

28 NOV 2011

سوق الكويت للأوراق المالية
قسم الحسابات - والتفتيش المالي
مؤسسة طبق الأصل

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

المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

30 سبتمبر 2011 (غير مدققة)

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

المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

30 سبتمبر 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 معاً بـ "المجموعة") كما في 30 سبتمبر 2011 وبياني الدخل والمخل الشامل المرحليين المكثفين المجمعين المتعلقين به لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين بذلك التاريخ وبياني التغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المرحليين المكثفين المجمعين المتعلقين به لفترة التسعة 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 المقيمين المستقلين للشركة" المتعلق بمهام المراجعة. تتمثل مراجعة المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة 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 تحييدها في التدقيق. وبالتالي فإننا لا نبدى رأياً يتعلق بالتدقيق.

أساس النتيجة المتحفظة

إن إجمالي الموجودات والإيرادات والأرباح للشركة التابعة للمجموعة "شركة وثاق للتأمين التكافلي - مصر" والمرجعة في المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة المرفقة يبلغ 2,407,151 دينار كويتي (30 سبتمبر 2010: 2,006,573 دينار كويتي) و374,722 دينار كويتي (30 سبتمبر 2010: 385,386 دينار كويتي) و201,684 دينار كويتي (30 سبتمبر 2010: 217,772 دينار كويتي) على التوالي. لقد تم مراجعة المعلومات المالية المرحلية المكثفة الخاصة بشركة وثاق للتأمين التكافلي - مصر من قبل مقيمين مستقلين آخرين قاموا بتزويدهم 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 التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 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 (i) 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

14 نوفمبر 2011

الكويت

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

بيان الدخل المرحلي المكثف المجمع (غير منقح)

30 سبتمبر 2011

التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2010		الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2011		إيضاحات	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي		
(1,621,631)	(466,104)	61,387	(218,177)	3	صافي (خسائر) إيرادات استثمار
286,684	249,118	155,686	112,204	6	حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين
364,956	436,220	112,171	96,141	6	أتعاب إدارة من حاملي الوثائق
386,992	-	-	-		التغير في القيمة العادلة لعقارات استثمارية
(49,500)	(49,500)	(16,500)	(16,500)		بدلات ومزايا أخرى
(178,262)	(183,486)	(77,819)	(57,922)		مصروفات عمومية وإدارية
					(الخسارة) الربح قبل الزكاة ومكافأة
(810,761)	(13,752)	234,925	(84,254)		أعضاء مجلس الإدارة وضريبة دعم
(5,250)	(5,250)	(1,750)	(1,750)		العمالة الوطنية
					مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(816,011)	(19,002)	233,175	(86,004)		(خسارة) ربح الفترة
					الخاصة بـ:
(903,120)	(99,676)	184,242	(126,831)		مساهمي الشركة الأم
87,109	80,674	48,933	40,827		الحصص غير المسيطرة
(816,011)	(19,002)	233,175	(86,004)		
(9.89) فلس	(0.91) فلس	1.68 فلس	(1.16) فلس	4	(خسارة) ربحية السهم الأساسية والمخففة الخاصة بمساهمي الشركة الأم

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 الدخل الشامل المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق)

30 سبتمبر 2011

التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		
2010	2011	2010	2011	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
(816,011)	(19,002)	233,175	(86,004)	(خسارة) ربح الفترة
				استثمارات متاحة للبيع:
(2,005,711)	(370,701)	(13,254)	(213,364)	- خسارة القيمة العادلة غير المحققة
1,635,384	385,814	91,756	199,492	- المحول إلى بيان الدخل من انخفاض القيمة
(97,400)	(183,193)	(48,475)	(13,313)	فروق تحويل عملات أجنبية من عمليات أجنبية
(467,727)	(168,080)	30,027	(27,185)	(خسائر) إيرادات شاملة أخرى للفترة
(1,283,738)	(187,082)	263,202	(113,189)	إجمالي (الخسائر) الإيرادات الشاملة للفترة
				الخاصة بـ:
(1,331,887)	(136,518)	233,659	(148,691)	مساهمي الشركة الأم
48,149	(50,564)	29,543	35,502	الحصص غير المسيطرة
(1,283,738)	(187,082)	263,202	(113,189)	إجمالي (الخسائر) الإيرادات الشاملة للفترة

إن الأيضاحات 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 المركز المالي المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق)
في 30 سبتمبر 2011

30 سبتمبر 2010 دينار كويتي	(مدققة) 31 ديسمبر 2010 دينار كويتي	30 سبتمبر 2011 دينار كويتي	إيضاحات	
319,965	560,728	744,886		الموجودات
1,292,538	1,335,754	1,093,935		أرصدة لدى البنوك ونقد
185,340	200,222	201,294		استثمارات مبرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الخلل
6,214,892	6,046,333	5,675,633	5	موجودات أخرى
1,176,174	1,234,234	1,588,640	6	موجودات مالية متاحة للبيع
1,576,203	1,443,076	1,419,186		قرض حسن إلى حاملي الوثائق
2,634,296	2,634,296	2,634,296		ودائع استثمارية
137,583	223,901	253,803		عقارات استثمارية
				أثاث ومعدات
<u>13,536,991</u>	<u>13,678,544</u>	<u>13,611,673</u>		مجموع الموجودات
				حقوق الملكية والمطلوبات
11,025,000	11,025,000	11,025,000		حقوق الملكية الخاصة بمساهمي الشركة الأم
7,340,937	7,340,937	7,340,937		رأس المال
(50,489)	(50,489)	(50,489)		علاوة إصدار أسهم
3,508	3,508	3,508		أسهم خزينة
388,139	388,139	388,139		احتياطي أسهم خزينة
388,139	388,139	388,139		احتياطي قانوني
47,127	50,571	65,684		احتياطي اختياري
(5,748)	(39,680)	(91,635)		التغيرات المترجمة في القيمة العادلة
65,964	65,964	65,964		تعديل تحويل عملات أجنبية
(8,035,084)	(7,998,421)	(8,098,097)		احتياطي برنامج شراء أسهم للموظفين
				خسائر مترجمة
11,167,493	11,173,668	11,037,150		إجمالي حقوق الملكية الخاصة بمساهمي
738,719	839,050	880,106		الشركة الأم
<u>11,906,212</u>	<u>12,012,718</u>	<u>11,917,256</u>		الحصص غير المسيطرة
				إجمالي حقوق الملكية
560,919	530,418	590,824		المطلوبات
1,069,860	1,135,408	1,103,593		مطلوبات أخرى
1,630,779	1,665,826	1,694,417		مبالغ مستحقة إلى حاملي الوثائق
<u>13,536,991</u>	<u>13,678,544</u>	<u>13,611,673</u>		إجمالي المطلوبات
				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)

30 سبتمبر 2011

التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر

2010 2011
دينار كويتي دينار كويتي

ايضاح

أنشطة العمليات

خسارة الفترة

تعديلات لـ :

صافي خسائر استثمار

التغير في القيمة العادلة لعقارات استثمارية

استهلاك

حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين

أتعاب إدارة من حاملي الوثائق

التغيرات في رأس المال العامل:

موجودات أخرى

مطلوبات أخرى

صافي النقد المستخدم في أنشطة العمليات

أنشطة الاستثمار

شراء أثاث ومعدات

صافي الحركة في ودائع استثمارية

إيرادات توزيعات أرباح مستلمة

أرباح من ودائع استثمارية مستلمة

صافي النقد الناتج من (المستخدم في) أنشطة الاستثمار

أنشطة التمويل

شراء أسهم خريفة

صافي الحركة في المبالغ المستحقة إلى حاملي الوثائق

صافي الحركة في الحصص غير المسيطرة

صافي النقد الناتج من أنشطة التمويل

فروق تحويل عملات أجنبية

الزيادة (النقص) في الأرصدة لدى البنوك والنقد

الأرصدة لدى البنوك والنقد في 1 يناير

الأرصدة لدى البنك والنقد في 30 سبتمبر

بيان التغييرات في حقوق الملكية المرحلي المكثف المجمع (غير مصق)

30 سبتمبر 2011

١ 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 (يشار إليها معاً بـ "المجموعة") للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2011 وفقاً لقرار مجلس الإدارة بتاريخ 14 نوفمبر 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 تبني وتشتري 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 30 سبتمبر 2011 (31 ديسمبر 2010: 60% و30 سبتمبر 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 لديها 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 تعتمد عليه 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 العائدة 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 الاطراف ذات علاقة (معدل)
يوضح المعيار المعدل تعريف الطرف ذي علاقة ويحدد متطلبات إضافية للإفصاح عن الالتزامات القائمة إلى الاطراف ذات علاقة. إن تطبيق هذا التعديل لم يكن له أي تأثير على المركز أو الاداء 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 الاعمال 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 الاداء المالي للمجموعة.

3 - صافي (خسائر) إيرادات الاستثمار

التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2010		الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2011	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
(104,949)	(241,819)	110,930	(66,466)
(1,635,384)	(385,814)	(91,756)	(199,492)
118,702	161,529	42,213	47,781
(1,621,631)	(466,104)	61,387	(218,177)

(خسائر) إيرادات محققة وغير محققة من
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان
الخلل
خسائر انخفاض قيمة استثمارات متاحة للبيع
أخرى

4- (خسارة) ربحية السهم الأساسية والمخفضة

تحتسب (خسارة) ربحية السهم الأساسية بتقسيم (خسارة) ربح الفترة الخاص بمساهمي الشركة الأم على المتوسط الموزون لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة، ناقصاً أسهم الخزينة.

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

التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2010		الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2011	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
(903,120)	(99,676)	184,242	(126,831)
109,901,959	109,804,500	109,901,959	109,804,500
(9.89) فلس	(0.91) فلس	1.68 فلس	(1.16) فلس

(خسارة) ربح الفترة الخاصة بمساهمي الشركة
الأم (دينار كويتي)

المتوسط الموزون لعدد الأسهم العادية القائمة
خلال الفترة (بالصافي بعد أسهم الخزينة) لغرض
احتساب (خسارة) ربحية السهم الأساسية
والمخفضة

(خسارة) ربحية السهم الأساسية والمخفضة
الخاصة بمساهمي الشركة الأم

خلال الفترة، لم يتم احتساب تأثير خيارات الأسهم القائمة عند احتساب ربحية (خسارة) السهم المخفضة حيث إن النتيجة غير مخففة.

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة)

في 30 سبتمبر 2011

5- استثمارات متاحة للبيع

(مدققة)	31 ديسمبر 2010	30 سبتمبر 2011
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
أوراق مالية مسعرة	277,315	269,441
أسهم		
أوراق مالية غير مسعرة	564,400	553,900
أسهم	1,351,125	1,383,485
صناديق أسهم مدارة	3,853,493	3,468,807
محافظ مدارة	5,769,018	5,406,192
	6,046,333	5,675,633
	258,010	623,500
	1,341,712	5,956,882
	3,991,670	6,214,892

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 التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2011

بحري وطيران	حوادث عامة	حريق	حياة	المجموع
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
87,409	3,332,079	141,698	113,855	3,675,041
صافي الفائض (العجز) من عمليات التأمين	621	162,528	107,705	264,425
(خسائر) إيرادات استثمار	(3,566)	243,900	(7,020)	229,011
صافي (العجز) الفائض حسب قطاع الأعمال	(2,945)	406,428	100,685	493,436
حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين				
- شركة تابعة				(249,118)
أتعاب إدارة إلى مساهمي الشركة الأم				(436,220)
عجز عمليات التأمين المحول إلى حقوق حاملي الوثائق				(191,902)

قام حاملو وثائق الشركة التابعة بتحويل فائض بمبلغ 249,118 دينار كويتي (30 سبتمبر 2010: فائض بمبلغ 286,684 دينار كويتي) إلى مساهمي الشركة التابعة من إجمالي الفائض من عمليات التأمين بمبلغ 411,622 دينار كويتي (30 سبتمبر 2010: فائض بمبلغ 480,011 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 التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2010

بحري وطيران دينار كويتي	حوادث عامة دينار كويتي	حريق دينار كويتي	حياة دينار كويتي	المجموع دينار كويتي
39,055	5,366,499	160,434	129,077	5,695,065
صافي (العجز) الفائض من عمليات التأمين (خسائر) إيرادات استثمار	(17,078)	349,129	(25,625)	262,299
	(3,167)	219,495	(11,929)	191,924
صافي (العجز) الفائض حسب قطاع الأعمال	(20,245)	568,624	(37,554)	454,223
حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين من شركة تابعة				(286,684)
أتعاب إدارة لمساهمي الشركة الأم				(364,956)
عجز عمليات التأمين المحول إلى حقوق حاملي الوثائق				(197,417)

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

موجودات ومطلوبات وحقوق حاملي الوثائق:

(مقفلة)	31 ديسمبر 2010 دينار كويتي	30 سبتمبر 2011 دينار كويتي	
91,839	285,263	345,237	الموجودات
7,404,504	7,344,762	7,258,622	أرصدة لدى البنوك ونقد
999,052	994,461	827,312	ودائع استثمارية
338,534	338,534	338,534	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
1,121,431	1,218,175	1,078,107	مدينو تمويل إسلامي
1,646,024	1,762,165	1,684,700	مدينون ومدفوعات مقدماً
970,157	970,157	970,157	اشتراكات مدينة
1,800,224	1,469,144	3,016,371	استثمارات متاحة للبيع - غير مسعرة
157,053	243,761	191,557	حصة معيدي التأمين من احتياطي تعويضات تحت التسوية
1,069,860	1,135,408	1,103,593	اشتراكات إعادة تأمين مدينة
277,750	277,750	277,750	مبالغ مستحقة من المساهمين
166,541	159,265	166,811	أرض مستأجرة
16,042,969	16,198,845	17,258,751	أثاث ومعدات
837,821	759,877	713,092	المطلوبات
3,193,180	3,378,493	3,143,048	أرصدة معيدي تأمين دائنة
8,788,687	8,378,232	10,196,831	اشتراكات غير مكتسبة
358,850	603,817	341,652	احتياطي تعويضات تحت التسوية
499,906	505,481	360,774	احتياطي تعويضات متكبدة ولم يبلغ عنها
410,315	646,032	461,675	احتياطي محتفظ به عن أعمال إعادة التأمين
703,580	585,158	654,638	اشتراكات مستلمة مقدماً
1,028,097	1,086,531	979,935	احتياطيات تأمين أخرى
15,820,436	15,943,621	16,851,645	دائنون ومصرفيات مستحقة
(953,641)	(979,010)	(1,181,534)	حقوق حاملي الوثائق
1,176,174	1,234,234	1,588,640	صافي العجز من عمليات التأمين
222,533	255,224	407,106	قرض الحسن من المساهمين
16,042,969	16,198,845	17,258,751	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:

(منققة)			
30 سبتمبر 2010 دينار كويتي	31 ديسمبر 2010 دينار كويتي	30 سبتمبر 2011 دينار كويتي	
(746,670)	(746,670)	(979,010)	في 1 يناير
(197,417)	(218,330)	(191,902)	صافي العجز من عمليات التأمين للفترة
(9,554)	(14,010)	(10,622)	فرق تحويل عملات أجنبية
(953,641)	(979,010)	(1,181,534)	الرصيد الختامي

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:

التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر			
2010 دينار كويتي	2011 دينار كويتي		
49,500	49,500		المساهمون
1,491,383	382,813		بيان الدخل المرحلي المكثف المجمع
			بدلات ومزايا أخرى
			خسارة انخفاض قيمة استثمارات متاحة للبيع
			المساهمون
			بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع
			استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
			موجودات مالية متاحة للبيع
			دائنون
130,506	110,216	130,506	
5,507,472	5,366,454	4,989,857	
338,534	338,534	338,534	

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة)

في 30 سبتمبر 2011

7- معاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		
2011	2010	
دينار كويتي	دينار كويتي	
62,592	67,004	حاملو الوثائق
(116,480)	5,035	نتائج حاملو الوثائق
		اشتراكات مكتتبة
		خسائر غير محققة من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
42,175	40,476	مكافأة موظفي الإدارة العليا
14,955	14,782	مزايا قصيرة الأجل
57,130	55,258	مكافأة نهاية الخدمة

موجودات ومطلوبات وحقوق حاملي الوثائق		
30 سبتمبر 2011	31 ديسمبر (مدققة) 2010	30 سبتمبر 2010
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
542,246	658,726	680,488
787,500	787,500	787,500
		استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
		استثمارات متاحة للبيع

8- مطلوبات محتملة

في 30 سبتمبر 2011، قُضت المجموعة كفالات بنكية بمبلغ 176,500 دينار كويتي (31 ديسمبر 2010: 176,500 دينار كويتي و30 سبتمبر 2010: 176,500 دينار كويتي) ضمن سياق الأعمال العادي وليس من المتوقع أن ينج عنها مطلوبات جوهرية.