

المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة وتقرير المراجعة
شركة وثاق للتأمين التكافلي - ش.م.ك.ع
والشركات التابعة لها
الكويت
31 مارس 2017 (غير مدققة)

المحتويات

صفحة

1	تقرير المراجعة
2	بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المكثف المجمع
3	بيان الأرباح أو الخسائر والايادات الشاملة الاخرى 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
20 - 7	ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

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 - ش.م.ك.ع. ("الشركة الأم") والشركات التابعة لها (المجموعة)، كما في 31 مارس 2017 والبيانات المرحلية المكثفة المجمعة المتعلقة به للأرباح أو الخسائر وبيان الأرباح أو الخسائر والايادات الشاملة الأخرى المرحلي المكثف المجمع، وبيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المكثف المجمع وبيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف المجمع للفترة 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 نعبّر عن استنتاجنا حول تلك المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة استنادا الى مراجعتنا.

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 من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الجوهرية والتي يمكن أن يتم تحديدها من خلال التدقيق. وبناء عليه، فاننا لا نبدي 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 كافة النواحي المادية، وفقا لاساس الاعداد كما هو مبين في ايضاح 2.

التقرير حول المتطلبات القانونية والتشريعية الاخرى

بالاضافة الى ذلك واستنادا الى مراجعتنا ، فان المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة متفقة مع ما هو وارد في الدفاتر المحاسبية للشركة الأم وحسبما وصل اليه علمنا واعتقادنا لم تقع خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2017 اية مخالفات لاحكام قانون الشركات رقم (1) لسنة 2016 ولائحته التنفيذية ، أو لعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة الأم ، خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2017 على وجه يؤثر ماديا على نشاط الشركة الام أو على مركزها المالي.

عبد اللطيف محمد العيبان (CPA)
(مراقب مرخص رقم 94 فئة أ)
جرانت ثورنتون - القطامي والعيان وشركاهم

بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المكثف المجمع

الثلاثة اشهر المنتهية في 31 مارس 2016 (غير مدقق) د.ك	الثلاثة اشهر المنتهية في 31 مارس 2017 (غير مدقق) د.ك	ايضاحات	الإيرادات
-	(138,868)	7	خسارة بيع استثمارات متاحة للبيع
4,047	64,642		التغير في القيمة العادلة لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
4,408	1,250		إيرادات توزيعات ارباح مستلمة
347,101	333,816	8	أتعاب ادارة من حاملي الوثائق
355,556	260,840		
			المصاريف والأعباء الأخرى
11,307	9,753		مصاريف عمومية وإدارية
11,307	9,753		
344,249	251,087		الربح قبل مخصصات لضريبة دعم العمالة الوطنية وللزكاة
(9,182)	(6,277)		مخصص لضريبة دعم العمالة الوطنية
(3,673)	(2,511)		مخصص للزكاة
331,394	242,299		ربح الفترة
3.02 فلس	2.21 فلس	6	ربحية السهم الأساسية والمخفضة

ان الإيضاحات المبينة على الصفحات 7 - 20 تشكل جزءا من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

شركة وثاق للتأمين التكافلي - ش.م.ك. ع والشركات التابعة لها
المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة
31 مارس 2017 (غير مدققة)

بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى المرحلي المكثف المجمع

الثلثة اشهر المنتهية في 31 مارس 2016 (غير مدقق)	الثلثة اشهر المنتهية في 31 مارس 2017 (غير مدقق)	
د.ك	د.ك	
331,394	242,299	ربح الفترة
إيرادات/(خسائر) شاملة أخرى:		
بنود سيتم تحويلها لاحقا الى بيان الارباح او الخسائر:		
إستثمارات متاحة للبيع :		
(62,658)	82,020	- صافي التغير في قيمه العادله الناتج خلال الفترة
(62,658)	82,020	مجموع الإيرادات/(الخسائر) الشاملة الأخرى
268,736	324,319	مجموع الدخل الشامل للفترة

بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجموع

31 مارس 2016 (غير مدقق) د.ك	31 ديسمبر 2016 (مدقق) د.ك	31 مارس 2017 (غير مدقق) د.ك	إيضاحات	الأصول
1,308,990	1,309,226	909,226		نقد وأرصدة لدى البنوك
279,921	258,987	323,629		استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
3,815,908	3,521,281	3,403,813	7	استثمارات متاحة للبيع
2,343,612	3,128,755	3,924,441	8	مبلغ مستحق من حاملي الوثائق
1,625,611	1,625,611	1,625,611	9	قرض حسن لحقوق حاملي الوثائق
3,184,416	1,627,284	1,627,284		عقارات استثمارية
151,595	154,671	150,299		أصول أخرى
12,710,053	11,625,815	11,964,303		مجموع الأصول
				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
406,184	319,039	401,059		احتياطي القيمة العادلة
-	(1,615,597)	(1,615,597)		احتياطي تحويل عمله أجنبية
65,964	65,964	65,964		احتياطي خطة شراء الأسهم للموظفين
(6,897,942)	(6,325,426)	(6,083,127)		خسائر متراكمة
12,669,440	11,539,214	11,863,533		مجموع حقوق الملكية
				الخصوم
40,613	86,601	100,770		خصوم أخرى
40,613	86,601	100,770		مجموع الخصوم
12,710,053	11,625,815	11,964,303		مجموع حقوق الملكية والخصوم

عبدالله مشاري الحميضي
نائب رئيس مجلس الإدارة

ابراهيم عباس عثمان صخي
رئيس مجلس الإدارة

ان الإيضاحات المبينة على الصفحات 7 - 20 تشكل جزءا من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

ان الإيضاحات المبينة على الصفحات 7 - 20 تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية الكثيفة المجمعة.

بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف المجمع

الثلاثة اشهر المنتهية في 31 مارس 2016 (غير مدقق)	الثلاثة اشهر المنتهية في 31 مارس 2017 (غير مدقق)	
د.ك	د.ك	أنشطة التشغيل
331,394	242,299	ربح الفترة
-	138,868	تعديلات ل:
(4,047)	(64,642)	خسارة بيع استثمارات متاحة للبيع
(4,408)	(1,250)	التغير في القيمة العادلة لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
322,939	315,275	إيرادات توزيعات أرباح مستلمة
10,056	4,372	التغيرات في أصول وخصوم التشغيل:
(17,586)	14,169	أصول أخرى
(76,351)	(795,686)	خصوم أخرى
239,058	(461,870)	مبلغ مستحق من حاملي الوثائق
		صافي النقد (المستخدم في)/الناتج من أنشطة التشغيل
		أنشطة الاستثمار
-	60,620	المحصل من بيع استثمارات متاحة للبيع
-	1,250	توزيعات أرباح مستلمة
(239,058)	-	إضافات على عقارات استثمارية
(239,058)	61,870	صافي النقد الناتج من/المستخدم في أنشطة الاستثمار
-	(400,000)	النقص في النقد وارصدة لدى البنوك
1,308,990	1,309,226	النقد وارصدة لدى البنوك في بداية الفترة
1,308,990	909,226	النقد وارصدة لدى البنوك في نهاية الفترة

ان الإيضاحات المبينة على الصفحات 7 - 20 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 بورصة الكويت.

تتألف المجموعة من الشركة الأم والشركات التابعة لها كما هو مفصّل عنها في إيضاح 5.

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

تتمثل أغراض تأسيس الشركة الأم 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 آنفة الذكر وبموجب نظامها الأساسي صلاحية القيام بالأعمال والتصرفات الآتية حسبما يرى مجلس الإدارة:

1) 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،

2) إجراء جميع المعاملات وإبرام جميع العقود بجميع التصرفات القانونية التي تراها لازمة ومناسبة لتحقيق وتسهيل أغراضها وذلك بالشروط التي تراها،

3) أن تشتري أو تبيع أو ترهن أو تستأجر أو تستبدل أو تحرز 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،

4) 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،

5) 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،

6) أن تستثمر كل أو بعض أموال الشركة المنقولة أو العقارات في المجالات المختلفة التي تراها مناسبة وبما لا يتعارض مع القوانين والقرارات المنظمة،

7) 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،

8) استغلال الفوائض المالية المتوفرة لدى الشركة عن طريق استثمارها في محافظ مالية تدار من قبل شركات وجهات متخصصة.

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

1. تابع / تأسيس ونشاط الشركة الأم

ويكون للشركة مباشرة الأعمال السابق ذكرها في دولة الكويت أو في خارجها بصفة أصلية أو بالوكالة وبجوز للشركة أن تكون لها مصلحة أو أن تشترك بأي وجه مع الهيئات التي تزاوُل أعمالاً شبيهة بأعمالها والتي تعاوُن 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 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.

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 2017 من قبل أعضاء مجلس إداره الشركة الأم بتاريخ

2. أساس العرض

تم إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة للمجموعة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2017 وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 34 "التقارير المالية المرحلية".

لا تتضمن هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة كافة المعلومات والافصاحات المطلوبة لاستكمال البيانات المالية المجمعة المعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية . وبرأي الإدارة ، فقد تم ادراج كافة التعديلات المكونة من مستحقات مكررة عادية تعتبر ضرورية لعرض عادل.

إن نتائج التشغيل لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في 31 مارس 2017 ليست بالضرورة مؤشراً للنتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2017 . للمزيد من التفاصيل ، يرجى الرجوع للبيانات المالية المجمعة والافصاحات المتعلقة بها للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016.

تم عرض هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة بالدينار الكويتي وهي العملة الاساسية والعرض للشركة الأم .

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في اعداد المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة ماثلة مع تلك التي تم استخدامها في اعداد البيانات المالية المجمعة السنويه للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016 بإستثناء تطبيق المعايير الجديدة والتعديلات على معايير محددة والتفسيرات الجديدة والمعدلة والمفصّل عنها أدناه.

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

3. التغيرات في السياسات المحاسبية

3.1 المعايير الجديدة والمعدلة المطبقة من قبل المجموعة

هناك عدد من المعايير الجديدة والمعدلة مفعلة للفترة السنوية التي تبدأ في او بعد 1 يناير 2017 والتي تم تطبيقها من قبل المجموعة لكن لم يكن لها أي أثر جوهري على المركز المالي او نتائج الفترة. فيما يلي المعلومات حول هذه المعايير الجديدة:

يفعل للفترة المالية

التي تبدأ في

المعيار أو التفسير

يناير 2017

معيار المحاسبة الدولي رقم 7 بيان التدفقات النقدية - تعديلات

معيار المحاسبة الدولي رقم 7 (IAS 7) بيان التدفقات النقدية - تعديلات

تهدف التعديلات الى تحسين نوعية المعلومات المقدمة لمستخدمي البيانات المالية حول التغيرات في مديونية المنشأة والتدفقات النقدية المتعلقة بها (والتغيرات غير النقدية) التعديلات:

- تتطلب من المنشأة تقديم افصاحات تمكن المستخدمين من تقييم التغيرات في الالتزامات الناشئة عن الانشطة التمويلية. تقوم المنشأة بتطبيق حكمها عند تحديد الشكل والمضمون المحدد للافصاحات المطلوبة للوفاء بهذه المتطلبات.
- اقترح عدد من الافصاحات المحددة التي قد تكون ضرورية من اجل الوفاء بالمتطلبات المذكورة اعلاه، بما في ذلك:
 - * التغيرات في الالتزامات الناشئة عن الانشطة التمويلية التي تسببها التغيرات في تدفقات التمويل النقدية، معدلات الصرف الاجنبي او القيم العادلة، او الحصول على او فقدان السيطرة على الشركات التابعة او الشركات الاخرى.
 - * مطابقة الارصدة الافتتاحية والختامية للالتزامات الناشئة عن الانشطة التمويلية في بيان المركز المالي بما في ذلك تلك التغيرات المحددة مباشرة اعلاه.

3.2 المعايير المصدرة من مجلس المعايير الدولية ولكن غير المفعلة بعد

بتاريخ المصادقة على هذه البيانات المالية المرحلية المكثفة المجمعة ، تم اصدار بعض المعايير/ التعديلات والتفسيرات من قبل مجلس المعايير الدولية ولكن لم يتم تفعيلها بعد ولم يتم تطبيقها مبكرا من قبل المجموعة. تتوقع الادارة أن يتم تبني كافة التعديلات ضمن السياسات المحاسبية للمجموعة للفترة الأولى التي تبدأ بعد تاريخ تفعيل المعيار الجديد أو التعديل أو التفسير. ان المعلومات عن المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة المتوقع أن يكون لها ارتباط بالمعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة للمجموعة مبينة أدناه. هناك بعض المعايير والتفسيرات الجديدة قد تم اصدارها لكن ليس من المتوقع ان يكون لها أي تأثير مادي على المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

يفعل للفترة السنوية

التي تبدأ في

المعيار أو التفسير

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 10 ومعيار المحاسبة الدولي رقم 28 بيع أو مساهمة الأصول بين المستثمر وشركته الزميلة او شركة المحاصة - تعديلات

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 الأدوات المالية: التصنيف والقياس
معيار لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم 22 معاملات العملة الاجنبية والدفعة المقدمة

لم يتم تحديد تاريخ

يناير 2018

يناير 2018

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 10 ومعيار المحاسبة الدولي رقم 28 بيع أو مساهمة الاصول بين المستثمر وشركته الزميلة او شركة المحاصة - تعديلات

ان التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 10 "البيانات المالية المجمعة" ومعيار المحاسبة الدولي رقم 28 "الاستثمارات في الشركات الزميلة وشركات المحاصة (2011)" تقوم بتوضيح معالجة بيع أو مساهمة الاصول من المستثمر الى شركته الزميلة او شركة المحاصة على النحو التالي:

- تتطلب التسجيل الكامل في البيانات المالية للمستثمر للارباح والخسائر الناتجة عن بيع أو مساهمة الاصول التي تشكل العمل (كما هو محدد في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 3 "دمج الأعمال").
- تتطلب التسجيل الجزئي للارباح والخسائر حيثما لا تشكل الاصول العمل، اي يتم تسجيل الربح او الخسارة فقط الى حد مصالح المستثمرين التي ليست لها علاقة في تلك الشركة الزميلة او شركة المحاصة.
- يتم تطبيق هذه المتطلبات بغض النظر عن الشكل القانوني للمعاملة، مثلا سواء حدثت عملية بيع أو مساهمة الاصول من قبل المستثمر الذي يقوم بتحويل الحصص في الشركة التابعة التي تمتلك الاصول (ما ينتج عنه فقدان السيطرة على الشركة التابعة) او من قبل البائع المباشر للاصول نفسها.
- قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتأجيل تاريخ النفاذ الى اجل غير مسمى لحين اكتمال المشاريع الاخرى. مع ذلك، يسمح بالتنفيذ المبكر.

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

3. تابع / التغيرات في السياسات المحاسبية

3.2 المعايير المصدرة من مجلس المعايير الدولية ولكن غير المفصلة بعد

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 (IFRS 9) - الأدوات المالية

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) مؤخرا باصدار المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 "الأدوات المالية" (2014) ما يمثل اتمام خطته لاستبدال معيار المحاسبة الدولي رقم 39 "الأدوات المالية: التحقق والقياس". يقوم المعيار الجديد بادخال تغيرات واسعة النطاق على ارشادات معيار المحاسبة الدولي رقم 39 فيما يتعلق بتصنيف وقياس الاصول المالية كما يقوم ايضا بادخال نموذج "خسارة ائتمانية متوقعة" جديد خاص بهبوط قيمة الاصول المالية. يقوم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 أيضا بتقلص ارشادات جديدة حول تطبيق محاسبة التحوط.

شرعت الادارة بتقييم أثر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 لكنها ليست بعد في وضع يمكنها من تقديم معلومات كمية. فيما يلي المجالات الرئيسية للأثر المتوقع في هذه المرحلة:

ان تصنيف وقياس الاصول المالية سوف يحتاج الى مراجعة بناء على المعايير الجديدة التي تراعي التدفقات النقدية التعاقدية للاصول ونموذج الاعمال الذي يتم فيه ادارتها.

ان اي هبوط في القيمة مبني على خسارة ائتمانية متوقعة سوف يحتاج الى تسجيل على الذمم التجارية المدينة والاستثمارات في الاصول من نوع الديون المصنفة حاليا كاستثمارات متاحة للبيع ومحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، ما لم يتم تصنيفها كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر وفقا للمعايير الجديدة.

لم يعد بالامكان قياس الاستثمارات في الاسهم بالتكلفة ناقصا هبوط القيمة وجميع هذه الاستثمارات سيتم قياسها عوضا عن ذلك بالقيمة العادلة. سيتم عرض التغيرات في القيمة العادلة في الارباح او الخسائر ما لم تقم المجموعة بتصنيف نهائي لا رجعة فيه لعرضها في الايرادات الشاملة الأخرى. سيؤثر هذا على استثمار المجموعة بقيمة 346,853 د.ك (انظر إيضاح 7) في حال الإحتفاظ بهذا الاستثمار في 1 يناير 2018.

إذا استمرت المجموعة باختيار خيار القيمة العادلة لبعض الخصوم المالية، عندها سيتم عرض تغيرات القيمة العادلة في الايرادات الشاملة الأخرى الى الحد الذي ترتبط فيه تلك التغيرات بمخاطر الائتمان الخاصة بالمجموعة.

معيار لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم 22 معاملات العملة الاجنبية والدفعة المقدمة

تقوم التفسيرات بمراقبة اي سعر صرف سيتم استخدامه للتحويل عندما تتم الدفعات او يتم استلامها مقدما للاصل او المصروف او الايراد ذي الصلة. تم ملاحظة اختلاف في الممارسة في الظروف التي تقوم المنشأة فيها بتسجيل التزام غير نقدي ناتج عن الدفعة المقدمة. ان الاختلاف الناتج عن حقيقة ان بعض المنشآت كانت تقوم بتسجيل الايرادات باستخدام سعر الصرف الفوري بالتاريخ الذي تم فيه تسجيل الايرادات. يتناول المعيار هذه المسألة بتوضيح ان تاريخ المعاملة لغرض تحديد سعر الصرف الذي سيتم استخدامه عند التحقق المبدئي للاصل او المصروف او الايراد (او جزء منه) هو التاريخ الذي تقوم فيه المنشأة مبدئيا بتسجيل الاصل غير النقدي او الالتزام غير النقدي الناتج عن دفع او استلام الدفعة المقدمة.

4. الأحكام والتقديرات

إن إعداد المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة يتطلب من الإدارة اتخاذ أحكام والقيام بتقديرات وافتراسات 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 2016.

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

5. الشركات التابعة

النشاط	حقوق التصويت ونسبة الملكية		بلد التأسيس	ان تفاصيل الشركات التابعة هي كما يلي: الشركة التابعة
	31 مارس 2016	31 مارس 2017		
	% (غير مدقق)	% (غير مدقق)		
تأجير السيارات وتجارة السيارات	93.32	93.32	الكويت	شركة وارد لتأجير السيارات - ش.م.ك (مقفلة)
وقطع الغيار داخل دولة الكويت				شركة وثاق للاستثمار العقاري - ذ.م.م
شراء وبيع وتأجير وامتلاك الاراضي في مصر	-	99.4	مصر	

إن المساهمون الآخرون لشركة وارد لتأجير السيارات - ش.م.ك (مقفلة) قاموا بالتوقيع على كتب تنازل لصالح المجموعة لهذا تمتلك المجموعة الشركة التابعة بنسبة 100% . إن أرصدة ونتائج الشركة التابعة تم تجميعها مع حاملي الوثائق.

قامت الشركة الام خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016 بتأسيس شركتها التابعة المملوكة بنسبة 99.4% شركة وثاق للاستثمار العقاري - ذ.م.م في جمهورية مصر العربية برأس مال يعادل 8,256 د.ك. إن المساهمون الآخرون للشركة التابعة قاموا بالتوقيع على كتب تنازل لصالح المجموعة لهذا تمتلك المجموعة الشركة التابعة بنسبة 100%..

6. ربحية السهم الأساسية والمخفضة

يتم احتساب ربحية السهم الأساسية والمخفضة للشركة بقسمة ربح الفترة الخاص بالكي الشركة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة (باستثناء اسهم الخزينة) كما يلي:

الثلثة اشهر المنتهية في 31 مارس 2016 (غير مدققة)	الثلثة اشهر المنتهية في 31 مارس 2017 (غير مدققة)	ربح الفترة (د.ك)
331,394	242,299	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة (باستثناء أسهم الخزينة)
109,804,500	109,804,500	ربحية السهم الأساسية والمخفضة
3.02 فلس	2.21 فلس	

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

7. استثمارات متاحة للبيع

31 مارس 2016 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2016 (مدققة) د.ك	31 مارس 2017 (غير مدققة) د.ك	
248,001	187,174	182,690	أوراق مالية مسعرة
521,703	618,143	418,655	أوراق مالية غير مسعرة
1,517,141	1,517,099	1,517,099	صناديق مدارة
1,529,063	1,198,865	1,285,369	محافظ مدارة
3,815,908	3,521,281	3,403,813	

- 1) تتضمن الأوراق المالية الغير مسعر المحلية أوراق مالية بقيمة 194,615 د.ك (31 ديسمبر 2016 و 31 مارس 2016 بمبلغ 346,853 د.ك) مسجلة بالتكلفة ناقصا انخفاض القيمة ان وجد ، حيث ان قيمتها العادلة لا يمكن تحديدها بشكل موثوق منه. لم يرد الى علم الإدارة اية ظروف قد تشير الى انخفاض قيمة هذه الإستثمارات.
- 2) إن الصناديق المدارة هي استثمارات في وحدات صناديق ملكية خاصة تبلغ قيمتها 1,517,099 د.ك (31 ديسمبر 2016 بمبلغ 1,517,099 د.ك و 31 مارس 2016 بمبلغ 1,517,141 د.ك) . تم تحديد القيمة العادلة لهذه الإستثمارات باستخدام صافي قيمة الأصول بحسب تقارير مدراء الإستثمار. ترى الإدارة ان صافي قيمة الأصول بحسب تقارير مدراء الإستثمار تمثل افضل تقدير للقيمة العادلة للاستثمار.
- 3) خلال الفترة قامت المجموعة ببيع استثمارات متاحة للبيع بقيمة بيعية بلغت 294,138 د.ك نتج عنه خسارة بمبلغ 138,868 د.ك. تم الاعتراف به في بيان الارباح او الخسائر المرحلي المكثف المجمع للفترة.

8. مبلغ مستحق من حاملي الوثائق

31 مارس 2016 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2016 (مدققة) د.ك	31 مارس 2017 (غير مدققة) د.ك	
(2,267,261)	(2,267,261)	(3,128,755)	الرصيد الإفتتاحي
(347,101)	(859,516)	(333,816)	أتعاب إدارة من حاملي الوثائق (إيضاح 10)
270,750	(1,978)	(461,870)	صافي الحركات خلال الفترة
(2,343,612)	(3,128,755)	(3,924,441)	الأرصدة النهائية

يتمثل صافي الحركات في حساب حاملي الوثائق بصافي الأموال المحولة من وإلى حسابهم بالإضافة الى اتعاب الإدارة من حاملي الوثائق. تعمل ادارة الشركة حاليا على ايجاد السبل الكفيلة بتسوية الارصدة المستحقة أعلاه وكذلك تسوية رصيد القرض الحسن (إيضاح 9) بما يكفل استمرارية نشاط التأمين التكافلي لحملة الوثائق.

9. قرض حسن لحاملي الوثائق

بما يتماشى مع النظام الأساسي، تم تغطية صافي عجز حاملي الوثائق الناتج عن أنشطة التأمين بواسطة قرض حسن من المساهمين . سيتم سداد القرض الحسن الممنوح من قبل المساهمين عن طريق الفائض الناتج من أنشطة التأمين في السنوات المستقبلية.

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

10. نتائج حاملي الوثائق حسب قطاع الأعمال والأموال المجمعة :

نتائج حاملي الوثائق حسب قطاع الأعمال والأصول والخصوم المجمعة كما يلي:
نتائج حاملي الوثائق المجمعة حسب قطاع الأعمال:
فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2017 (غير مدققة) :

بحري	حوادث	حريق	حياة	المجموع
وطيران	عامة	د.ك	د.ك	د.ك
106,465	830,446	637,605	94,567	1,669,083
48,360	556,403	43,199	38,965	686,927
43,342	716	33,801	108,888	186,747
2,122	21,740	7,521	1,885	33,268
45,464	22,456	41,322	110,773	220,015
الدخل من أنشطة التأجير				42,444
المصاريف المتعلقة بأنشطة التأجير				(40,183)
أتعاب إدارة لمساهمي الشركة - ادناه				(333,816)
صافي العجز المحول الى صندوق حاملي وثائق التأمين				(111,540)
فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2016 (غير مدققة):				
74,927	811,806	729,110	119,663	1,735,506
(32,765)	62,215	531,151	53,503	614,104
47,688	(26,147)	(26,644)	32,726	27,623
(574)	(6,217)	(5,583)	(916)	(13,290)
47,114	(32,364)	(32,227)	31,810	14,333
الدخل من أنشطة التأجير				33,801
المصاريف المتعلقة بأنشطة التأجير				(44,320)
أتعاب إدارة لمساهمي الشركة - ادناه				(347,101)
صافي العجز المحول الى صندوق حاملي وثائق التأمين				(343,287)

وفقا للنظام الاساسي للشركة، يستحق مساهمو الشركة اتعاب ادارة من حاملي وثائق الشركة حتى نسبة 20% من اجمالي الاشتراكات المكتتبة وايرادات الاستثمار (ايضاح 8).

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

10. تابع / نتائج حاملي الوثائق حسب قطاع الأعمال والأموال المجمعة :

فيما يلي أصول وخصوم وحقوق حاملي الوثائق المجمعة :

31 مارس 2016 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2016 (مدققة) د.ك	31 مارس 2017 (غير مدققة) د.ك	
111,411	112,490	129,107	الأصول
1,608,250	1,542,887	1,546,000	نقد وأرصدة لدى البنوك
456,980	475,652	484,704	ودائع استثمارية
1,294,020	1,186,529	1,247,318	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
4,055,062	1,881,987	1,908,808	ذمم مدينة وأرصدة مدينة أخرى
182,656	182,656	182,656	اشتراكات مدينة
409,766	409,766	409,766	استثمارات متاحة للبيع
4,121,145	4,561,665	4,765,944	الشهرة
277,750	277,750	277,750	حصة معيدي التأمين من تعويضات تحت التسوية
269,080	251,173	252,220	أرض مستأجرة
12,786,120	10,882,555	11,204,273	معدات
			مجموع الأصول
9,878,836	8,531,561	8,423,413	الخصوم
1,324,285	1,025,368	1,029,560	احتياطي التعويضات تحت التسوية (بالمحمل)
76,913	177,576	21,388	اشتراكات غير مكتسبة
2,639,182	1,946,171	1,843,887	احتياطي مطالبات متكبدة وغير مدرجة
2,343,612	3,128,755	3,924,441	ذمم دائنة ومصاريف مستحقة
1,625,611	1,625,611	1,625,611	مبلغ مستحق الى المساهمين
17,888,439	16,435,042	16,868,300	قرض حسن من المساهمين
			مجموع الخصوم
(4,759,032)	(4,759,032)	(5,552,487)	حقوق حاملي الوثائق
(343,287)	(793,455)	(111,540)	رصيد حقوق حاملي الوثائق كما في بداية الفترة/السنة
(5,102,319)	(5,552,487)	(5,664,027)	صافي العجز المحول الى صندوق حاملي الوثائق للفترة/السنة
12,786,120	10,882,555	11,204,273	مجموع حقوق حاملي الوثائق كما في نهاية الفترة/السنة
			مجموع الخصوم وحقوق حاملي الوثائق

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

11. معاملات مع أطراف ذات صلة

إن الأطراف ذات الصلة تمثل 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 أشهر المنتهية في 31 مارس 2017 (غير مدقق) د.ك	الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2016 (غير مدقق) د.ك
بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المكثف المجمع : مصاريف عمومية وإدارية	9,753	2,000

بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع : استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر استثمارات متاحة للبيع	31 مارس 2017 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2016 (مدققة) د.ك	31 مارس 2016 (غير مدققة) د.ك
	14,109	14,109	19,400
	3,151,789	3,151,789	3,269,120

حاملو الوثائق	الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2017 (غير مدقق) د.ك	الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2016 (غير مدقق) د.ك
بيان نتائج حاملو الوثائق المرحلي المكثف المجمع : خسارة غير محققة من إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	(72,976)	(22,398)

مكافأة موظفي الإدارة العليا : رواتب ومزايا قصيرة الأجل مكافأة نهاية الخدمة	51,015	16,995
	45,361	11,033
	96,376	28,028

بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع : استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	31 مارس 2017 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2016 (مدققة) د.ك	31 مارس 2016 (غير مدققة) د.ك
	156,879	156,879	156,879

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

12. تحليل القطاعات

إن قطاعات التشغيل المعلنة تستند الى معلومات التقارير المالية الداخلية للادارة التي تتم مراجعتها بانتظام من قبل صانع القرار التشغيلي الرئيسي من أجل تخصيص الموارد للقطاع وتقييم أدائه ، ومن ثم مطابقتها مع ارباح او خسائر المجموعة. إن سياسة القياس التي تستخدمها المجموعة لتقارير القطاعات بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 8 هي نفس السياسات المستخدمة في بياناتها المالية السنوية . تمثل القطاعات المعروضة للمجموعة الاستثمار والتأمين التكافلي وتأجير السيارات .
فيما يلي المعلومات المتعلقة بهذه القطاعات :

المساهمون	الاستثمار	التأمين التكافلي	غير موزع	الاجمالي	
الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2017 (غير مدققة)	د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	
(الخسائر)/الايادات	(72,976)	333,816	-	260,840	
(خسارة)/ربح الفترة	(72,976)	333,816	(18,541)	242,299	
مجموع الأصول	5,354,726	5,550,052	1,059,525	11,964,303	
مجموع الخصوم	-	-	(100,770)	(100,770)	
صافي الأصول	5,354,726	5,550,052	958,755	11,863,533	
الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2016 (غير مدققة)	د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	
الايادات	8,455	347,101	-	355,556	
ربح/(خسارة) الفترة	8,455	347,101	(24,162)	331,394	
مجموع الأصول	7,280,245	3,969,223	1,460,585	12,710,053	
مجموع الخصوم	-	-	(40,612)	(40,612)	
صافي الأصول	7,280,245	3,969,223	1,419,973	12,669,441	
حاملو الوثائق	الاستثمار	التأمين التكافلي	تأجير السيارات	غير موزعة	الاجمالي
الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2017 (غير مدققة)	د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	د.ك
الايادات	33,268	686,927	42,445	-	762,640
ربح/(خسارة) الفترة	33,268	(147,070)	2,262	-	(111,540)
مجموع الأصول	2,491,110	6,674,725	479,208	1,559,230	11,204,273
مجموع الخصوم	-	(15,024,412)	(76,675)	(1,767,213)	(16,868,300)
صافي الأصول	2,491,110	(8,349,687)	402,533	(207,983)	(5,664,027)
الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2016 (غير مدققة)	د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	د.ك
الايادات	(13,290)	614,104	33,801	-	634,615
ربح/(خسارة) الفترة	(13,290)	(319,478)	(10,519)	-	(343,287)

شركة وثاق للتأمين التكافلي - ش.م.ك. ع والشركات التابعة لها
المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة
31 مارس 2017 (غير مدققة)

12,786,120	1,645,822	438,455	8,176,207	2,525,636	مجموع الأصول
(17,888,439)	(2,563,795)	(75,387)	(15,249,257)	-	مجموع الخصوم
(5,102,319)	(917,973)	363,068	(7,073,050)	2,525,636	صافي الأصول

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

13. الجمعية العمومية السنوية للمساهمين

تم المصادقة على البيانات المالية المجمعة للمجموعه للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016 من قبل الجمعية العمومية للمساهمين المنعقدة في 20 ابريل 2017 وعلى توصية اعضاء مجلس الادارة بعدم توزيع اية ارباح عن السنة المنتهية في ذلك التاريخ.

14. أرتباطات والتزامات محتملة

تقف المجموعة طرفا مدعي عليه في عدد من الدعاوي القضائية المرفوعة من حاملي عقود التأمين التكافلي فيما يتعلق بمطالبات محل تنازع مع المجموعة من بينها دعوى قضائية مرفوعة من احد مؤسسات الدولة ضد الشركة بمبلغ 3,447,427 د.ك (31 ديسمبر 2016 و 31 مارس 2016 بمبلغ 3,447,427 د.ك) قامت الشركة بادراجها ضمن ارصدة احتياطي التعويضات تحت التسوية. وحيث أنه من غير الممكن التنبؤ بالحكم النهائي لمثل هذه الدعاوي القضائية، فقد قامت الإدارة بتكوين مخصصات تري أنها كافية لتغطية أي التزامات ناتجة عنها.

وفي المقابل، تتضمن ارصدة التعويضات تحت التسوية، أرصدة تعويضات محتملة بلغ مجموعها مبلغ 4,765,944 د.ك (مبلغ 4,561,665 د.ك في 31 ديسمبر 2016 ومبلغ 4,121,145 د.ك في 31 مارس 2016) تمثل تعويضات محتملة وهي قيد الدراسة من قبل ادارة الشركة للوقوف على مدى امكانية تحصيلها.

15. قياس القيمة العادلة

15.1 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 المجمع 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).

شركة وثاق للتأمين التكافلي - ش.م.ك. ع والشركات التابعة لها
المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة
31 مارس 2017 (غير مدققة)

ان القيمة المدرجة للأصول والخصوم المالية للمجموعه الواردة في بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجموع يمكن ان تصنف على النحو التالي:

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.

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

15. تابع / قياس القيمة العادلة

15.1 تابع / التسلسل الهرمي للقيمة 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:

31 مارس 2017 (غير مدققه)

المساهمون :	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	مستوى 1 د.ك	مستوى 2 د.ك	مستوى 3 د.ك	المجموع د.ك
• أوراق مالية مسعرة	309,520	-	-	-	309,520
• صناديق مدارة	-	14,109	-	-	14,109
استثمارات متاحة للبيع :					
• أوراق مالية مسعرة	182,690	-	-	-	182,690
• أوراق مالية غير مسعرة	-	-	-	224,040	224,040
• صناديق مدارة	-	1,517,099	-	-	1,517,099
• محافظ مدارة	1,285,369	-	-	-	1,285,369
	3,532,827	224,040	1,531,208	-	1,777,579

حاملو الوثائق :

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

• أوراق مالية مسعرة	49,968	-	-	-	49,968
• صناديق مدارة	-	434,736	-	-	434,736
	484,704	-	434,736	-	49,968

31 ديسمبر 2016 (مدققه)

المساهمون :

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

• أوراق مالية مسعرة	244,878	-	-	-	244,878
• صناديق مدارة	-	14,109	-	-	14,109
استثمارات متاحة للبيع :					
• أوراق مالية مسعرة	187,174	-	-	-	187,174
• أوراق مالية غير مسعرة	-	-	-	271,290	271,290
• صناديق مدارة	-	1,517,099	-	-	1,517,099
• محافظ مدارة	1,198,865	-	-	-	1,198,865
	3,433,415	271,290	1,531,208	-	1,630,917

حاملو الوثائق :

شركة وثاق للتأمين التكافلي - ش.م.ك. ع والشركات التابعة لها
المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة
31 مارس 2017 (غير مدققة)

40,916	-	-	40,916	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
434,736	-	434,736	-	• أوراق مالية مسعرة
475,652	-	434,736	40,916	• صناديق مدارة

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

15. تابع / قياس القيمة العادلة

15.1 تابع / التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

31 مارس 2016 (غير مدققة)				المساهمون :
المجموع د.ك	مستوى 3 د.ك	مستوى 2 د.ك	مستوى 1 د.ك	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
279,922	-	-	279,922	• أوراق مالية مسعرة
248,001	-	-	248,001	• استثمارات متاحة للبيع :
174,850	174,850	-	-	• أوراق مالية مسعرة
1,517,141	-	1,517,141	-	• أوراق مالية غير مسعرة
1,529,063	-	-	1,529,063	• صناديق مدارة
3,748,977	174,850	1,517,141	1,791,064	• محافظ مدارة

حامل الوثائق :				استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
34,097	-	-	34,097	• أوراق مالية مسعرة
422,811	-	422,811	-	• صناديق مدارة
456,908	-	422,811	34,169	

لم تكن هنالك تحويلات جوهرية بين المستويين 1 و 2 خلال فترة التقارير المالية.

القياس بالقيمة العادلة

الطرق وتقنيات التقييم المستخدمة لغرض قياس القيمة العادلة لم تتغير بالمقارنة مع فترة التقارير المالية السابقة.

15.2 قياس القيمة العادلة للادوات المالية

مستوى 3 : قياسات القيمة العادلة

ان اصول وخصوم المجموعة المالية المصنفة ضمن المستوى 3 تعتمد على تقنيات تقييم تستند الى معطيات هامة لا تركز على معلومات سوقية معلنة . كما ان الادوات المالية ضمن هذا المستوى يمكن تسويتها من بداية الفترة المالية الى نهايتها كما يلي:

استثمارات متاحة للبيع			المساهمون
أوراق مالية غير مسعرة			
31 مارس 2016 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2016 (مدققة) د.ك	31 مارس 2017 (غير مدققة) د.ك	
174,850	174,850	271,290	الأرصدة الافتتاحية

ارباح او خسائر مسجلة في:

-	96,440	(47,250)	- إيرادات شاملة أخرى
174,850	271,290	224,040	الأرصدة النهائية

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

15. تابع / قياس القيمة العادلة

15.2 تابع / قياس القيمة العادلة للادوات المالية

تابع / مستوى 3 : قياسات القيمة العادلة

يقوم الفريق المالي للمجموعة باجراء عمليات تقييم للبند المالية لاغراض التقارير المالية، بما في ذلك القيم العادلة للمستوى 3. يتم اختيار تقنيات التقييم بناء على خصائص كل اداة مالية بهدف زيادة الاستفادة من المعلومات السوقية.

ان تقنيات التقييم المستخدمة للادوات المصنفة ضمن المستوى 3 مبنية ادناه:

ان القيمة العادلة للادوات المالية غير المتاجر بها في سوق نشط (مثل الاوراق المالية غير المسعرة) يتم تحديدها باستخدام تقنيات التقييم. كما ان القيمة العادلة للاستثمارات في الاوراق المالية غير المسعرة هي تقريبا اجمالي القيمة المقدرة للاستثمارات المعنية كما لو تم تحقيقها بتاريخ بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع.

عند تحديد القيمة العادلة لتلك الإستثمارات، يقوم مدراء الاستثمار باستخدام طرق متنوعة والقيام بافتراضات مبنية على احوال السوق الموجودة بتاريخ كل مركز مالي. كما قام مدراء الاستثمار باستخدام تقنيات تحليل التدفق النقدي المخصوم واسعار المعاملات الاخيرة ومضاعفات السوق لتحديد القيمة العادلة.

ان التأثير على بيان الارباح او الخسائر المرحلي المكثف المجمع وبيان الارباح او الخسائر والارادات الشاملة الاخرى المرحلي المكثف المجمع سيكون غير جوهري اذا كان التغير في المخاطر ذات الصلة المستخدم لتقدير القيمة العادلة لاستثمارات المستوى 3 بنسبة 5%.

ان تغيير المدخلات لتقييمات المستوى 3 الى افتراضات بديلة محتملة ومعقولة لن يغير بشكل كبير المبالغ المسجلة في بيان الارباح او الخسائر المرحلي المكثف المجمع او مجموع الاصول او مجموع الخصوم او مجموع حقوق الملكية.