625,611
- أصول أخرى	157,243	153,980
استثمارات متاحة للبيع:		
بالقيمة العادلة	3,531,713	3,392,237
بالتكلفة	346,853	346,853
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:		
بالقيمة العادلة	275,874	307,360
	9,513,545	9,669,792
	11,399,994	
خصوم مالية:		
خصوم مالية بالتكلفة المطفأة:		
- خصوم أخرى	58,199	70,513
	58,199	70,513

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

14. تابع / قياس القيمة العادلة

14.1 تابع / التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

30 يونيو 2015 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2015 (مدققة) د.ك	30 يونيو 2016 (غير مدققة) د.ك
654,714	316,923	295,944
8,424,120	1,892,887	1,608,250
1,107,255	813,302	2,609,685
1,055,531	1,195,522	824,177
5,024,559	3,963,899	1,898,940
1,453,187	1,014,601	2,025,648
733,906	182,656	182,656
518,896	479,380	467,000
18,972,168	9,859,170	9,912,300

خصوم مالية :

خصوم مالية بالتكلفة المطفأة:

5,636,169	1,225,260	1,344,637
2,552,342	2,391,555	2,086,334
1,825,083	2,267,261	2,534,761
1,625,611	1,625,611	1,625,611
11,639,205	7,509,687	7,591,343

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 مدخلات مهمة لقياس القيمة العادلة.

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

الهرمي للقيمة العادلة على النحو التالي:

30 يونيو 2016 (غير مدققة)

المساهمون :	مستوى 1 د.ك	مستوى 2 د.ك	مستوى 3 د.ك	المجموع د.ك
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	307,360	-	-	307,360
استثمارات متاحة للبيع	187,215	3,205,022	-	3,392,237
	494,575	3,205,022	-	3,699,597
حاملو الوثائق :				
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	37,445	429,555	-	467,000
	37,445	429,555	-	467,000

تابع / ايضاحات 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	المجموع 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

حاملو الوثائق :

استثمارات بالقيمة العادلة من				
خلال الأرباح أو الخسائر	34,040	445,340	-	479,380
	34,040	445,340	-	479,380

30 يونيو 2015 (غير مدققة)

المساهمون :	مستوى 1 د.ك	مستوى 2 د.ك	مستوى 3 د.ك	المجموع د.ك
استثمارات بالقيمة العادلة من				
خلال الأرباح أو الخسائر	390,106	-	-	390,106
استثمارات متاحة للبيع	289,836	3,086,939	-	3,376,775
	679,942	3,086,939	-	3,766,881

حاملو الوثائق :

استثمارات بالقيمة العادلة من				
خلال الأرباح أو الخسائر	51,705	467,191	-	518,896
	51,705	467,191	-	518,896

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 المفصّل عنها في البيانات المالية السنوية المجمعة المدققة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015.

16. ارقام المقارنة

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