

2 - SEP - 2012

شركة الكويت للأوراق المالية
قسم المصنفات - والتأمين الأجنبي
صورة طبق الأصل

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

المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة وتقرير المراجعة لفترة الستة أشهر
المنتهية في 30 يونيو 2012

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

المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة وتقرير المراجعة لفترة الستة أشهر
المنتهية في 30 يونيو 2012

الصفحة	المحتويات
2 - 1	تقرير المراجعة حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة
3	بيان المركز المالي المكثف المجمع
4	بيان الدخل المكثف المجمع
5	بيان الدخل الشامل المكثف المجمع
7 - 6	بيان التغيرات في حقوق الملكية المكثف المجمع
8	بيان التدفقات النقدية المكثف المجمع
16 - 9	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

بوبيان لتدقيق 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 30 يونيو 2012 والبيانات المجمعة المكثفة للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الستة أشهر المنتهية بذلك التاريخ ("المعلومات المالية المرحلية المجمعة المكثفة"). إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية المرحلية المجمعة المكثفة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 34/التقارير المالية المرحلية. إن مسؤوليتنا هي إبداء 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 المنشأة. تتمثل مراجعة المعلومات المالية المرحلية في توجيه الاستفسارات، بصفة رئيسية للأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق الإجراءات التحليلية وإجراءات المراجعة الأخرى. تعتبر المراجعة جوهرياً أضيق نطاقاً من التدقيق الذي يتم إجراؤه وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي لا يمكننا من 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 30 يونيو 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 للفترة المنتهية في 30 يونيو 2011 من قبل مراقبي حسابات آخرين الذين عبروا عن رأي تدقيق واستنتاج متحفظين، على التوالي، حول هذه البيانات المالية نتيجة لمحدودية النطاق في تدقيق ومراجعة 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 الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2012 لأحكام قانون الشركات التجارية الكويتي لسنة 1960، وتعديلاته، أو لعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة على وجه يؤثر ماديا في نشاط الشركة أو في مركزها المالي المجموع.



ترخيص رقم 83 "أ"
من بوبيان لتدقيق الحسابات



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 أغسطس 2012



بوبيان لتدقيق الحسابات
BOUBAYAN Auditing Office

صافي عبدالعزيز المطوع
مرخص تحت رقم (١٣٨) فئة أ

شركة وثاق للتأمين التكافلي ش.م.ك (مقفلة)
وشركتها التابعة
دولة الكويت
بيان المركز المالي المكثف المجمع (غير مدقق)
كما في 30 يونيو 2012

30 يونيو 2011 دينار كويتي	31 ديسمبر 2011 دينار كويتي (مدققة)	30 يونيو 2012 دينار كويتي	إيضاح
721,624	1,999,804	2,095,349	الموجودات
1,160,401	1,059,926	1,150,650	الأرصدة لدى البنوك والنقد
185,736	221,084	1,516,705	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
5,888,996	5,619,943	5,451,157	4 موجودات أخرى
1,445,531	1,751,761	1,751,761	5 استثمارات متاحة للبيع
1,356,371	501,436	731,017	قرض حسن إلى حاملي وثائق التأمين
2,634,296	2,634,296	2,634,761	ودائع استثمار
247,621	-	-	ممتلكات استثمار
13,640,576	13,788,250	15,331,400	المعدات و الأدوات
			إجمالي الموجودات
553,506	489,722	1,924,542	المطلوبات
1,056,625	1,149,293	1,026,863	5 مطلوبات أخرى
1,610,131	1,639,015	2,951,405	مبالغ مستحقة إلى حاملي وثائق التأمين
			إجمالي المطلوبات
11,025,000	11,025,000	11,025,000	حقوق الملكية
7,340,937	7,340,937	7,340,937	حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي الشركة
(50,489)	(50,489)	(50,489)	رأس المال
3,508	3,508	3,508	علاوة إصدار أسهم
388,139	388,139	388,139	أسهم خزينة
388,139	388,139	388,139	احتياطي أسهم خزينة
79,556	58,272	68,586	احتياطي إجباري
(83,647)	(85,695)	(121,177)	احتياطي اختياري
65,964	65,964	65,964	التغير في احتياطي القيمة العادلة
(7,971,266)	(7,998,352)	(7,812,895)	احتياطي ترجمة عملات أجنبية
11,185,841	11,135,423	11,295,712	احتياطي خطة شراء الأسهم للموظفين
844,604	1,013,812	1,084,283	خسائر متراكمة
12,030,445	12,149,235	12,379,995	إجمالي حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي الشركة
13,640,576	13,788,250	15,331,400	حصص غير مسيطرة
			إجمالي حقوق الملكية
			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 وثاق للتأمين التكافلي ش.م.ك (مقفلة)
وشركتها التابعة
دولة الكويت

بيان الدخل المكثف المجمع (غير مدقق)
لفترة من 1 يناير 2012 الى 30 يونيو 2012

الستة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح	
30 يونيو 2011 دينار كويتي	30 يونيو 2012 دينار كويتي	30 يونيو 2011 دينار كويتي	30 يونيو 2012 دينار كويتي		
					صافي ربح/ (خسارة) الاستثمار
(247,927)	156,081	(50,008)	9,989	7	
					حصة المساهمين في فوائض التأمين
136,914	285,764	197,491	205,943	6	
					أتعاب إدارة من حاملي وثائق التأمين
340,079	75,268	156,972	12,054	6	
(156,315)	(190,980)	(133,417)	(148,493)		مصاريف عمومية وإدارية الربح قبل مكافأة أعضاء مجلس الإدارة والضرائب
72,751	326,133	171,038	79,493		
(1,606)	(10,398)	(1,606)	(4,232)		ضريبة دعم العمالة الوطنية الضريبة
-	(75,751)	-	(31,690)		
(3,500)	(3,500)	(1,750)	(1,750)	11	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة الزكاة
(643)	(4,263)	(643)	(1,797)		
67,002	232,221	167,039	40,024		صافي ربح الفترة
					العائد إلى:
27,155	185,457	128,790	44,704		مساهمي الشركة
39,847	46,764	38,249	(4,680)		الحصص غير المسيطرة
67,002	232,221	167,039	40,024		
					ربحية السهم العائدة إلى مساهمي الشركة (فلس) - الأساسية والمخفضة
0.25	1.69	1.17	0.41	9	

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 المكثف المجمع (غير مدقق)
للفترة من 1 يناير 2012 الي 30 يونيو 2012

الستة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في		
30 يونيو 2011	30 يونيو 2012	30 يونيو 2011	30 يونيو 2012	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
67,002	232,221	167,039	40,024	ربح الفترة
(157,337)	10,314	53,674	(114,094)	الدخل/ (الخسارة) الشاملة الأخرى
186,322	-	25,330	-	- التغير في احتياطي القيمة العادلة
(169,880)	(112,374)	(1,318)	(87,046)	- المحول إلى بيان الدخل المجمع من
(140,895)	(102,060)	77,686	(201,140)	الانخفاض في القيمة
(73,893)	130,161	244,725	(161,116)	- احتياطي ترجمة عملات أجنبية
				إجمالي الدخل/ (الخسارة) الشاملة الأخرى
				إجمالي الدخل/ (الخسارة) الشاملة للفترة
12,173	160,289	207,003	(141,480)	العائد إلى:
(86,066)	(30,128)	37,722	(19,636)	مساهمي الشركة
(73,893)	130,161	244,725	(161,116)	الحصص غير المسيطرة

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

وشرح كتابها التابعة
مؤلة الكويت

البقرة من 1 يناير 2012 إلى 30 يونيو 2012

غير مسطرة
الرصيد في 30 يونيو
2011

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

بيان التغيرات في حقوق الملكية المكثف المجمع (غير مدقق)
للفترة من 1 يناير 2012 إلى 30 يونيو 2012

إجمالي حقوق الملكية دينار كويتي	حصص غير مسيطرة دينار كويتي	الإجمالي دينار كويتي	خسائر مترتبة دينار كويتي	احتياطي خطة		احتياطي ترجمة عمليات اجنبية دينار كويتي	التغير في احتياطي القيمة العادلة دينار كويتي	العائد إلى مساهمي الشركة		احتياطي اختياري دينار كويتي	احتياطي إجمالي دينار كويتي	احتياطي أسهم خزينة دينار كويتي	احتياطي أسهم خزينة دينار كويتي	علاوة إصدار أسهم دينار كويتي	رأس المال دينار كويتي
				احتياطي خطة شراء الأسهم للموظفين دينار كويتي	شراء الأسهم للموظفين دينار كويتي			احتياطي اختياري دينار كويتي	احتياطي إجمالي دينار كويتي						
12,149,235	1,013,812	11,135,423	(7,998,352)	65,964	(85,695)	58,272	388,139	388,139	388,139	3,508	(50,489)	7,340,937	11,025,000		
232,221	46,764	185,457	185,457	-	(35,482)	10,314	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(102,060)	(76,892)	(25,168)	-	-	(35,482)	10,314	-	-	-	-	-	-	-	-	-
130,161	(30,128)	160,289	185,457	-	(35,482)	10,314	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(83,021)	(83,021)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
183,620	183,620	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12,379,995	1,084,283	11,295,712	(7,812,894)	65,964	(121,177)	68,586	388,139	388,139	388,139	3,508	(50,489)	7,340,937	11,025,000		

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

الرصيد في 1 يناير
2012
الربح / (الخسارة)
الشاملة الأخرى
للخطة/الخسارة) الشاملة
للتقوية
توزيعات أرباح مطروحة
من قبل شركة تابعة
التغير في حصص
الملكية في شركة
تابعة
التغير في حصص
غير مسيطرة
الرصيد في 30 يونيو
2012

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

بيان التدفقات النقدية المكثف المجمع (غير مدقق)
للفترة من 1 يناير 2012 إلى 30 يونيو 2012

الستة أشهر المنتهية في		
30 يونيو 2011	30 يونيو 2012	
دينار كويتي	دينار كويتي	
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:
67,002	232,222	ربح الفترة
		تسويات:
247,927	(156,081)	صافي (ربح) / خسارة الاستثمار
19,085	-	الاستهلاك
(136,914)	(285,764)	حصة المساهمين في عجز التأمين
(340,079)	(75,268)	أتعاب إدارة من حاملي وثائق التأمين
(142,979)	(284,891)	
		التغير في:
14,486	(1,295,621)	- موجودات أخرى
23,088	1,429,136	- مطلوبات أخرى
(105,405)	(151,376)	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:
86,705	(229,581)	صافي الحركة في ودائع استثمار
-	(465)	إضافات إلى ممتلكات استثمار
-	163,722	المحصل من بيع استثمارات متاحة للبيع
-	252,055	صافي الحركة في استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(42,805)	-	شراء أثاث ومعدات
8,499	-	إيرادات توزيعات أرباح مستلمة
105,249	-	ربح ودائع استثمار مستلم
157,648	185,731	صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:
(34,293)	183,620	صافي الحركة في حصص غير مسيطرة
186,913	(122,430)	صافي الحركة في المبالغ المستحقة إلى حاملي وثائق التأمين
152,620	61,190	صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية
(43,967)	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
160,896	95,545	الزيادة في الأرصدة لدى البنوك والنقد
560,728	1,999,804	الأرصدة لدى البنوك والنقد في 1 يناير
721,624	2,095,349	الأرصدة لدى البنوك والنقد في 30 يونيو

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

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:
	30 يونيو 2011	31 ديسمبر 2011	30 يونيو 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.

2. أسس الإعداد

(أ) بيان الالتزام

تم إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34 - التقارير المالية المرحلية. تم إدراج إيضاحات تفسيرية مختارة لشرح الأحداث والمعاملات الهامة لفهم التغيرات في المركز المالي وأداء المجموعة منذ البيانات المالية المجمعة السنوية الأخيرة كما في والسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2011. لا تتضمن هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة كافة المعلومات المطلوبة لإعداد البيانات المالية السنوية الكاملة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

تمت الموافقة على إصدار هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة للمجموعة من قبل مجلس إدارة الشركة الصادر بتاريخ 15 أغسطس 2012.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة المجمعة
للفترة من 1 يناير 2012 إلى 30 يونيو 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 30 يونيو 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

30 يونيو 2011 دينار كويتي (غير مدققة)	31 ديسمبر 2011 دينار كويتي (مدققة)	30 يونيو 2012 دينار كويتي (غير مدققة)
267,723	248,785	266,664
561,778	564,403	566,853
1,376,198	1,396,139	1,424,464
3,683,297	3,410,616	3,193,176
5,621,273	5,371,158	5,184,493
5,888,996	5,619,943	5,451,157

أوراق مالية مسعرة
أسهم

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
للفترة من 1 يناير 2012 إلى 30 يونيو 2012

5. موجودات ومطلوبات حاملي وثائق التأمين

30 يونيو 2011 دينار كويتي (غير مدققة)	31 ديسمبر 2011 دينار كويتي (مدققة)	30 يونيو 2012 دينار كويتي (غير مدققة)	
			الموجودات
261,001	311,298	147,896	الأرصدة لدى البنوك والنقد
7,224,320	8,307,482	8,408,844	ودائع استثمار
			استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
898,235	787,990	643,648	مدنيون تمويل إسلامي
338,534	338,534	338,534	مدنيون ومدفوعات مقدماً
1,068,285	1,164,186	976,073	اشتراكات مستحقة
1,721,676	1,688,906	1,679,433	استثمارات متاحة للبيع
970,157	970,157	970,157	إعادة تأمين مسترد من مطالبات قيد التسوية
2,985,519	3,264,209	4,437,956	مدنيون اشتراكات إعادة التأمين
168,342	155,017	253,985	المبالغ المستحقة من المساهمين
1,056,625	1,149,293	1,026,863	أرض مستأجرة
277,750	277,750	277,750	أثاث ومعدات
167,228	413,694	790,288	
<u>17,137,672</u>	<u>18,828,516</u>	<u>19,951,427</u>	
			المطلوبات
			احتياطات التكافل:
270,288	-	-	دائنو أرصدة إعادة التأمين
10,196,471	10,659,136	11,659,089	احتياطي مطالبات قيد التسوية
3,263,889	3,615,266	3,595,236	اشتراكات مكتسبة
300,726	277,387	301,617	مكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها
361,464	314,558	168,767	احتياطي محتفظ به لأعمال إعادة التأمين
461,675	-	-	اشتراكات مستلمة مقدماً
520,287	650,478	660,490	احتياطي تأمين آخر
<u>15,374,800</u>	<u>15,516,825</u>	<u>16,385,199</u>	
1,428,263	1,596,866	1,700,522	دائنون ومستحقات
-	1,373,411	1,716,092	سحب على المكشوف لدى البنك
1,445,531	1,751,761	1,751,761	قرض حسن من مساهمين
<u>(1,110,922)</u>	<u>(1,410,347)</u>	<u>(1,602,147)</u>	صافي العجز من أنشطة التأمين التكافلي
<u>17,137,672</u>	<u>18,828,516</u>	<u>19,951,427</u>	إجمالي المطلوبات

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة المجمعة
للفترة من 1 يناير 2012 إلى 30 يونيو 2012

فيما يلي الحركة في صندوق حاملي وثائق التأمين:

30 يونيو 2011 دينار كويتي (غير مدققة)	31 ديسمبر 2011 دينار كويتي (مدققة)	30 يونيو 2012 دينار كويتي (غير مدققة)
(979,010)	(979,010)	(1,410,347)
(119,996)	(422,775)	(41,718)
(11,916)	(8,562)	(150,082)
<u>(1,110,922)</u>	<u>(1,410,347)</u>	<u>(1,602,147)</u>

في 1 يناير
صافي العجز من أعمال التأمين للفترة
فروق ترجمة عملات أجنبية
رصيد آخر المدة

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة المجمعة
للفترة من 1 يناير 2012 إلى 30 يونيو 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 السنة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2012 (غير مدققة)
2,608,155	70,863	91,545	2,346,922	99,005	إجمالي الإيرادات
742,548	34,090	67,406	592,455	48,598	صافي الفائض من عمليات التأمين
(423,234)	(40,254)	(78,477)	(267,907)	(36,597)	خسارة استثمار
319,314	(6,164)	(11,071)	324,548	12,001	صافي (العجز) الفائض حسب خطوط الأعمال
(285,764)					حصة المساهمين من فوائض التأمين من الشركة التابعة
(75,268)					إعجاب إدارة إلى مساهمي الشركة
(41,718)					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 السنة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2011 (غير مدققة)
2,446,931	121,582	85,429	2,189,991	49,929	إجمالي الإيرادات
205,201	51,666	(16,285)	172,078	(2,258)	صافي (العجز) الفائض من عمليات التأمين
151,796	(6,906)	(6,961)	168,072	(2,409)	(خسارة) إيرادات استثمار
356,997	44,760	(23,246)	340,150	(4,667)	صافي (العجز) الفائض حسب خطوط الأعمال
(136,914)					حصة المساهمين من فائض التأمين من الشركة التابعة
(340,079)					إعجاب إدارة إلى مساهمي الشركة
(119,996)					عجز تأمين محولة إلى صندوق حاملي وثائق التأمين

قام حاملي وثائق تأمين الشركة التابعة بتحويل عجز بمبلغ 41,718 دينار كويتي (30 يونيو 2011: 136,914 دينار كويتي) إلى مساهمي الشركة التابعة من إجمالي فائض تأمين بمبلغ 319,314 دينار كويتي (30 يونيو 2011: 356,997 دينار كويتي).

وفقاً لعقد تأسيس الشركة، يستحق مساهمي الشركة إعجاب إدارة من حاملي وثائق تأمين الشركة حتى 20% من إجمالي الاشتراكات المكتتب بها وإيرادات الاستثمار. قرر مجلس إدارة الشركة عدم تحميل إعجاب إدارة لفترة السنة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2012.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة المجمعة
للفترة من 1 يناير 2012 إلى 30 يونيو 2012

7. صافي ربح / (خسارة) الاستثمار

الستة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في	
30 يونيو 2011 دينار كويتي	30 يونيو 2012 دينار كويتي	30 يونيو 2011 دينار كويتي	30 يونيو 2012 دينار كويتي
			الخسارة المحققة وغير المحققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(175,353)	161,331	(45,975)	15,239
(186,322)	-	(25,330)	-
113,748	(5,250)	21,297	(5,250)
(247,927)	156,081	(50,008)	9,989
			خسارة الانخفاض في القيمة من استثمارات متاحة للبيع أخرى

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:

30 يونيو 2011 دينار كويتي	30 يونيو 2012 دينار كويتي	المساهمين
		بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع
110,216	130,506	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
3,683,327	3,193,176	موجودات مالية متاحة للبيع
338,534	338,534	أرصدة دائنة
		حاملي وثائق التأمين
601,151	369,885	موجودات ومطلوبات وصندوق حاملي وثائق التأمين
787,500	787,500	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
		موجودات مالية متاحة للبيع

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

30 يونيو 2011 دينار كويتي	30 يونيو 2012 دينار كويتي	السنة أشهر المنتهية في
36,500	22,000	المساهمين
183,322	5,250	بيان الدخل المرحلي المكثف المجمع بدلات ومزايا أخرى خسارة الانخفاض في القيمة لاستثمارات متاحة للبيع
62,592	73,077	حاملتي وثائق التأمين نتائج حاملتي وثائق التأمين اشتراكات مكتتبة
(41,575)	(50,339)	خسارة غير محققة من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
25,100	28,184	مدفوعات الإدارة العليا
12,420	8,377	مزايا قصيرة الأجل مكافأة نهاية الخدمة

9. ربحية السهم الأساسية والمخفضة

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

فيما يلي المعلومات اللازمة لاحتساب ربحية السهم:

الستة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في		
30 يونيو 2011	30 يونيو 2012	30 يونيو 2011	30 يونيو 2012
			صافي ربح الفترة العائدة إلى
			مساهمي الشركة (دينار كويتي)
27,155	185,457	128,790	44,704
			المتوسط المرجح لعدد
			الأسهم العادية (بالصافي بعد
			خصم أسهم الخزينة) القائمة
			للفترة لاحتساب خسارة
109,804,500	109,804,500	109,804,500	109,804,500
			السهم الأساسية والمخفضة
			ربحية السهم (فلس) -
0.25	1.69	1.17	0.41
			الأساسية والمخفضة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة المجمعة
للفترة من 1 يناير 2012 إلى 30 يونيو 2012

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.