

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

30 يونيو 2017 (غير مدققة)

المحتويات

صفحة

1	تقرير المراجعة
2	بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المكثف المجمع
3	بيان الأرباح أو الخسائر والايرادات الشامله 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
21 - 7	ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة



Grant Thornton

القطاعي والعيان وشركاهم

An instinct for growth™

عمارة السوق الكبير
برج أ - الدور التاسع
ص.ب 2986 الصفاة 13030
دولة الكويت
تلفون 9 / 3900-2244-965
فاكس 8451-2243-965
www.grantthornton.com.kw

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 30 يونيو 2017 والبيانات المرحلية المكثفة المجمعة المتعلقة به للأرباح أو الخسائر وبيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات 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 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 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.

تأكيد امر هام

كما هو مبين ضمن ايضاح (10) حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة، قرر مجلس ادارة الشركة الام في اجتماعه المنعقد بتاريخ 21 يونيو 2017 باستقطاع 20% من الأرباح بدلاً من 20% من الإيرادات كحق للمساهمين من نتائج أعمال حملة الوثائق لحين تسوية الارصدة المستحقة من حاملي الوثائق الواردة ضمن الايضاحين (8) و (9)، كما تتوقع ادارة الشركة الام تسوية تلك الارصدة المستحقة من حاملي الوثائق وتغطية العجز خلال السنوات القادمة.

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 الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2017 اية مخالفات لاحكام قانون الشركات رقم (1) لسنة 2016 ولائحته التنفيذية ، أو لعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة الأم 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 - القطاعي والعيان وشركاهم

الكويت

30 يوليو 2017

بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المكثف المجمع

الستة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في		ايضاحات
30 يونيو 2016 (غير مدقق) د.ك	30 يونيو 2017 (غير مدقق) د.ك	30 يونيو 2016 (غير مدقق) د.ك	30 يونيو 2017 (غير مدقق) د.ك	
الايادات				
- (138,868)		-	-	7 ج خسارة استبعاد استثمارات متاحة للبيع
التغير في القيمة العادلة لاستثمارات بالقيمة العادلة من				
31,486	19,750	27,439	(44,892)	خلال الأرباح أو الخسائر
14,429	2,512	10,021	1,262	ايرادات توزيعات ارباح مستلمة
563,962	333,816	216,861	-	8 أتعاب ادارة من حاملي الوثائق
609,877	217,210	254,321	(43,630)	
المصاريف والأعباء الأخرى				
(52,723)	(43,247)	(41,416)	(33,494)	مصاريف عمومية وإدارية
(52,723)	(43,247)	(41,416)	(33,494)	
(الخسارة) / الربح قبل مخصصات لضريبة دعم العمالة				
557,154	173,963	212,905	(77,124)	الوطنية وللزكاة ولكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(13,929)	(4,349)	(4,747)	-	مخصص لضريبة دعم العمالة الوطنية
(5,572)	(1,740)	(1,899)	-	مخصص للزكاة
(15,000)	-	(15,000)	-	مخصص مكافأة أعضاء مجلس الادارة
522,653	167,874	191,259	(77,124)	(خسارة) / ربح الفترة
4.76	1.53	1.74	(0.70)	6 (خسارة) / ربحية السهم الأساسية والمخفضة

بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى المرحلي المكثف المجمع

الستة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في		
30 يونيو	30 يونيو	30 يونيو	30 يونيو	
2016	2017	2016	2017	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	
د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	
522,653	167,874	191,259	(77,124)	(خسارة) / ربح الفترة
				(خسائر) / إيرادات شاملة أخرى:
				بنود سيتم تحويلها لاحقاً إلى بيان الأرباح أو الخسائر:
				إستثمارات متاحة للبيع :
(135,244)	67,710	(72,586)	(14,310)	- صافي التغير في القيمة العادلة الناتج خلال الفترة
(135,244)	67,710	(72,586)	(14,310)	مجموع (الخسائر) / الإيرادات الشاملة الأخرى
387,409	235,584	118,673	(91,434)	مجموع (الخسارة) / الدخل الشامل للفترة

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

بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجموع

30 يونيو 2016 (غير مدقق) د.ك	31 ديسمبر 2016 (مدقق) د.ك	30 يونيو 2017 (غير مدقق) د.ك	إيضاحات	الأصول
1,308,990	1,309,226	609,226		نقد وأرصدة لدى البنوك
-	-	10,000		وديعة استثمارية
307,360	258,987	278,737		استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
3,739,090	3,521,281	3,385,858	7	استثمارات متاحة للبيع
2,534,761	3,128,755	4,150,966	8	مبلغ مستحق من حاملي الوثائق
1,625,611	1,625,611	1,625,611	9	قرض حسن لحقوق حاملي الوثائق
3,188,834	1,627,284	1,627,884		عقارات استثمارية
153,980	154,671	140,906		أصول أخرى
12,858,626	11,625,815	11,829,188		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 اجباري
388,139	388,139	388,139		احتياطي اختياري
333,598	319,039	386,749		احتياطي القيمة العادلة
-	(1,615,597)	(1,615,597)		احتياطي تحويل عمله أجنبية
65,964	65,964	65,964		احتياطي خطة شراء الأسهم للموظفين
(6,706,683)	(6,325,426)	(6,157,552)		خسائر متراكمة
12,788,113	11,539,214	11,774,798		مجموع حقوق الملكية
				الخصوم
70,513	86,601	54,390		خصوم أخرى
70,513	86,601	54,390		مجموع الخصوم
12,858,626	11,625,815	11,829,188		مجموع حقوق الملكية والخصوم

عبدالله مشاري الحميضي
نائب رئيس مجلس الإدارة

ابراهيم عباس عثمان صبحي
رئيس مجلس الإدارة

ان الإيضاحات المبينة على الصفحات 7 - 21 تشكل جزءا من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

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

[illegible]

ان الإضافات البيئة على الصفحات 7 - 21 تشكل جزءا من هذه المعلومات المالية الربحية المكتفة لجمعية.

بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف المجمع

الستة اشهر المنتهية في 30 يونيو 2016 (غير مدقق)	الستة اشهر المنتهية في 30 يونيو 2017 (غير مدقق)	
د.ك	د.ك	أنشطة التشغيل
522,653	167,874	ربح الفترة
-	138,868	تعديلات ل : خسارة استبعاد استثمارات متاحة للبيع
(31,486)	(19,750)	التغير في القيمة العادلة لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح
(14,429)	(2,512)	أو الخسائر
476,738	284,480	ايرادات توزيعات ارباح مستلمة
17,692	13,765	التغيرات في أصول وخصوم التشغيل :
12,314	(32,211)	أصول أخرى
(267,500)	(1,022,211)	خصوم أخرى
239,244	(756,177)	مبلغ مستحق من حاملي الوثائق
		صافي النقد (المستخدم في)/الناتج من أنشطة التشغيل
		أنشطة الاستثمار
4,232	64,265	المحصل من استبعاد استثمارات متاحة للبيع
-	2,512	توزيعات ارباح مستلمة
(243,476)	(600)	اضافات على عقارات استثمارية
-	(10,000)	صافي الحركة على الوديعة الاستثمارية
(239,244)	56,177	صافي النقد الناتج من/(المستخدم في) أنشطة الاستثمار
-	(700,000)	النقص في النقد وارصدة لدى البنوك
1,308,990	1,309,226	النقد وارصدة لدى البنوك في بداية الفترة
1,308,990	609,226	النقد وارصدة لدى البنوك في نهاية الفترة

ان الإيضاحات المبينة على الصفحات 7 - 21 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:

- (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 تبيع أو ترهن أو تستأجر أو تستبدل أو تحجز 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،
- (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.

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 وبجواز للشركة أن تكون لها مصلحة أو أن تشترك بأي وجه مع الهيئات التي تزاوُل أعمالاً شبيهة بأعمالها والتي تعاوُنها 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 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 الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2017 من قبل أعضاء مجلس إدارة الشركة الأم بتاريخ 30 يوليو 2017.

2. أساس العرض

تم إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة للمجموعة لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 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 . ويرأي 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 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 ("د.ك") وهي العملة الأساسية والعرض للشركة الأم .

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة ماثلة مع تلك التي تم استخدامها في إعداد البيانات المالية المجمعة السنوية للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016 باستثناء 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 أو بعد 1 يناير 2017 والتي تم تطبيقها من قبل المجموعة لكن لم يكن لها أي أثر جوهري على المركز المالي أو نتائج الفترة. فيما يلي المعلومات حول هذه المعايير الجديدة:

يفعل للفترات المالية

التي تبدأ في

المعيار أو التفسير

1 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.
- اقتراح 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 اي تأثير مادي على المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة للمجموعة.

يفعل للفترات 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 أو شركة المحاصة - تعديلات

لم يتم تحديد تاريخ

1 يناير 2018

1 يناير 2018

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

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 10 ومعيار المحاسبة الدولي رقم 28 بيع أو مساهمة الأصول بين المستثمر وشركته الزميلة أو 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 الأصول من المستثمر الى شركته الزميلة أو شركة المحاصة على النحو التالي:

- تتطلب التسجيل الكامل في البيانات المالية للمستثمر للارباح والخسائر الناتجة عن بيع أو مساهمة الأصول التي تشكل العمل (كما هو محدد في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 3 "دمج الأعمال").
 - تتطلب التسجيل الجزئي للارباح والخسائر حيثما لا تشكل الأصول العمل، اي يتم تسجيل الربح أو الخسارة فقط الى حد مصالح المستثمرين التي ليست لها علاقة في تلك الشركة الزميلة أو شركة المحاصة.
- يتم تطبيق هذه المتطلبات بغض النظر عن الشكل القانوني للمعاملة، مثلاً سواء حدثت عملية بيع أو مساهمة الأصول من قبل المستثمر الذي يقوم بتحويل الحصص في الشركة التابعة التي تمتلك الأصول (ما ينتج عنه فقدان السيطرة على الشركة التابعة) أو من قبل البيع المباشر للأصول 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 المفعلة 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 تغييرات 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 بمبوط قيمة الاصول المالية. يقوم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 أيضا بتقديم 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 ومحفوظ 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 الاحتفاظ بهذا الاستثمار في 1 يناير 2018.
- اذا 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 الميونيوة 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 المبدي 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 والتقدير

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 واللجنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016.

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

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

5. الشركات التابعة

ان تفاصيل الشركات التابعة هي كما يلي:

النشاط	الشركة التابعة			بلد التاسيس
	حقوق التصويت ونسبة الملكية			
	30 يونيو	31 ديسمبر	30 يونيو	
	2016	2016	2017	
	%	%	%	
	(غير مدقق)	(مدقق)	(غير مدقق)	
تاجير السيارات وتجارة السيارات				شركة وارد لتأجير السيارات - ش.م.ك
وقطع الغيار داخل دولة الكويت	93.32	93.32	93.32	الكويت (مقفلة)
شراء وبيع وتاجير وامتلاك				شركة وثاق للاستثمار العقاري - ذ.م.م
الاراضي في مصر	-	99.4	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. (خسارة) / ربحية السهم الأساسية والمخففة

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

الستة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في		(خسارة) / ربح الفترة (د.ك)
30 يونيو 2016	30 يونيو 2017	30 يونيو 2016	30 يونيو 2017	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	
522,653	167,874	191,259	(77,124)	
109,804,500	109,804,500	109,804,500	109,804,500	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة
				(باستثناء أسهم الخزينة)
4.76	1.53	1.74	(0.70)	(خسارة) / ربحية السهم الأساسية والمخففة (فلس)

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

7. استثمارات متاحة للبيع

30 يونيو 2016 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2016 (مدققة) د.ك	30 يونيو 2017 (غير مدققة) د.ك	
392,363	187,174	188,723	أوراق مالية مسعرة
521,703	618,143	418,655	أوراق مالية غير مسعرة
1,517,141	1,517,099	1,517,099	صناديق مدارة
1,307,883	1,198,865	1,261,381	محافظ مدارة
3,739,090	3,521,281	3,385,858	

أ) تتضمن الأوراق المالية الغير مسعر المحلية أوراق مالية بقيمة 194,615 د.ك (31 ديسمبر 2016 و 30 يونيو 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.

ب) 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 30 يونيو 2016 بمبلغ 1,517,141 د.ك) . تم تحديد القيمة العادلة لهذه الإستثمارات بإستخدام صافي قيمة الأصول بحسب تقارير مدراء الإستثمار. ترى الإدارة ان صافي قيمة الأصول بحسب تقارير مدراء الإستثمار تمثل افضل تقدير للقيمة العادلة للاستثمار.

ج) خلال الفترة استلمت المجموعة نقد واسهم بقيمة 77,635 د.ك عن ناتج تصفية شركة ضمن الاستثمارات المتاحة للبيع بلغ قيمتها الدفترية مبلغ 216,503 د.ك مما 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

30 يونيو 2016 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2016 (مدققة) د.ك	30 يونيو 2017 (غير مدققة) د.ك	
(2,267,261)	(2,267,261)	(3,128,755)	الرصيد الإفتتاحي
(563,962)	(859,516)	(333,816)	أتعاب إدارة من حاملي الوثائق (إيضاح 10)
296,462	(1,978)	(688,395)	صافي الحركات خلال الفترة
(2,534,761)	(3,128,755)	(4,150,966)	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 (ايضاح 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 30 يونيو 2017 (غير مدققة) :

بحري	حوادث	حريق	حياة	المجموع
وطيران	عامة	د.ك	د.ك	د.ك
97,584	549,782	110,899	93,861	852,126
21,300	425,561	29,729	51,704	528,294
26,476	(209,321)	19,357	(74,346)	(237,834)
6,335	48,061	10,904	5,925	71,225
32,811	(161,260)	30,261	(68,421)	(166,609)
الدخل من أنشطة التأجير				44,577
المصاريف المتعلقة بأنشطة التأجير				(43,810)
أتعاب ادارة لمساهمي الشركة - ادناه				-
صافي العجز المحول الى صندوق حاملي وثائق التأمين				(165,842)

فترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2017 (غير مدققة):

بحري	حوادث	حريق	حياة	المجموع
وطيران	عامة	د.ك	د.ك	د.ك
204,049	1,380,228	748,504	188,428	2,521,209
69,660	981,964	72,928	90,669	1,215,221
69,818	(208,605)	53,158	34,542	(51,087)
8,457	69,801	18,425	7,810	104,493
78,275	(138,804)	71,583	42,352	53,406
الدخل من أنشطة التأجير				87,021
المصاريف المتعلقة بأنشطة التأجير				(83,993)
أتعاب ادارة لمساهمي الشركة - ادناه				(333,816)
صافي العجز المحول الى صندوق حاملي وثائق التأمين				(277,382)

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

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

10. تابع / نتائج حاملي الوثائق حسب قطاع الأعمال والأموال المجمعة :
فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2016 (غير مدققة) :

المجموع د.ك	حياة د.ك	حريق د.ك	حوادث عامة د.ك	بحري وطيران د.ك	
1,084,303	186,034	112,549	650,461	135,259	الاشتراكات المكتتبة
928,780	177,938	(436,544)	1,090,372	97,014	مجمّل الإيرادات / (الخسائر)
33,822	187,181	(23,278)	(89,529)	(40,552)	صافي (العجز) / الفائض الناتج من عمليات التأمين التكافلي
4,621	(24)	2,995	1,722	(72)	الاستثمارات و (خسائر) / إيرادات أخرى
38,443	187,157	(20,283)	(87,807)	(40,624)	صافي (العجز) / الفائض حسب قطاع الأعمال
45,183					الدخل من أنشطة التأجير
(47,658)					مصاريف تتعلق بأنشطة التأجير
(216,861)					أتعاب ادارة للمساهمين
(180,893)					صافي العجز المحول الى صندوق حاملي الوثائق

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

المجموع د.ك	حياة د.ك	حريق د.ك	حوادث عامة د.ك	بحري وطيران د.ك	
2,819,809	305,697	841,659	1,462,267	210,186	الاشتراكات المكتتبة
1,542,884	231,441	94,607	1,152,587	64,249	مجمّل الإيرادات
61,445	219,907	(49,922)	(115,676)	7,136	صافي الفائض / (العجز) الناتج من عمليات التأمين التكافلي
(8,669)	(940)	(2,588)	(4,495)	(646)	الاستثمارات وخسائر أخرى
52,776	218,967	(52,510)	(120,171)	6,490	صافي الفائض / (العجز) حسب قطاع الأعمال
78,984					الدخل من أنشطة التأجير
(91,978)					مصاريف تتعلق بأنشطة التأجير
(563,962)					أتعاب ادارة للمساهمين
(524,180)					صافي العجز المحول الى صندوق حاملي الوثائق

وفقا للنظام الاساسي للشركة، يستحق مساهمو الشركة اتعاب ادارة من حاملي وثائق الشركة حتى نسبة 20% من اجمالي الاشتراكات المكتتبة وإيرادات الاستثمار (ايضاح 8).
قرر مجلس الادارة في اجتماعه المنعقد بتاريخ 21 يونيو 2017 احتساب ما نسبته 20% من الارباح بدلاً من 20% من الإيرادات كحق للمساهمين من نتائج أعمال حملة الوثائق إبتداء من فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2017 وحتى اشعار آخر.

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 :

30 يونيو 2016 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2016 (مدققة) د.ك	30 يونيو 2017 (غير مدققة) د.ك	
295,944	112,490	29,004	الأصول
1,608,250	1,542,887	1,546,000	نقد وأرصدة لدى البنوك
467,000	475,652	489,218	ودائع استثمارية
2,609,685	1,186,529	1,438,920	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
824,177	1,881,987	1,954,144	ذمم مدينة وأرصدة مدينة أخرى
182,656	182,656	182,656	اشتراكات مدينة
409,766	409,766	409,766	استثمارات متاحة للبيع
3,924,588	4,561,665	5,348,279	الشهرة
277,750	277,750	277,750	حصة معيدي التأمين من تعويضات تحت التسوية (ايضاح 14)
271,851	251,173	240,275	أرض مستأجرة
10,871,667	10,882,555	11,916,012	معدات
			مجموع الأصول
8,402,500	8,531,561	8,809,200	الخصوم
1,344,637	1,025,368	1,128,814	احتياطي التعويضات تحت التسوية (بالمجمل) (ايضاح 14)
161,036	177,576	-	اشتراكات غير مكتسبة
2,086,334	1,946,171	2,031,290	احتياطي مطالبات متكبدة وغير مدرجة
2,534,761	3,128,755	4,150,966	ذمم دائنة ومصاريف مستحقة
1,625,611	1,625,611	1,625,611	مبلغ مستحق الى المساهمين
16,154,879	16,435,042	17,745,881	قرض حسن من المساهمين
			مجموع الخصوم
(4,759,032)	(4,759,032)	(5,552,487)	حقوق حاملي الوثائق
(524,180)	(793,455)	(277,382)	رصيد حقوق حاملي الوثائق كما في بداية الفترة/السنة
(5,283,212)	(5,552,487)	(5,829,869)	صافي العجز المحول الى صندوق حاملي الوثائق للفترة/السنة
10,871,667	10,882,555	11,916,012	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 يؤول 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.

الستة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في	
30 يونيو 2016 (غير مدقق) د.ك	30 يونيو 2017 (غير مدقق) د.ك	30 يونيو 2016 (غير مدقق) د.ك	30 يونيو 2017 (غير مدقق) د.ك
19,000	17,500	17,000	7,747

المساهمون
بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المكثف المجموع :
مصاريف عمومية وإدارية

30 يونيو 2016 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2016 (مدققة) د.ك	30 يونيو 2017 (غير مدققة) د.ك	30 يونيو 2017 (غير مدققة) د.ك
19,400	14,109	14,109	14,109
3,030,613	3,151,789	3,151,789	3,151,789

بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجموع :
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
استثمارات متاحة للبيع

30 يونيو 2016 (غير مدقق) د.ك	30 يونيو 2017 (غير مدقق) د.ك	30 يونيو 2016 (غير مدقق) د.ك	30 يونيو 2017 (غير مدقق) د.ك
12,379	(72,976)	34,777	-

حاملي الوثائق
بيان نتائج حاملي الوثائق المرحلي المكثف المجموع :
ربح / (خسارة) غير محقق من إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
مكافأة موظفي الإدارة العليا :
رواتب ومزايا قصيرة الأجل
مكافأة نحاية الخدمة

33,990	103,117	16,997	52,102
22,066	65,247	11,033	19,886
56,056	168,364	28,030	71,988

30 يونيو 2016 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2016 (مدققة) د.ك	30 يونيو 2017 (غير مدققة) د.ك	30 يونيو 2017 (غير مدققة) د.ك
156,879	156,879	156,879	156,879

بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجموع :
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

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	
الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2017 (غير مدققة)	د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	
(الخسائر)/الايادات	(116,606)	333,816	-	217,210	
(خسارة)/ربح الفترة	(116,606)	333,816	(49,336)	167,874	
مجموع الأصول	5,302,479	5,776,577	750,132	11,829,188	
مجموع الخصوم	-	-	(54,390)	(54,390)	
صافي الأصول	5,302,479	5,776,577	695,742	11,774,798	
الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2016 (غير مدققة)	د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	
الايادات	45,915	563,962	-	609,877	
ربح/(خسارة) الفترة	45,915	563,962	(87,224)	522,653	
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	
حاملو الوثائق	الاستثمار	التأمين التكافلي	تأجير السيارات	غير موزعة	الاجمالي
الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2017 (غير مدققة)	د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	د.ك
الايادات	104,493	1,215,221	87,021	-	1,406,735
ربح/(خسارة) الفترة	104,493	(384,903)	3,028	-	(277,382)
مجموع الأصول	2,495,624	7,302,423	486,274	1,631,691	11,916,012
مجموع الخصوم	-	(15,714,590)	(14,016)	(2,017,275)	(17,745,881)
صافي الأصول	2,495,624	(8,412,167)	472,258	(385,584)	(5,829,869)
الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2016 (غير مدققة)	د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	د.ك
الايادات	(8,669)	1,542,884	78,984	-	1,613,199
خسارة الفترة	(8,669)	(502,517)	(12,994)	-	(524,180)
مجموع الأصول	2,535,656	4,748,765	449,089	3,138,157	10,871,667
مجموع الخصوم	-	(14,068,545)	(19,766)	(2,066,568)	(16,154,879)
صافي الأصول	2,535,656	(9,319,780)	429,323	1,071,589	(5,283,212)

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 30 يونيو 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 5,348,279 د.ك (مبلغ 4,561,665 د.ك في 31 ديسمبر 2016 ومبلغ 3,924,588 د.ك في 30 يونيو 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

تتمثل 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 والبالغة 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 للمجموعه الواردة في بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع 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.

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

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 المجمع يتم تصنيفها الى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة على النحو التالي:
30 يونيو 2017 (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				
• أوراق مالية مسعرة	264,628	-	-	264,628
• صناديق مدارة	-	14,109	-	14,109
استثمارات متاحة للبيع :				
• أوراق مالية مسعرة	188,723	-	-	188,723
• أوراق مالية غير مسعرة	-	-	224,040	224,040
• صناديق مدارة	-	1,517,099	-	1,517,099
• محافظ مدارة	1,261,381	-	-	1,261,381
	1,714,732	1,531,208	224,040	3,469,980

حاملو الوثائق :

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر				
• أوراق مالية مسعرة	40,637	-	-	40,637
• صناديق مدارة	-	448,581	-	448,581
	40,637	448,581	-	489,218

31 ديسمبر 2016 (مدققة)

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
	1,630,917	1,531,208	271,290	3,433,415

حاملو الوثائق :

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

تابع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

15. تابع / قياس القيمة العادلة

15.1 تابع / التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

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				
• أوراق مالية مسعرة	287,960	-	-	287,960
• صناديق مدارة	-	19,400	-	19,400
استثمارات متاحة للبيع :				
• أوراق مالية مسعرة	392,363	-	-	392,363
• أوراق مالية غير مسعرة	-	-	174,850	174,850
• صناديق مدارة	-	1,517,099	-	1,517,099
• محافظ مدارة	1,307,883	-	-	1,307,883
	1,988,206	1,536,499	174,850	3,699,555

حاملي الوثائق :

المساهمون :	مستوى 1 د.ك	مستوى 2 د.ك	مستوى 3 د.ك	المجموع د.ك
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر				
• أوراق مالية مسعرة	37,444	-	-	37,444
• صناديق مدارة	-	429,556	-	429,556
	37,444	429,556	-	467,000

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 تتركز على معلومات سوقية معلنة . كما ان الادوات المالية ضمن هذا المستوى يمكن تسويتها من بداية الفترة المالية الى نهايتها كما يلي:

المساهمون	أوراق مالية غير مسعرة	استثمارات متاحة للبيع
30 يونيو 2017 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2016 (مدققة) د.ك	30 يونيو 2016 (غير مدققة) د.ك
الأرصدة الافتتاحية	271,290	174,850
ارباح او خسائر مسجلة في:		
- إيرادات شاملة أخرى	(47,250)	96,440
الأرصدة النهائية	224,040	174,850

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 للبنود 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 كتحليل 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.