

23 MAY 2012

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

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

المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة وتقرير مراجعة مراقبي الحسابات
المستقلين لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2012

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

المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة وتقرير مراجعة مراقبي الحسابات
المستقلين لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2012

المحتويات	الصفحة
تقرير مراقبي الحسابات المستقلين	2-1
بيان المركز المالي المكثف المجمع	3
بيان الدخل المكثف المجمع	4
بيان الدخل الشامل المكثف المجمع	5
بيان التغيرات في حقوق الملكية المكثف المجمع	6
بيان التدفقات النقدية المكثف المجمع	7
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة	14 – 8

بوبيان للتدقيق الحسابات
ص.ب. 17445 الخالدية 72455
الكويت
تلفون: +965 2249 4040
فاكس: +965 2249 6565

كي بي أم جي صافي المطوع وشركاه
برج راكان، الدور 18
شارع فهد السالم
ص.ب. 24، الصفاة 13001
الكويت
تلفون: +965 2247 5090
فاكس: +965 2249 2704

تقرير مراقبي الحسابات المستقلين حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية المجمعة المكثفة

السادة/ أعضاء مجلس الإدارة المحترمين
شركة وثاق للتأمين التكافلي ش.م.ك. (مقفلة)
دولة الكويت

المقدمة

لقد قمنا بمراجعة بيان المركز المالي المجمع المكثف المرفق لشركة وثاق للتأمين التكافلي ش.م.ك. (مقفلة) ("الشركة") وشركتها التابعة (يشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة") كما في 31 مارس 2012 والبيانات المجمعة المكثفة للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية بذلك التاريخ ("المعلومات المالية المرحلية المجمعة المكثفة"). إن الإدارة مسنولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية المرحلية المجمعة المكثفة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 34/التقارير المالية المرحلية. إن مسنوليتنا هي إيداء استنتاج حول تلك المعلومات المالية المرحلية المجمعة المكثفة بناء على مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي رقم 2410 المتعلق بمهام المراجعة، مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مراقبي الحسابات المستقل للمنشأة. تتمثل مراجعة المعلومات المالية المرحلية في توجيه الاستفسارات، بصفة رئيسية للأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق الإجراءات التحليلية وإجراءات المراجعة الأخرى. تعتبر المراجعة جوهرية أضيق نطاقاً من التدقيق الذي يتم إجراؤه وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي لا يمكننا الحصول على تأكيد بأن نكون على علم بكافة الأمور الهامة التي كان من الممكن تحديدها من خلال التدقيق. لذلك فإننا لا نبدي رأي التدقيق.

الاستنتاج

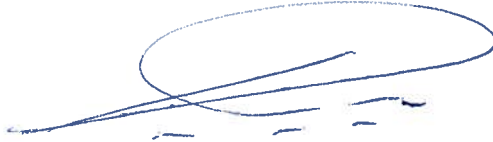
استناداً إلى مراجعتنا، فإنه لم يرد إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية المرحلية المجمعة المكثفة المرفقة كما في 31 مارس 2012 لم تعد، من كافة النواحي المادية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 34/التقارير المالية المرحلية.

أمر آخر

تم تدقيق ومراجعة البيانات المالية المجمعة للمجموعة كما في وللسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2011 وكما في والفترة المنتهية في 31 مارس 2011 من قبل مراقبي حسابات آخرين الذين عبروا عن رأي و استنتاج متحفظين حول محدودية النطاق في تدقيق و مراجعة بيانات الشركة التابعة.

التقرير على مراجعة المتطلبات النظامية والقانونية الأخرى

بالإضافة إلى ذلك، وبناء على مراجعتنا، فإن المعلومات المالية المرحلية المجمعة المكثفة متفقة مع ما هو وارد في الدفاتر المحاسبية. كذلك لم يرد لعلنا ما يشير إلى وجود مخالفات خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2012 لأحكام قانون الشركات التجارية الكويتي لسنة 1960، وتعديلاته، أو لعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة على وجه يؤثر ماديا في نشاط المجموعة أو في مركزها المالي المجمع.



يحيى عبدالله الفودري
ترخيص رقم 83 "أ"
من بوبيان لتدقيق الحسابات



بوبيان لتدقيق الحسابات
BOUBYAN Auditing Office



صافي عبد العزيز المطوع
مراقب حسابات - ترخيص رقم 138 فئة "أ"
من كي بي أم جي صافي المطوع وشركاه
عضو في كي بي أم جي العالمية

الكويت في 15 مايو 2012

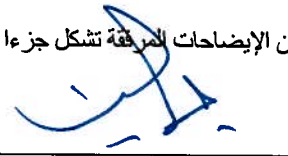
شركة وثائق للتأمين التكافلي ش.م.ك (مقفلة) و شركتها التابعة
دولة الكويت

بيان المركز المالي المكثف المجمع (غير مدقق)
كما في 31 مارس 2012

31 مارس 2011 دينار كويتي	31 ديسمبر 2011 دينار كويتي (مدققة)	31 مارس 2012 دينار كويتي	إيضاح
الموجودات			
430,396	1,999,804	2,199,930	الأرصدة لدى البنوك والنقد
1,206,376	1,059,926	1,151,151	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
231,673	221,084	251,507	موجودات أخرى
5,835,322	5,619,943	5,614,351	4 استثمارات متاحة للبيع
1,234,234	1,751,761	1,751,761	5 قرض حسن إلى حاملي وثائق التأمين ودائع استثمار
1,665,854	501,436	497,862	ممتلكات استثمارية
2,634,296	2,634,296	2,634,761	إجمالي الموجودات
13,238,151	13,788,250	14,101,323	
المطلوبات			
514,631	489,722	671,041	مطلوبات أخرى
937,800	1,149,293	1,072,792	5 مبالغ مستحقة إلى حاملي وثائق التأمين
1,452,431	1,639,015	1,743,833	إجمالي المطلوبات
حقوق الملكية			
حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي الشركة			
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 إجباري
388,139	388,139	388,139	احتياطي اختياري
552	58,272	182,680	التغير في احتياطي القيمة العادلة
(82,856)	(85,695)	(49,087)	احتياطي ترجمة عملات أجنبية
65,964	65,964	65,964	احتياطي خطة شراء الأسهم للموظفين
(8,100,056)	(7,998,352)	(7,857,599)	خسائر متراكمة
10,978,838	11,135,423	11,437,192	إجمالي حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي الشركة
806,882	1,013,812	920,298	حصص غير مسيطرة
11,785,720	12,149,235	12,357,490	إجمالي حقوق الملكية
13,238,151	13,788,250	14,101,323	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

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


عبدالله مشاري الحميدي
نائب رئيس مجلس الإدارة


عبدالله يوسف السيف
رئيس مجلس الإدارة

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

بيان الدخل المكثف المجمع (غير مدقق)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2012

الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح	
31 مارس 2011 دينار كويتي	31 مارس 2012 دينار كويتي		
(197,919)	145,627	7	صافي ربح/ (خسارة) الاستثمار
(60,577)	79,821	6	حصة المساهمين في فوائض/ (عجز) التأمين
183,107	63,214	6	أتعاب إدارة من حاملي وثائق التأمين
-	465		التغير في القيمة العادلة لاستثمارات عقارية
(22,898)	(42,487)		مصاريف عمومية وإدارية
(98,287)	246,640		الربح/ (الخسارة) قبل مكافأة أعضاء مجلس الإدارة والضرائب
-	(6,166)		ضريبة دعم العمالة الوطنية
-	(44,061)		الضريبة
(1,750)	(1,750)	11	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
-	(2,466)		الزكاة
(100,037)	192,197		صافي ربح/ (خسارة) الفترة
(101,635)	140,753		العائدة إلى:
1,598	51,444		مساهمي الشركة
(100,037)	192,197		الحصص غير المسيطرة
(0.93)	1.28	9	ربحية/ (خسارة) السهم العائدة إلى مساهمي الشركة (فلس) - الأساسية والمخففة

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

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

بيان الدخل الشامل المكتف المجمع (غير مدقق)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2012

الثلاثة أشهر المنتهية في		
31 مارس 2011 دينار كويتي	31 مارس 2012 دينار كويتي	
(100,037)	192,197	ربح/ (خسارة) الفترة
		الدخل/ (الخسارة) الشاملة الأخرى
		استثمارات متاحة للبيع
(211,011)	124,408	- التغير في احتياطي القيمة العادلة
160,992	-	- المحول إلى بيان الدخل المجمع من الانخفاض في القيمة
(168,562)	(25,328)	التغير في احتياطي ترجمة عملات أجنبية
(218,581)	99,080	إجمالي الدخل/ (الخسارة) الشاملة الأخرى
(318,618)	291,277	إجمالي الدخل/ (الخسارة) الشاملة للفترة
		العائد إلى:
(194,830)	301,769	مساهمي الشركة
(123,788)	(10,492)	الحصص غير المسيطرة
(318,618)	291,277	

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية المكتفة المجمعة.

شركة وثائق للتأمين التكافلي ش.م.ك (مقفلة)
وشركاتها التابعة
دولة الكويت

بيان التغيرات في حقوق الملكية المكثف المجمع (غير مدقق)
لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في 31 مارس 2012

العائدة إلى مساهمي الشركة												
إجمالي حقوق الملكية	حصص غير مسيطرة	الإجمالي	خسائر متراكمة	احتياطي شراء الأسهم للموظفين	احتياطي ربحية عملات أجنبية	التغير في احتياطي القيمة العادلة	احتياطي اقتطاعي	احتياطي إيجاري	احتياطي أسهم خيرية	أسهم خيرية	علاوة إصدار أسهم	رأس المال
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
12,012,718	839,050	11,173,668	(7,998,421)	65,964	(39,680)	50,571	388,139	388,139	3,508	(50,489)	7,340,937	11,025,000
(100,037)	1,598	(101,635)	(101,635)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(218,581)	(125,386)	(93,195)	-	-	(43,176)	(50,019)	-	-	-	-	-	-
(318,618)	(123,788)	(194,830)	(101,635)	-	(43,176)	(50,019)	-	-	-	-	-	-
91,620	91,620	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11,785,720	806,882	10,978,838	(8,100,056)	65,964	(82,856)	552	388,139	388,139	3,508	(50,489)	7,340,937	11,025,000
12,149,235	1,013,812	11,135,423	(7,998,352)	65,964	(85,695)	58,272	388,139	388,139	3,508	(50,489)	7,340,937	11,025,000
192,197	51,444	140,753	140,753	-	-	-	-	-	-	-	-	-
99,080	(61,936)	161,016	-	-	36,608	124,408	-	-	-	-	-	-
291,277	(10,492)	301,769	140,753	-	36,608	124,408	-	-	-	-	-	-
(83,022)	(83,022)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12,357,490	920,298	11,437,192	(7,857,599)	65,964	(49,087)	182,680	388,139	388,139	3,508	(50,489)	7,340,937	11,025,000

إن الإيضاحات المرتبطة تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمع.

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

بيان التدفقات النقدية المكثف المجمع (غير مدقق)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 2012

الثلاثة أشهر المنتهية في		
31 مارس 2011 دينار كويتي	31 مارس 2012 دينار كويتي	
		الأنشطة التشغيلية
(100,037)	192,197	ربح / (خسارة) الفترة
		تسويات:
197,919	(145,627)	صافي (ربح)/ خسارة الاستثمار
-	(465)	التغير في القيمة العادلة لاستثمارات عقارية
60,577	(79,821)	حصة المساهمين في (فوائض) / عجز التأمين
(183,107)	(63,214)	أتعاب إدارة من حاملي وثائق التأمين
(24,648)	(96,930)	
(31,451)	(30,423)	موجودات أخرى
(15,787)	244,533	مطلوبات أخرى
(71,886)	117,180	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(222,778)	3,574	صافي الحركة في ودائع استثمار
-	(176,064)	شراء استثمارات متاحة للبيع
-	130,000	المحصل من بيع استثمارات متاحة للبيع
(33,766)	(35,779)	صافي الحركة في الحصص غير المسيطرة
92,451	-	ربح ودائع استثمار مستلم
(164,093)	(78,269)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
-	(83,022)	توزيعات أرباح شركة تابعة
(75,078)	207,629	صافي الحركة في المبالغ المستحقة إلى حاملي وثائق التأمين
(75,078)	124,607	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
(43,176)	36,608	فروق ترجمة عملات أجنبية
(354,233)	200,126	النقص في الأرصدة لدى البنوك والنقد
784,629	1,999,804	الأرصدة لدى البنوك والنقد في 1 يناير
430,396	2,199,930	الأرصدة لدى البنوك والنقد في 31 مارس

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة المجمعة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2012

1. التأسيس والنشاط

شركة وثاق للتأمين التكافلي ش.م.ك (مقفلة) هي شركة مساهمة كويتية مقفلة تأسست في دولة الكويت بتاريخ 2 أكتوبر 2000. إن أسهم الشركة مدرجة في سوق الكويت للأوراق المالية. يتمثل نشاط الشركة في القيام بأنشطة التأمين التعاوني والأنشطة ذات الصلة بما في ذلك إعادة التأمين. بالإضافة إلى ذلك، يجوز للشركة تملك وبيع وشراء العقارات والأدوات المالية الأخرى.

عنوان المركز الرئيسي للشركة هو صندوق بريد 371، الصفاة، 13004، الكويت.

تتكون المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة من الشركة وشركتها التابعة (يشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة"):

النشاط الرئيسي	نسبة الملكية			بلد التأسيس	الشركات التابعة:
	31 مارس 2011	31 ديسمبر 2011	31 مارس 2012		
أنشطة التأمين وإعادة التأمين	60%	60%	60%	مصر	شركة وثاق للتأمين التكافلي

يمثل التأمين التكافلي البديل الإسلامي للتأمين التقليدي وبرامج الاستثمار، استناداً إلى مفهوم الأموال المتبادلة، حيث يقوم حامل الوثيقة باستلام حصته في الفوائض المالية الناتجة من أنشطة التأمين، وفقاً لعقد تأسيس الشركة وموافقة هيئة الفتوى والرقابة الشرعية.

تقوم الشركة بممارسة أنشطة التأمين نيابة عن حاملي وثائق التأمين وتقديم التمويل إلى عمليات حملة وثائق التأمين عند الضرورة. تتولى الشركة مسؤولية الالتزامات المتكبدة من قبل حملة وثائق التأمين في حال عجز صندوق حملة وثائق التأمين وتصفية أعماله. تعمل الشركة كأمين على ملكية الموجودات المادية المتعلقة بعمليات حملة وثائق التأمين والمساهمين، ومع ذلك فقد تم الإفصاح عن تلك الموجودات والمطلوبات مع نتائج خطوط أعمال حاملي وثائق التأمين في إيضاحي 5 و6.

تحتفظ الشركة بدفاتر منفصلة لحسابات حاملي وثائق التأمين والمساهمين. يتم تسجيل الإيرادات والمصاريف العائدة مباشرة إلى أي أنشطة في الحسابات المعنية. تحدد الإدارة ومجلس الإدارة أسس تحصيل المصاريف من العمليات المشتركة. يتم القيام بكافة أنشطة التأمين والاستثمار وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية السمحاء وبناءً على موافقة هيئة الفتوى والرقابة الشرعية.

تمت الموافقة على إصدار المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة للمجموعة للفترة المنتهية في 31 مارس 2012 وفقاً لقرار مجلس إدارة الشركة الصادر بتاريخ 14 مايو 2012.

2. أسس الإعداد

أ) بيان الالتزام

تم إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34 - "التقارير المالية المرحلية". لا تتضمن هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة كافة المعلومات المطلوبة لإعداد البيانات المالية السنوية التي تم إعدادها وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية (IFRSs)، ويجب الإطلاع عليها مع البيانات المالية المجمعة للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2011.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة المجمعة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2012

تم الحصول على أرقام المقارنة لبيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع من البيانات المالية المجمعة المدققة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2011، كما تم الحصول على أرقام المقارنة من المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة المراجعة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2011.

(ب) الأحكام والتقديرات

إن إعداد المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة يتطلب من الإدارة القيام بأحكام وتقديرات وافتراضات، والتي قد تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات. وقد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات.

عند إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة، فإن الأحكام الهامة التي قامت بها الإدارة لتطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والمصادر الرئيسية لعدم التأكد من التقديرات متسقة مع تلك المطبقة في البيانات المالية المجمعة المدققة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2011.

3. السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المطبقة من قبل المجموعة في هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة متسقة مع تلك المطبقة من قبل المجموعة في البيانات المالية المجمعة المدققة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2011.

4. استثمارات متاحة للبيع

31 مارس 2011 دينار كويتي (غير مدققة)	31 ديسمبر 2011 دينار كويتي (مدققة)	31 مارس 2012 دينار كويتي (غير مدققة)
241,236	248,785	256,113
أوراق مالية مسعرة أسهم		
564,400	564,403	564,403
1,357,932	1,396,139	1,458,106
3,671,754	3,410,616	3,335,729
5,594,086	5,371,158	5,358,238
5,835,322	5,619,943	5,614,351
أوراق مالية غير مسعرة أسهم صناديق أسهم مدارة محافظ مدارة		

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة المجمعة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2012

5. موجودات ومطلوبات حاملي وثائق التأمين

31 مارس 2011 دينار كويتي (غير مدققة)	31 ديسمبر 2011 دينار كويتي (مدققة)	31 مارس 2012 دينار كويتي (غير مدققة)	
			الموجودات
1,010,409	311,298	393,249	الأرصدة لدى البنوك والنقد
6,752,025	8,307,482	8,347,681	ودائع استثمار
			استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
947,422	787,990	685,162	مدينو تمويل إسلامي
338,534	338,534	338,534	مدينون ومدفوعات مقدماً
1,090,462	1,164,186	908,927	اشتراكات مستحقة
1,772,567	1,688,906	1,807,196	استثمارات متاحة للبيع
970,157	970,157	970,157	إعادة تأمين مسترد من مطالبات قيد التسوية
1,566,408	3,264,209	3,380,499	مدينو اشتراكات إعادة التأمين
68,916	155,017	217,402	المبالغ المستحقة من المساهمين
937,800	1,149,293	1,072,792	أرض مستأجرة
277,750	277,750	277,750	أثاث ومعدات
171,755	413,694	777,700	
<u>15,904,205</u>	<u>18,828,516</u>	<u>19,177,049</u>	
			المطلوبات
			احتياطات التكافل:
8,970,649	10,659,136	10,943,180	احتياطي مطالبات قيد التسوية
3,867,052	3,615,266	3,673,580	اشتراكات مكتسبة
224,473	277,387	238,630	متكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها
308,923	314,558	173,186	احتياطي محتفظ به لأعمال إعادة التأمين
511,560	650,478	547,118	احتياطي تأمين آخر
<u>13,882,657</u>	<u>15,516,825</u>	<u>15,575,694</u>	
1,809,712	1,596,866	1,656,066	دائنون ومستحقات
-	1,373,411	1,661,432	سحب على المكشوف لدى البنك
1,234,234	1,751,761	1,751,761	قرض حسن من مساهمين
(1,022,398)	(1,410,347)	(1,467,904)	صافي العجز من أنشطة التأمين التكافلي
<u>15,904,205</u>	<u>18,828,516</u>	<u>19,177,049</u>	إجمالي المطلوبات

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة المجمعة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2012

فيما يلي الحركة في صندوق حاملي وثائق التأمين:

31 مارس 2011 دينار كويتي (غير مدققة)	31 ديسمبر 2011 دينار كويتي (مدققة)	31 مارس 2012 دينار كويتي (غير مدققة)	
(979,010)	(979,010)	(1,410,347)	في 1 يناير
(33,258)	(422,775)	44,844	صافي الفائض / (العجز) من أعمال التأمين
(10,130)	(8,562)	(102,401)	للفترة
<u>(1,022,398)</u>	<u>(1,410,347)</u>	<u>(1,467,904)</u>	فروق ترجمة عملات أجنبية
			رصيد آخر المدة

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة المجمعة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2012

6. نتائج عمليات حاملي وثائق التأمين

الإجمالي دينار كويتي	التأمين على الحياة دينار كويتي	حريق دينار كويتي	حوادث عامة دينار كويتي	بحري وجوي دينار كويتي	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2012 (غير مدققة)
1,139,975	16,344	41,245	1,035,782	46,604	إجمالي الإيرادات
364,422	(41,179)	38,458	347,687	19,456	صافي (العجز) الفائض من عمليات التأمين
192,314	4,557	14,852	166,875	6,030	إيرادات استثمار
187,879	(55,105)	(6,256)	250,225	(985)	صافي (العجز) الزيادة حسب خطوط الأعمال
(79,821)					حصة المساهمين من فوائض التأمين من الشركة التابعة
(63,214)					أنعاب إدارة إلى مساهمي الشركة
44,844					فوائض تأمين محولة إلى صندوق حاملي وثائق التأمين
الإجمالي دينار كويتي	التأمين على الحياة دينار كويتي	حريق دينار كويتي	حوادث عامة دينار كويتي	بحري وجوي دينار كويتي	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2012 (غير مدققة)
980,090	63,711	43,385	848,758	24,236	إجمالي الإيرادات
35,513	33,382	0158,	4,143	(10,027)	صافي (العجز) الفائض من عمليات التأمين
53,759	(3,675)	(7,168)	65,732	(1,130)	(خسارة) إيرادات استثمار
89,272	29,707	847	69,875	(11,157)	صافي (العجز) الزيادة حسب خطوط الأعمال
60,577					حصة المساهمين من عجز التأمين من الشركة التابعة
(183,107)					أنعاب إدارة إلى مساهمي الشركة
(33,258)					عجز تأمين محولة إلى صندوق حاملي وثائق التأمين

قام حاملي وثائق تأمين الشركة التابعة بتحويل فائض بمبلغ 79,821 دينار كويتي (31 مارس 2011: عجز بقيمة 60,577 دينار كويتي) إلى مساهمي الشركة التابعة من إجمالي فائض تأمين بمبلغ 187,879 دينار كويتي (31 مارس 2011: فائض بمبلغ 100,961 دينار كويتي).

وفقاً لعقد تأسيس للشركة، يستحق مساهمي الشركة أنعاب إدارة من حاملي وثائق تأمين الشركة حتى 20% من إجمالي الاشتراكات المكتتب بها وإيرادات الاستثمار. قرر مجلس إدارة الشركة عدم تحميل أنعاب إدارة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2012.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة المجمعة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2012

7. صافي (ربح) / خسارة الاستثمار

31 مارس 2011 دينار كويتي	31 مارس 2012 دينار كويتي	
		الخسارة المحققة وغير المحققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(129,378)	(104,990)	خسارة الانخفاض في القيمة من استثمارات متاحة للبيع أخرى
(160,992)	-	
92,451	250,617	
<u>(197,919)</u>	<u>145,627</u>	

8. معاملات مع أطراف ذات صلة

الأطراف ذات الصلة تمثل المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا للمجموعة والشركات الخاضعة للسيطرة أو السيطرة المشتركة أو تلك التي يمكنهم تأثير هام عليها. تقوم إدارة الشركة باعتماد سياسات وشروط تسعير هذه المعاملات.

فيما يلي المعاملات مع الأطراف ذات الصلة المدرجة في هذه البيانات المالية المجمعة:

31 ديسمبر 2011 دينار كويتي (مدققة)	31 مارس 2012 دينار كويتي	
		المساهمين
		بيان المركز المالي المكثف المجمع
130,506	130,506	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
3,410,357	3,328,038	موجودات مالية متاحة للبيع
338,534	338,534	أرصدة دائنة
		حاملي وثائق التأمين
		موجودات ومطلوبات وصندوق حاملي وثائق التأمين
505,520	392,283	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
787,500	787,500	موجودات مالية متاحة للبيع

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة المجمعة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2012

الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس		
2011	2012	
دينار كويتي	دينار كويتي	
		المساهمين
		بيان الدخل المكثف المجمع
18,250	11,000	بدلات ومزايا أخرى
157,992	-	خسارة الانخفاض في القيمة لاستثمارات متاحة للبيع
		حاملي وثائق التأمين
		نتائج حاملي وثائق التأمين
62,592	73,077	اشتراكات مكتتبة
		خسارة غير محققة من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح
16,000	17,252	أو الخسائر
		مدفوعات الإدارة العليا
12,583	14,491	مزايا قصيرة الأجل
5,710	2,978	مكافأة نهاية الخدمة
18,293	17,469	

9. ربحية/ (خسارة) السهم الأساسية والمخففة

يتم احتساب ربحية/ (خسارة) السهم العائدة إلى مساهمي الشركة بقسمة صافي ربح/ (خسارة) الفترة العائدة إلى مساهمي الشركة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة.

فيما يلي المعلومات اللازمة لاحتساب ربحية/ (خسارة) السهم:

الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس		
2011	2012	
(101,635)	140,753	صافي ربح/ (خسارة) الفترة العائدة إلى مساهمي الشركة (دينار كويتي)
		المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية (بالصافي بعد خصم أسهم الخزينة)
109,804,500	109,804,500	القائمة للفترة لاحتساب خسارة السهم الأساسية والمخففة
(0.93)	1.28	ربحية/ خسارة السهم (فلس) - الأساسية والمخففة

10. إدارة المخاطر المالية

إن كافة أهداف وسياسة إدارة المخاطر المالية للشركة متسقة مع تلك المفصّل عنها في البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2011.

11. الجمعية العمومية السنوية

خلال اجتماع الجمعية العمومية السنوية بتاريخ 12 أبريل 2012، تم اعتماد ما يلي:

- البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2011؛
- مكافأة أعضاء مجلس الإدارة بمبلغ 1,750 دينار كويتي؛ و
- توصية مجلس الإدارة بعدم توزيع أرباح للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2011.