

19 NOV 2012

سوق الكويت للأوراق المالية
قسم المحفوظات - والتوثيق الآلي
صورة طبق الأصل

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

المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة وتقرير المراجعة لفترة التسعة أشهر
المنتهية في 30 سبتمبر 2012

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

**المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة وتقرير المراجعة لفترة التسعة أشهر
المنتهية في 30 سبتمبر 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 سبتمبر 2012 والبيانات المجمعة المكثفة للدخل والدخل الشامل لفترة الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2012، والبيانات المجمعة المكثفة لحقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2012 ("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 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 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 سبتمبر 2012 لم تعد، من كافة النواحي المادية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 34 *التقارير المالية المرحلية*.

أمر آخر

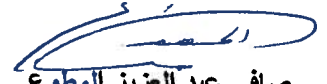
تم تدقيق ومراجعة البيانات المالية المجمعة للمجموعة كما في والسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2011 وكما في للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2011 من قبل مراقبي حسابات آخرين الذين عبروا عن رأي تدقيق واستنتاج متحفظين، على التوالي، حول هذه البيانات المالية نتيجة لمحدودية النطاق في تدقيق ومراجعة الشركة التابعة.

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 التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 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 المجمع.



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



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



بوبيان لتدقيق الحسابات
BOUBYAN Auditing Office

الكويت في 11 نوفمبر 2012

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

بيان المركز المالي المكثف المجمع (غير مدقق)
كما في 30 سبتمبر 2012

30 سبتمبر 2011 دينار كويتي	31 ديسمبر 2011 دينار كويتي (مدققة)	30 سبتمبر 2012 دينار كويتي	إيضاح
الموجودات			
744,886	1,999,804	2,202,517	
1,093,935	1,059,926	1,404,420	
201,294	221,084	200,360	
5,675,633	5,619,943	5,330,420	4
1,588,640	1,751,761	1,751,761	5
1,419,186	501,436	733,355	
2,634,296	2,634,296	2,634,761	
253,803	-	-	
13,611,673	13,788,250	14,257,594	
المطلوبات			
590,824	489,722	586,040	
1,103,593	1,149,293	1,303,552	5
1,694,417	1,639,015	1,889,592	
حقوق الملكية			
حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي الشركة			
11,025,000	11,025,000	11,025,000	
7,340,937	7,340,937	7,340,937	
(50,489)	(50,489)	(50,489)	
3,508	3,508	3,508	
388,139	388,139	388,139	
388,139	388,139	388,139	
65,684	58,272	(120,779)	
(91,635)	(85,695)	(119,016)	
65,964	65,964	65,964	
(8,098,097)	(7,998,352)	(7,683,924)	
11,037,150	11,135,423	11,237,479	
880,106	1,013,812	1,130,523	
11,917,256	12,149,235	12,368,002	
13,611,673	13,788,250	14,257,594	
إجمالي حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي الشركة			
حصص غير مسيطرة عليها			
إجمالي حقوق الملكية			
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية			

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

عبدالله مشاري الحميضي
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)
للفترة من 1 يناير 2012 الى 30 سبتمبر 2012

التسعة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح	
30 سبتمبر 2011 دينار كويتي	30 سبتمبر 2012 دينار كويتي	30 سبتمبر 2011 دينار كويتي	30 سبتمبر 2012 دينار كويتي		
(466,104)	345,824	(218,177)	189,743	7	صافي ربح / (خسارة) الاستثمار
249,118	468,407	112,204	182,643	6	حصة المساهمين في فوائض التأمين
436,220	75,268	96,141	-	6	أتعاب إدارة من حاملي وثائق التأمين
(232,986)	(352,401)	(74,422)	(161,421)		مصاريف عمومية وإدارية الربح / (الخسارة) قبل مكافأة أعضاء مجلس الإدارة والزكاة والضرائب
(13,752)	537,098	(84,254)	210,965		ضريبة دعم العمالة الوطنية الضريبة
-	(5,990)	-	4,408		مكافأة أعضاء مجلس الإدارة الزكاة
-	(117,462)	-	(41,711)		صافي ربح / (خسارة) الفترة
(5,250)	(5,250)	(1,750)	(1,750)		
-	(2,404)	-	1,859		
(19,002)	405,992	(86,004)	173,771		
(99,676)	314,428	(126,831)	128,971		العائد إلى: مساهمي الشركة
80,674	91,564	40,827	44,800		الحصص غير المسيطر عليها.
(19,002)	405,992	(86,004)	173,771		
(0.91)	2.86	(1.16)	1.17	9	ربحية / (خسارة) السهم العائدة إلى مساهمي الشركة (فلس) - الأساسية والمخفضة

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 الى 30 سبتمبر 2012

التسعة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في		
30 سبتمبر 2011	30 سبتمبر 2012	30 سبتمبر 2011	30 سبتمبر 2012	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
(19,002)	405,992	(86,004)	173,771	ربح / (خسارة) الفترة
				الخسارة الشاملة الأخرى
(370,701)	(179,051)	(213,364)	(189,365)	- التغير في احتياطي القيمة العادلة
385,814	-	199,492	-	- المحول إلى بيان الدخل المجمع من
(183,193)	(108,773)	(13,313)	3,601	الانخفاض في القيمة
(168,080)	(287,824)	(27,185)	(185,764)	- احتياطي ترجمة عملات أجنبية
(187,082)	118,168	(113,189)	(11,993)	إجمالي الخسارة الشاملة الأخرى
				إجمالي (الدخل) / (الخسارة) الشاملة للفترة
				العائد إلى:
(136,518)	102,056	(148,691)	(58,233)	مساهمي الشركة
(50,564)	16,112	35,502	46,240	الحصص غير المسيطرة
(187,082)	118,168	(113,189)	(11,993)	

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

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

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

إجمالي حقوق الملكية دينار كويتي	حصص غير مسيطر عليها دينار كويتي	الإجمالي دينار كويتي	خسائر مترتبة دينار كويتي	احتياطي خطة		التغير في القيمة الكتابية المالية دينار كويتي	احتياطي اختباري	احتياطي إجباري	احتياطي إجباري	احتياطي خزينة دينار كويتي	أسهم خزينة دينار كويتي	علاوة إصدار أسهم دينار كويتي	رأس المال دينار كويتي
				شراء الأسهم للموظفين دينار كويتي	احتياطي ترجمة عملات أجنبية دينار كويتي								
12,012,718	839,050	11,173,668	(7,998,421)	65,964	(39,680)	50,571	388,139	388,139	388,139	3,508	(50,489)	7,340,937	11,025,000
(19,002)	80,674	(99,676)	(99,676)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(168,080)	(131,238)	(36,842)	-	-	(51,955)	15,113	-	-	-	-	-	-	-
(187,082)	(50,564)	(136,518)	(99,676)	-	(51,955)	15,113	-	-	-	-	-	-	-
91,620	91,620	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11,917,256	880,106	11,037,150	(8,098,097)	65,964	(91,635)	65,684	388,139	388,139	388,139	3,508	(50,489)	7,340,937	11,025,000

الرصيد في
1 يناير 2011
إجمالي الدخل الشامل
للفترة
خسارة الفترة
الخسارة الشاملة
الأخرى
إجمالي الخسارة
الشاملة لفترة
التغير في حصص
الملكية في شركة
تأهية
التغير في حصص
غير مسيطر عليها
الرصيد في 30
سبتمبر 2011

شركة وثائق 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 سبتمبر 2012

المعاد إلى مساهمي الشركة													
إجمالي حقوق الملكية المملوكة لديار كويتي	حصص غير مسيطرة لديار كويتي	الإجمالي لديار كويتي	خسائر متراكمة لديار كويتي	احتياطي خطة شراء الأسهم للموظفين لديار كويتي	احتياطي ترجمة صلات أجنبية لديار كويتي	التغير في احتياطي القيمة العادلة لديار كويتي	احتياطي اختياري لديار كويتي	احتياطي إيجاري لديار كويتي	احتياطي أسهم خزينة لديار كويتي	أسهم خزينة لديار كويتي	علاوة إصدار أسهم لديار كويتي	رأس المال لديار كويتي	
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	الرصيد في 1 يناير 2012
405,992	91,564	314,428	314,428	-	-	-	-	-	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
(287,824)	(75,452)	(212,372)	-	-	(33,321)	(179,051)	-	-	-	-	-	-	ربح الفترة الخسارة الشاملة الأخرى
118,168	16,112	102,056	314,428	-	(33,321)	(179,051)	-	-	-	-	-	-	إجمالي الخسارة الشاملة للفترة
(83,021)	(83,021)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح مدفوعة من قبل شركة تابعة
													التغير في حصص الملكية في شركة تابعة
183,620	183,620	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	التغير في حصص غير مسيطرة
12,368,002	1,130,523	11,237,479	(7,683,925)	65,964	(119,016)	(120,779)	388,139	388,139	3,508	(50,489)	7,340,937	11,025,000	الرصيد في 30 سبتمبر 2012

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

التسعة أشهر المنتهية في		
30 سبتمبر 2011	30 سبتمبر 2012	
دينار كويتي	دينار كويتي	
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:
(19,002)	405,195	ربح / (خسارة) الفترة
466,104	(345,824)	تسويات:
30,473	-	صافي (ربح) / خسارة الاستثمار
(249,118)	(468,407)	الاستهلاك
(436,220)	(75,268)	حصة المساهمين في فوائض التأمين
(207,763)	(483,507)	أتعاب إدارة من حاملي وثائق التأمين
		التغير في:
(1,072)	20,724	موجودات أخرى
60,406	96319	مطلوبات أخرى
(148,429)	(366,465)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:
23,890	(231,919)	صافي التغير في ودائع استثمار
-	(465)	إضافات إلى ممتلكات استثمار
-	163,722	المحصل من بيع استثمارات متاحة للبيع
-	321,413	صافي التغير في استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(60,375)	-	شراء أثاث ومعدات
8,499	-	إيرادات توزيعات أرباح مستلمة
153,030	-	ربح مستلم من ودائع استثمار
125,044	252,751	صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:
(39,618)	-	صافي التغير في حصص غير مسيطرة
-	183,620	المحصل من زيادة رأس المال للحصص غير المسيطر عليها
299,116	154,259	صافي التغير في المبالغ المستحقة إلى حاملي وثائق التأمين
259,498	337,879	صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية
		فروق ترجمة عملات أجنبية
(51,955)	(21,452)	الزيادة في الأرصدة لدى البنوك والنقد
184,158	202,713	الأرصدة لدى البنوك والنقد في 1 يناير
560,728	1,999,804	الأرصدة لدى البنوك والنقد في 30 سبتمبر
744,886	2,202,517	

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة المجمعة
للفترة من 1 يناير 2012 إلى 30 سبتمبر 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:
	30 سبتمبر 2011	31 ديسمبر 2011	30 سبتمبر 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 التغييرات في المركز المالي وأداء المجموعة منذ آخر بيانات مالية مجمعة سنوية كما في للسنة 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 بتاريخ 11 نوفمبر 2012.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة المجمعة
للفترة من 1 يناير 2012 إلى 30 سبتمبر 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 والتسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 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 سبتمبر 2011 دينار كويتي (غير مدققة)	31 ديسمبر 2011 دينار كويتي (مدققة)	30 سبتمبر 2012 دينار كويتي (غير مدققة)
269,441	248,785	328,349
553,900	564,403	553,725
1,383,485	1,396,139	1,426,070
3,468,807	3,410,616	3,022,276
5,406,192	5,371,158	5,002,071
5,675,633	5,619,943	5,330,420

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 سبتمبر 2012

5. الموجودات والمطلوبات المجمعة لحاملي وثائق التأمين

30 سبتمبر 2011 دينار كويتي (غير مدققة)	31 ديسمبر 2011 دينار كويتي (مدققة)	30 سبتمبر 2012 دينار كويتي (غير مدققة)	
345,237	311,298	244,953	الموجودات
7,258,622	8,307,482	8,517,078	الأرصدة لدى البنوك والنقد
			ودائع استثمار
827,312	787,990	664,133	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
338,534	338,534	338,534	مدينون تمويل إسلامي
1,078,107	1,164,186	972,978	مدينون ومدفوعات مقدماً
1,684,700	1,688,906	1,615,340	اشتراكات مستحقة
970,157	970,157	970,157	استثمارات متاحة للبيع
3,016,371	3,264,209	4,430,423	إعادة تأمين مستمر من مطالبات قيد التسوية
191,557	155,017	243,270	مدينون اشتراكات إعادة التأمين
1,103,593	1,149,293	1,303,552	المبالغ المستحقة من المساهمين
277,750	277,750	277,750	أرض مستأجرة
166,811	413,694	798,902	أثاث ومعدات
17,258,751	18,828,516	20,377,070	
			المطلوبات
			احتياطيات التكافل:
10,196,831	10,659,136	11,757,138	احتياطي مطالبات قيد التسوية
3,143,048	3,615,266	3,551,879	اشتراكات غير مكتسبة
341,652	277,387	228,027	احتياطي مطالبات متكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها
360,774	314,558	185,472	احتياطي محتفظ به لأعمال إعادة التأمين
461,675	-	-	اشتراكات مستلمة مقدماً
14,503,980	14,866,347	15,722,516	
713,092	-	-	دائنو أرصدة إعادة التأمين
654,638	650,478	739,275	مخصصات واحتياطيات أخرى
979,935	1,596,866	1,936,904	دائنون ومستحقات
-	1,373,411	1,670,856	حساب مكشوف لدى البنك
1,588,640	1,751,761	1,751,761	قرض حسن من مساهمين
(1,181,534)	(1,410,347)	(1,444,242)	صافي العجز من أنشطة التأمين التكافلي
17,258,751	18,828,516	20,377,070	إجمالي المطلوبات

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

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

فيما يلي الحركة في صندوق حاملي وثائق التأمين:

30 سبتمبر 2011 دينار كويتي (غير مدققة)	31 ديسمبر 2011 دينار كويتي (مدققة)	30 سبتمبر 2012 دينار كويتي (غير مدققة)
(979,010)	(979,010)	(1,410,347)
(191,902)	(422,775)	(8,132)
(10,622)	(8,562)	(25,763)
<u>(1,181,534)</u>	<u>(1,410,347)</u>	<u>(1,444,242)</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 سبتمبر 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 التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2012 (غير مدققة)
3,869,683	123,684	126,478	3,482,066	137,455	إجمالي الإيرادات
1,114,067	32,437	55,838	958,163	67,629	صافي الفائض من عمليات التأمين
(578,524)	(20,279)	(103,682)	(393,729)	(60,834)	خسارة استثمار
535,543	12,158	(47,844)	564,434	6,795	صافي الفائض / (العجز) حسب الأنشطة
(468,407)					حصصة المساهمين من فوائض التأمين من الشركة التابعة
(75,268)					إتعايب إدارة إلى مساهمي الشركة
(8,132)					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 التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2012 (غير مدققة)
3,675,041	113,855	141,698	3,332,079	87,409	إجمالي الإيرادات
264,425	107,705	(6,429)	162,528	621	صافي الفائض من عمليات التأمين
229,011	(7,020)	(4,303)	243,900	(3,566)	(خسارة) / إيرادات الاستثمار
493,436	100,685	(10,732)	406,428	(2,945)	صافي (العجز) الفائض حسب الأنشطة
(249,118)					حصصة المساهمين من فائض التأمين من الشركة التابعة
(436,220)					إتعايب إدارة إلى مساهمي الشركة
(191,902)					فوائض تأمين محولة إلى صندوق حاملي وثائق التأمين

قام حاملي وثائق تأمين الشركة التابعة بتحويل عجز بمبلغ 8,132 دينار كويتي (30 سبتمبر 2011: 191,902 دينار كويتي) إلى مساهمي الشركة التابعة من إجمالي فائض تأمين بمبلغ 535,543 دينار كويتي (30 سبتمبر 2011: 493,436 دينار كويتي).

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

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

7. صافي ربح / (خسارة) الاستثمار

التسعة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في	
30 سبتمبر 2011	30 سبتمبر 2012	30 سبتمبر 2011	30 سبتمبر 2012
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
			الخسارة المحققة وغير المحققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(241,819)	351,074	(66,466)	189,743
(385,814)	-	(199,492)	-
161,519	(5,250)	47,781	-
(466,104)	345,824	(218,177)	189,743
			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 سبتمبر 2011	30 سبتمبر 2012	المساهمين
دينار كويتي	دينار كويتي	بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجموع
130,506	130,506	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
4,989,857	3,022,276	موجودات مالية متاحة للبيع
338,534	338,534	أرصدة دائنة
		حاملي وثائق التأمين
542,246	338,009	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)
وشركتها التابعة
دولة الكويت

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

التسعة أشهر المنتهية في			
30 سبتمبر 2011	30 سبتمبر 2012		
دينار كويتي	دينار كويتي		
		المساهمين	
		بيان الدخل المرحلي المكثف المجمع	
49,500	33,000	بدلات ومزايا أخرى	
382,813	5,250	خسارة الانخفاض في القيمة لاستثمارات متاحة للبيع	
		حاملي وثائق التأمين	
62,592	73,077	نتائج حاملي وثائق التأمين	
		اشتراكات مكتتبة	
(116,480)	43,430	خسارة غير محققة من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح	
		أو الخسائر	
42,175	42,681	مدفوعات الإدارة العليا	
14,955	11,689	مزايا قصيرة الأجل	
		مكافأة نهاية الخدمة	

9. ربحية/ (خسارة) السهم

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.

التسعة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في	
30 سبتمبر 2011	30 سبتمبر 2012	30 سبتمبر 2011	30 سبتمبر 2012
(99,676)	314,428	(126,831)	128,971
109,804,500	109,804,500	109,804,500	109,804,500
(0.91)	2.86	(1.16)	1.17

صافي ربح/ (خسارة) الفترة
العائدة إلى مساهمي الشركة
(دينار كويتي)
المتوسط المرجح لعدد
الأسهم العادية (بالصافي بعد
طرح أسهم الخزينة) القائمة
للفترة
ربحية/ (خسارة) السهم
(فلس) - الأساسية
والمخفضة

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

12. أحداث لاحقة

بتاريخ 2 أكتوبر 2012، قامت المجموعة بشراء 600,000 سهم إضافي في شركة وارد للإجارة مقابل 700,000 دينار كويتي للاستحواذ على 100% من الحصص المسيطرة بالشركة.

قام مجلس إدارة المجموعة بالموافقة على هذه المعاملة بتاريخ 30 سبتمبر 2012.