

30 MAY 2011

سوق الكويت للأوراق المالية
قسم المحفوظات - والتوثيق الآتي
صورية طبق الأصل

شركة وثاق للتأمين التكافلي ش.م.ك. (مقفلة) وشركتها التابعة

المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

31 مارس 2011 (غير مدققة)

**شركة وثاق للتأمين التكافلي ش.م.ك. (مقفلة)
وشركتها التابعة**

المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

31 مارس 2011 (غير مدققة)

تقرير المراجعة حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة
إلى حضرات السادة أعضاء مجلس إدارة
شركة وثاق للتأمين التكافلي ش.م.ك. (مقفلة)

مقدمة

لقد راجعنا بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع المرفق لشركة وثاق للتأمين التكافلي ش.م.ك. (مقفلة) ("الشركة الأم") وشركتها التابعة (يشار إليها جميعاً بـ "المجموعة") كما في 31 مارس 2011، وبيانات الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المرحلية المكثفة المجمعة المتعلقة به لفترة الثلاثة أشهر المنتهية بذلك التاريخ. إن إدارة الشركة الأم هي المسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة وعرضها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34 "التقرير المالي المرحلي". إن مسؤوليتنا هي التعبير عن نتيجة مراجعتنا لهذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي 2410 "مراجعة المعلومات المالية المرحلية المنفذة من قبل المدققين المستقلين للشركة" المتعلق بمهام المراجعة. تتمثل المراجعة في توجيه الاستفسارات بصفة مبدئية إلى الموظفين المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق الإجراءات التحليلية والإجراءات الأخرى للمراجعة. إن نطاق المراجعة أقل من التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وعليه، فإنه لا يمكننا الحصول على تأكيد بأننا على علم بكافة الأمور الهامة التي يمكن تحديدها في التدقيق. وبالتالي فإننا لا نبدي رأياً يتعلق بالتدقيق.

أساس النتيجة المتحفظة

إن إجمالي الموجودات والإيرادات والأرباح للشركة التابعة للمجموعة "شركة وثاق للتأمين التكافلي - مصر" والمدرجة في المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة المرفقة بمبلغ 2,108,723 دينار كويتي (31 مارس 2010: 1,828,468 دينار كويتي) و4,449 دينار كويتي (31 مارس 2010: 75,600 دينار كويتي) و3,994 دينار كويتي (31 مارس 2010: 69,092 دينار كويتي) على التوالي. لقد تم مراجعة المعلومات المالية المرحلية المكثفة الخاصة بشركة وثاق للتأمين التكافلي - مصر من قبل مدققين مستقلين آخرين قاموا بتزويدنا بتقريرهم الذي عبر عن نتيجة غير متحفظة. إننا لم نتمكن من الحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة فيما يتعلق بشركة وثاق للتأمين التكافلي - مصر وإننا لم نتمكن من تحديد ما إذا كان من الضروري إجراء تعديلات على هذه المبالغ.

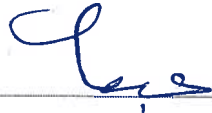
**تقرير المراجعة حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة
إلى حضرات السادة أعضاء مجلس إدارة
شركة وثاق للتأمين التكافلي ش.م.ك. (مقفلة) (تتمة)**

النتيجة المتحفظة

استناداً إلى مراجعتنا، باستثناء التأثيرات المحتملة للأمر الذي تم مناقشته في فقرة "أساس النتيجة المتحفظة" أعلاه، فإنه لم يرد إلى علمنا ما يستوجب الاعتقاد بأن المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة المرفقة لم يتم إعدادها، من جميع النواحي المادية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34 .

تقرير حول المتطلبات القانونية والرقابية الأخرى

إضافة إلى ذلك، واستناداً إلى مراجعتنا، فإن المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة المرفقة متفقة مع ما هو وارد في دفاتر الشركة الأم. وأنه حسبما وصل إليه علمنا واعتقادنا، لم يرد إلى علمنا وجود أي مخالفات خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2011 لأحكام قانون الشركات التجارية لعام 1960 والتعديلات اللاحقة له أو النظام الأساسي للشركة الأم على وجه قد يكون له تأثير مادي على نشاط الشركة الأم أو مركزها المالي.



علي عبد الرحمن الحساوي
مراقب حسابات مرخص فئة (أ) رقم 30
Rödl الشرق الأوسط
برقان - محاسبون عالميون



وليد عبد الله العصيمي
سجل مراقبي الحسابات رقم 68 فئة أ الكويت
من العيان والعصيمي وشركاهم
عضو في إرنست ويونغ

15 مايو 2011

الكويت

شركة وثاق للتأمين التكافلي ش.م.ك. (مقفلة) وشركتها التابعة

بيان الدخل المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق)

31 مارس 2011

الثلاثة أشهر المنتهية في
31 مارس

2010	2011	إيضاحات	
دينار كويتي	دينار كويتي		
(1,172,710)	(197,919)	3	صافي خسائر استثمار
52,721	(60,577)	6	حصة المساهمين من (عجز) فائض عمليات التأمين
-	183,107	6	أتعاب إدارة من حاملي الوثائق
386,992	-		التغير في القيمة العادلة لعقارات استثمارية
(16,500)	(16,500)		بدلات ومزايا أخرى
(8,749)	(6,398)		مصروفات عمومية وإدارية
(758,246)	(98,287)		الخسارة قبل مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(1,750)	(1,750)		مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(759,996)	(100,037)		خسارة الفترة
			الخاصة بـ:
(787,633)	(101,635)		مساهمي الشركة الأم
27,637	1,598		الحصص غير المسيطرة
(759,996)	(100,037)		
(7.17) فلس	(0.93) فلس	4	خسارة السهم الأساسية والمخفضة الخاصة بمساهمي الشركة الأم

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 8 تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

الثلاثة أشهر المنتهية في
31 مارس

2010	2011
دينار كويتي	دينار كويتي
(759,996)	(100,037)
(1,595,132)	(211,011)
1,257,930	160,992
(3,918)	(168,562)
(341,120)	(218,581)
(1,101,116)	(318,618)
(1,127,186)	(194,830)
26,070	(123,788)
(1,101,116)	(318,618)

خسارة الفترة

استثمارات متاحة للبيع:

- خسارة القيمة العادلة

- المحول إلى بيان الدخل من انخفاض القيمة

فروق تحويل عملات أجنبية من عمليات أجنبية

خسائر شاملة أخرى للفترة

إجمالي الخسائر الشاملة للفترة

الخاصة بـ:

مساهمي الشركة الأم

الحصص غير المسيطرة

إجمالي الخسائر الشاملة للفترة

شركة وثاق للتأمين التكافلي ش.م.ك. (مقفلة) وشركتها التابعة

بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجموع (غير منقح)
في 31 مارس 2011

31 مارس 2010 دينار كويتي	31 ديسمبر 2010 دينار كويتي	31 مارس 2011 دينار كويتي	إيضاحات	
				الموجودات
962,824	560,728	213,703		أرصدة لدى البنوك ونقد
1,456,485	1,335,754	1,206,376		استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
210,236	200,222	231,673		موجودات أخرى
6,625,471	6,046,333	5,835,322	5	موجودات مالية متاحة للبيع
787,281	1,234,234	1,234,234	6	قرض حسن إلى حاملي الوثائق
757,959	1,443,076	1,665,854		ودائع استثمارية
2,634,296	2,634,296	2,634,296		عقارات استثمارية
117,825	223,901	216,693		أثاث ومعدات
<u>13,552,377</u>	<u>13,678,544</u>	<u>13,238,151</u>		مجموع الموجودات
				حقوق الملكية والمطلوبات
				حقوق الملكية الخاصة بمساهمي الشركة الأم
11,025,000	11,025,000	11,025,000		رأس المال
7,340,937	7,340,937	7,340,937		علاوة إصدار أسهم
(43,637)	(50,489)	(50,489)		أسهم خزانة
3,508	3,508	3,508		احتياطي أسهم خزانة
388,139	388,139	388,139		احتياطي قانوني
388,139	388,139	388,139		احتياطي اختياري
80,252	50,571	552		التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة
50,341	(39,680)	(82,856)		تعديل تحويل عملات أجنبية
65,964	65,964	65,964		احتياطي برنامج شراء أسهم للموظفين
(7,919,597)	(7,998,421)	(8,100,056)		خسائر متراكمة
<u>11,379,046</u>	<u>11,173,668</u>	<u>10,978,838</u>		إجمالي حقوق الملكية الخاصة بمساهمي الشركة الأم
716,640	839,050	806,882		الحصص غير المسيطرة
<u>12,095,686</u>	<u>12,012,718</u>	<u>11,785,720</u>		إجمالي حقوق الملكية
				المطلوبات
474,511	530,418	514,631		مطلوبات أخرى
982,180	1,135,408	937,800		مبالغ مستحقة إلى حاملي الوثائق
<u>1,456,691</u>	<u>1,665,826</u>	<u>1,452,431</u>		إجمالي المطلوبات
<u>13,552,377</u>	<u>13,678,544</u>	<u>13,238,151</u>		مجموع حقوق الملكية والمطلوبات

عبدالله مشاري الحميضي
نائب رئيس مجلس الإدارة

عبد الله يوسف السيف
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 8 تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

شركة وثاق للتأمين التكافلي ش.م.ك. (مقفلة) وشركتها التابعة

بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق)

31 مارس 2011

الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس

2010	2011	إيضاح	
دينار كويتي	دينار كويتي		
			أنشطة العمليات
(759,996)	(100,037)		خسارة الفترة
			تعديلات لـ :
1,172,710	197,919	3	صافي خسائر استثمار
(386,992)	-		التغير في القيمة العادلة لعقارات استثمارية
6,684	9,468		استهلاك
(52,721)	60,577		حصة المساهمين من (عجز) فائض عمليات التأمين
-	(183,107)		أتعاب إدارة من حاملي الوثائق
			التغيرات في رأس المال العامل:
(26,486)	(31,451)		موجودات أخرى
13,505	(15,787)		مطلوبات أخرى
(33,296)	(62,418)		صافي النقد المستخدم في أنشطة العمليات
			أنشطة الاستثمار
(36,744)	(2,260)		شراء أثاث ومعدات
(76,941)	(222,778)		صافي الحركة في ودائع استثمارية
(1,567)	(33,766)		صافي الحركة في الحصص غير المسيطرة
26,219	92,451		أرباح من ودائع استثمارية مستلمة
(89,033)	(166,353)		صافي النقد المستخدم في أنشطة الاستثمار
			أنشطة التمويل
52,721	(75,078)		صافي الحركة في المبالغ المستحقة إلى حاملي الوثائق
52,721	(75,078)		صافي النقد (المستخدم في) الناتج من أنشطة التمويل
(2,351)	(43,176)		فروق تحويل عملات أجنبية
(71,959)	(347,025)		النقص في الأرصدة لدى البنوك والنقد
1,034,783	560,728		الأرصدة لدى البنوك والنقد في 1 يناير
962,824	213,703		الأرصدة لدى البنك والنقد في 31 مارس

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 8 تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المكلف المجمع (غير مقف)

الخاصة بمساهمي الشركة الأم

إن الأيضاحات المرفقة من 1 إلى 8 تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

1- الأنشطة

تم التصريح بإصدار المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة لشركة وثاق للتأمين التكافلي ش.م.ك. (مقفلة) ("الشركة الأم") وشركتها التابعة ("المجموعة") للفترة المنتهية في 31 مارس 2011 وفقاً لقرار مجلس الإدارة بتاريخ 15 مايو 2011.

إن الشركة الأم هي شركة مساهمة كويتية تأسست في 2 أكتوبر 2000 ومسجلة بالكويت وفقاً لأحكام قانون شركات ووكلاء التأمين رقم 24 لسنة 1961 والتعديلات اللاحقة له، وتزاول أنشطة التأمين التكافلي بمختلف أنواعها، بما فيها إعادة التأمين. إضافة إلى ذلك، يجوز للشركة الأم أن تباع وتشترى العقارات والأدوات المالية الأخرى.

إن التابعة للشركة الأم هي شركة وثاق للتأمين التكافلي ("الشركة التابعة")، شركة تم تأسيسها في مصر وتزاول أنشطة التأمين وإعادة التأمين. تمتلك الشركة الأم حصة ملكية فعلية بنسبة 60% في الشركة التابعة كما في 31 مارس 2011 (31 ديسمبر 2010: 60% و31 مارس 2010: 60%).

إن التأمين التكافلي هو بديل إسلامي عن التأمين التقليدي وبرامج الاستثمار، استناداً إلى مفهوم الصناديق المشتركة والذي بموجبه يتسلم كل حامل وثيقة حصته في الفائض الناتج عن أنشطة التأمين وفقاً لنظام الشركة الأساسي واعتماد هيئة الفتوى والرقابة الشرعية.

تباشر الشركة الأم أعمالها نيابة عن حاملي الوثائق وتقدم الأموال إلى عمليات حاملي الوثائق متى وحين تقوم الحاجة إليها. يكون المساهمين مسؤولين عن الالتزامات المتكبدة بواسطة حملة الوثائق في حالة حدوث عجز في أموال حملة الوثائق وتم تصفية العمليات. تحتفظ الشركة الأم لحياً فعلياً بجميع الموجودات الخاصة بحاملي الوثائق وعمليات المساهمين، إلا أن تلك الموجودات والمطلوبات وكذلك نتائج أعمال حاملي الوثائق مفصّل عنها في إيضاح 6.

تحتفظ الشركة الأم بدفاتر محاسبية منفصلة لحاملي الوثائق والمساهمين. تسجل الإيرادات والمصروفات التي تتعلق مباشرة بأنشطة أي منهما في الحسابات ذات الصلة. تحدد الإدارة ومجلس الإدارة الأساس الذي يتم بناءً عليه توزيع المصروفات المتكبدة على العمليات المشتركة.

تتم كافة أنشطة التأمين والاستثمار وفقاً للشريعة الإسلامية وما تعتمده هيئة الفتوى والرقابة الشرعية.

إن عنوان المكتب الرئيسي المسجل للشركة الأم هو ص. ب 371، الصفاة 13004، الكويت.

لقد تم عقد اجتماع الجمعية العمومية السنوية للمساهمين للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2010 في 10 أبريل 2011 ولم يتم اعتماد أي توزيعات أرباح للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2010.

2- أساس الإعداد

أعدت المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة للمجموعة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34: التقرير المالي المرحلي. إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة مماثلة لتلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية السنوية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2010 باستثناء ما هو مبين أدناه.

إن المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة لا تتضمن كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة لبيانات مالية كاملة معدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وينبغي الإطلاع عليها مقترنة بالبيانات المالية السنوية المجمعة للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2010. ترى الإدارة أنه قد تم إدراج كافة التعديلات (التي تتكون من الاستحقاقات العادية المتكررة) والتي تعتبر ضرورية لعرض عادل. إن نتائج الأعمال للفترة لا تعبر بالضرورة عن النتائج التي يمكن توقعها للسنة التي تنتهي في 31 ديسمبر 2011.

2- أساس الإعداد (تتمة)

خلال الفترة، قامت المجموعة بتطبيق المعايير التالية والتي تسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2011:

معييار المحاسبة الدولي 24 الأطراف ذات علاقة (معدل)

يوضح المعيار المعدل تعريف الطرف ذي علاقة ويحدد متطلبات إضافية للإفصاح عن الالتزامات القائمة إلى الأطراف ذات علاقة. إن تطبيق هذا التعديل لم يكن له أي تأثير على المركز أو الأداء المالي للمجموعة.

معييار المحاسبة الدولي 34 التقرير المالي المرحلي

يقدم التحسين على معيار المحاسبة الدولي 34 مفهوم "الأحداث والمعاملات الهامة" وقد نتج عنه إفصاحات إضافية لغرض التغيرات في الأعمال والسمات الاقتصادية والتحويلات بين مستويات الجدول الهرمي للقيمة العادلة المستخدمة والتغيرات في تصنيف الموجودات المالية الناتج عن التغير في غرض أو استخدام تلك الموجودات. إن تطبيق هذا التحسين لم يكن له أي تأثير مادي على المركز أو الأداء المالي للمجموعة.

3 - صافي خسائر الاستثمار

الثلاثة أشهر المنتهية في
31 مارس

2010	2011
دينار كويتي	دينار كويتي
59,000	(129,378)
(1,257,930)	(160,992)
26,220	92,451
(1,172,710)	(197,919)

(خسائر) أرباح محققة وغير محققة من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من

خلال بيان الدخل

خسائر انخفاض قيمة استثمارات متاحة للبيع

أخرى

4- خسارة السهم الأساسية والمخففة

تحتسب خسارة السهم الأساسية بتقسيم خسارة الفترة الخاصة بمساهمي الشركة الأم على المتوسط الموزون لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة، ناقصاً أسهم الخزنة.

تحتسب خسارة السهم المخففة بتقسيم خسارة الفترة الخاص بمساهمي الشركة الأم على المتوسط الموزون لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة، ناقصاً أسهم الخزنة، المعدلة بالتأثيرات المخففة للأسهم المخففة المحتملة التي يتم إصدارها من تحويل كافة خيارات الأسهم للموظفين.

الثلاثة أشهر المنتهية في
31 مارس

2010	2011
دينار كويتي	دينار كويتي
(787,633)	(101,635)
109,924,500	109,804,500
(7.17) فلس	(0.93) فلس

خسارة الفترة الخاصة بمساهمي الشركة الأم (دينار كويتي)

المتوسط الموزون لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة (بالصافي بعد أسهم

الخزنة) لغرض احتساب خسارة السهم الأساسية والمخففة

خسارة السهم الأساسية والمخففة الخاصة بمساهمي الشركة الأم

خلال الفترة، لم يتم احتساب تأثير خيارات الأسهم القائمة عند احتساب خسارة السهم المخففة حيث إن النتيجة غير مخففة.

5- استثمارات متاحة للبيع

	(مدققة)	31 مارس 2011	31 ديسمبر 2010	31 مارس 2010
		دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
أوراق مالية مسعرة				
أسهم		241,236	277,315	305,653
أوراق مالية غير مسعرة				
أسهم		564,400	564,400	634,000
صناديق أسهم مدارة		1,357,932	1,351,125	1,340,271
محافظ مدارة		3,671,754	3,853,493	4,345,547
		5,594,086	5,769,018	6,319,818
		5,835,322	6,046,333	6,625,471

6- نتائج حاملي وثائق التأمين التكافلي حسب قطاع الأعمال والأموال

إن نتائج حاملي الوثائق حسب قطاع الأعمال والموجودات والمطلوبات هي كما يلي:

نتائج حاملي الوثائق حسب قطاع الأعمال:

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2011

بحري وطيران	حوادث عامة	حريق	حياة	المجموع
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
24,236	848,758	43,385	63,711	980,090
صافي (العجز) الفائض من عمليات التأمين	(10,027)	8,105	33,382	35,513
(خسائر) إيرادات استثمار	(1,130)	(7,168)	(3,675)	53,759
صافي (العجز) الفائض حسب قطاع الأعمال	(11,157)	847	29,707	89,272
حصة المساهمين من عجز عمليات التأمين -				
شركة تابعة				60,577
أتعاب إدارة إلى مساهمي الشركة الأم				(183,107)
عجز عمليات التأمين المحول إلى حقوق حاملي الوثائق				(33,258)

قام حاملو وثائق الشركة التابعة بتحويل عجز بمبلغ 60,577 دينار كويتي (31 مارس 2010؛ فائض بمبلغ 52,721 دينار كويتي) إلى مساهمي الشركة التابعة من إجمالي العجز من التأمين بمبلغ 100,961 دينار كويتي (31 مارس 2010؛ فائض بمبلغ 87,702 دينار كويتي).

وفقاً للنظام الأساسي للشركة الأم، يستحق مساهمو الشركة الأم أتعاب إدارة من حاملي وثائق الشركة الأم بنسبة حتى 20% من إجمالي الاشتراكات المكتتبة وإيرادات الاستثمار.

6- نتائج حاملي وثائق التأمين التكافلي حسب قطاع الأعمال والأموال (تتمة)

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2010

بحري وطيران دينار كويتي	حوادث عامة دينار كويتي	حريق دينار كويتي	حياة دينار كويتي	المجموع دينار كويتي
32,299	1,677,252	53,876	77,264	1,840,691
2,456	278,933	1,767	13,797	296,953
6,848	126,087	13,439	10,867	157,241
9,304	405,020	15,206	24,664	454,194
إجمالي الإيرادات				
صافي الفائض من عمليات التأمين				
إيرادات استثمار				
صافي الفائض حسب قطاع الأعمال				
حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين				
لشركة تابعة				
فائض عمليات التأمين المحول إلى حقوق				
حاملي الوثائق				
				(52,721)
				401,473

6- نتائج حاملي وثائق التأمين التكافلي حسب قطاع الأعمال والأموال (تتمة)

موجودات ومطلوبات وحقوق حاملي الوثائق:

31 مارس 2010 دينار كويتي	31 ديسمبر 2011 دينار كويتي	31 مارس 2011 دينار كويتي	(مدققة)
الموجودات			
520,404	285,263	1,010,409	أرصدة لدى البنوك ونقد
6,459,216	7,344,762	6,752,025	ودائع استثمارية
986,841	994,461	947,422	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
546,124	338,534	338,534	مدينو تمويل إسلامي
1,238,648	1,218,175	1,090,462	مدينون ومدفوعات مقدماً
1,778,744	1,762,165	1,772,567	اشتراكات مدينة
970,157	970,157	970,157	استثمارات متاحة للبيع - غير مسعرة
1,268,743	1,469,144	1,566,408	حصة معيدي التأمين من احتياطي تعويضات تحت التسوية
197,334	243,761	68,916	اشتراكات إعادة تأمين مدينة
982,180	1,135,408	937,800	مبالغ مستحقة من المساهمين
277,750	277,750	277,750	أرض مستأجرة
182,316	159,265	171,755	أثاث ومعدات
<u>15,408,457</u>	<u>16,198,845</u>	<u>15,904,205</u>	
المطلوبات			
855,785	759,877	865,630	أرصدة معيدي تأمين دائنة
3,801,095	3,378,493	3,305,248	اشتراكات غير مكتسبة
7,836,756	8,378,232	8,970,649	احتياطي تعويضات تحت التسوية
322,686	603,817	224,473	احتياطي تعويضات متكبدة ولم يبلغ عنها
313,612	505,481	308,923	احتياطي محتفظ به عن أعمال إعادة التأمين
394,557	646,032	561,804	اشتراكات مستلمة مقدماً
356,486	585,158	511,560	احتياطيات تأمين أخرى
1,085,396	1,086,531	944,082	دائنون ومصروفات مستحقة
<u>14,966,373</u>	<u>15,943,621</u>	<u>15,692,369</u>	
حقوق حاملي الوثائق			
(345,197)	(979,010)	(1,022,398)	صافي العجز من عمليات التأمين
787,281	1,234,234	1,234,234	قرض الحسن من المساهمين
<u>442,084</u>	<u>255,224</u>	<u>211,836</u>	
<u>15,408,457</u>	<u>16,198,845</u>	<u>15,904,205</u>	إجمالي حقوق حاملي الوثائق
			مجموع المطلوبات وحقوق حاملي الوثائق

6- نتائج حاملي وثائق التأمين التكافلي حسب قطاع الأعمال والأموال (تتمة)

الحركة في حقوق حاملي الوثائق:

(مدققة)	31 مارس 2011	31 ديسمبر 2010	31 مارس 2011
	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
في 1 يناير	(746,670)	(746,670)	(979,010)
صافي العجز من عمليات التأمين للفترة	401,473	(218,330)	(33,258)
فرق تحويل عملات أجنبية	-	(14,010)	(10,130)
الرصيد الختامي	(345,197)	(979,010)	(1,022,398)

7- معاملات مع أطراف ذات علاقة

تمثل الأطراف ذات علاقة المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا للمجموعة وشركات يسيطرون أو يمارسون عليها سيطرة مشتركة أو تأثيراً ملموساً. يتم الموافقة على سياسات تسعير وشروط هذه المعاملات من قبل إدارة الشركة الأم .

إن المعاملات مع أطراف ذات علاقة المتضمنة في هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة هي كما يلي:

الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس			
2011	2010	2011	2010
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
المساهمون			
بيان الدخل المرحلي المكثف المجموع			
بدلات ومزايا أخرى			
خسارة انخفاض قيمة استثمارات متاحة للبيع			
18,250	18,250	1,152,930	18,250
157,992			
المساهمون			
بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجموع			
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل			
موجودات مالية متاحة للبيع			
دائنون			
110,216	110,216	3,671,754	426,883
338,534	338,534	338,534	5,891,143
			338,534

7- معاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

الثلثة أشهر المنتهية في 31 مارس			
2010	2011		
دينار كويتي	دينار كويتي		
			حاملو الوثائق
			نتائج حاملو الوثائق
67,004	62,592		اشتراقات مكتتبة
			خسائر غير محققة من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من
9,504	16,000		خلال بيان الدخل
			مكافأة موظفي الإدارة العليا
11,733	12,583		مزايا قصيرة الأجل
11,180	5,710		مكافأة نهاية الخدمة
22,913	18,293		
			موجودات ومطلوبات وحقوق حاملي الوثائق
	(مدققة)		
31 مارس	31 ديسمبر	31 مارس	
2010	2010	2011	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
684,957	658,726	642,726	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
787,500	787,500	787,500	استثمارات متاحة للبيع

8- مطلوبات محتملة

في 31 مارس 2011، قُدمت المجموعة كفالات بنكية بمبلغ 176,500 دينار كويتي (31 ديسمبر 2010: 176,500 دينار كويتي و31 مارس 2010: 176,500 دينار كويتي) ضمن سياق الأعمال العادي وليس من المتوقع أن ينج عنها مطلوبات جوهرية.