

22 MAY 2012

سوق الكويت للأوراق المالية
قسم الخزائن - والتأمين الأري
صندوق طبي الأخصا

شركة وربة للتأمين
شركة مساهمة كويتية
وشركتها التابعة
دولة الكويت

المعلومات المالية المرحلية المجمعة
لثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2012
(غير مدققة)

مع
تقرير المراجعة عن المعلومات المالية المرحلية المجمعة

شركة وربة للتأمين
شركة مساهمة كويتية
وشركتها التابعة
دولة الكويت

المعلومات المالية المرحلية المجمعة
للثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2012
(غير مدققة)

مع
تقرير المراجعة عن المعلومات المالية المرحلية المجمعة

شركة وربة للتأمين
شركة مساهمة كويتية
وشركتها التابعة
دولة الكويت

المعلومات المالية المرحلية المجمعة
للتلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2012
(غير مدققة)
مع
تقرير المراجعة عن المعلومات المالية المرحلية المجمعة

المحتويات

<u>صفحة</u>	
	تقرير المراجعة عن المعلومات المالية المرحلية المجمعة
2	بيان المركز المالي المرحلي المجمع المكثف (غير مدقق)
3	بيان الدخل المرحلي المجمع المكثف (غير مدقق)
4	بيان الدخل الشامل المرحلي المجمع المكثف (غير مدقق)
5	بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المجمع المكثف (غير مدقق)
6	بيان التدفقات النقدية المرحلي المجمع المكثف (غير مدقق)
11 - 7	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المجمعة (غير مدققة)

RSM البزيع وشركاهم محاسبون قانونيون

البزيع وشركاهم
عمارة الخطوط الجوية الكويتية - الدور السابع - شارع الشهداء
ص. ب 2115 الصفاة - 13022 دولة الكويت
ت 965 22961000 ف 965 22412761
mail@albazie.com www.albazie.com

Deloitte.

ديلويت وتوش
الفهد والوزان وشركاهم

شارع أحمد الجابر، الشرق
مجمع دار العوضي - الدور السابع والتاسع
ص. ب : 20174 الصفاة 13062 أو
ص. ب : 23049 الصفاة 13091
الكويت

هاتف : 2243 8060 - 2240 8844 +965
فاكس : 2245 2080 - 2240 8855 +965

www.deloitte.com

تقرير المراجعة عن المعلومات المالية المرحلية المجمعة

السادة أعضاء مجلس الإدارة المحترمين
شركة وربة للتأمين
شركة مساهمة كويتية
دولة الكويت

مقدمة

لقد راجعنا بيان المركز المالي المرحلي للمجمع المكثف المرفق لشركة وربة للتأمين - ش.م.ك. "الشركة الأم" وشركتها التابعة "المجموعة" كما في 31 مارس 2012 وكذلك بيانات الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المرحلية المجمعة المكثفة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية آنذاك . إن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية المرحلية المجمعة وفقاً لمعيار المحاسبة 34 "التقارير المالية المرحلية" من مسؤولية إدارة الشركة الأم. إن مسؤوليتنا هي التعبير عن نتيجة مراجعتنا لهذه المعلومات المالية المرحلية المجمعة.

نطاق المراجعة

لقد تمت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي لمهام المراجعة رقم 2410 "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمنشأة". إن مراجعة المعلومات المالية المرحلية المجمعة تشتمل مبدئياً على توجيه استفسارات للموظفين المسؤولين عن المعلومات المالية والمحاسبية وتطبيق الإجراءات التحليلية وإجراءات المراجعة الأخرى . إن نطاق المراجعة الفعلية أقل من ما هو مطبق في عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وهي بالتالي لا تمكننا من الحصول على تأكيد بأننا على علم بكافة الأحداث الهامة التي من الممكن تحديدها خلال عملية التدقيق ، وبناء عليه فإننا لا نبدي رأياً يتعلق بالتدقيق .

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يرد إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد بأن المعلومات المالية المرحلية المجمعة المرفقة لم تعد بصورة عادلة، من جميع النواحي المادية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 34 "التقارير المالية المرحلية".

تقرير عن مراجعة المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

بالإضافة إلى ذلك ، فإن المعلومات المالية المرحلية المجمعة تتفق مع ما هو وارد في دفاتر الشركة الأم ، وحسب ماورد إلى علمنا واعتقادنا لم تقع خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2012 أية مخالفات لأحكام قانون الشركات التجارية رقم 15 لسنة 1960 والتعديلات اللاحقة له، أو للنظام الأساسي للشركة الأم على وجه يؤثر مادياً في المركز المالي للمجموعة أو في نتائج أعمالها .

تبين أيضاً أنه خلال مراجعتنا لم يرد إلى علمنا وجود أية مخالفات مادية لأحكام القانون رقم 24 لعام 1961 والتعديلات اللاحقة له في شأن شركات ووكلاء التأمين والتعليمات المتعلقة به .

د. شعيب عبدالله شعيب
مراقب حسابات مرخص فئة أ رقم 33
RSM البزيع وشركاهم

بدر عبدالله الوزان
مراقب حسابات مرخص رقم 62 فئة أ
الفهد والوزان وشركاهم
ديلويت وتوش

دولة الكويت
7 مايو 2012

شركة وربة للتأمين - ش.م.ك.
 وشركتها التابعة
 بيان المركز المالي المرحلي المجموع المكثف (غير مدقق)
 31 مارس 2012
 (جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

31 مارس 2011 (معدل)	31 ديسمبر 2011 (مدقق) (معدل)	31 مارس 2012	إيضاح	الموجودات
2,696,526	2,774,937	2,728,699	3	نقد ونقد معادل
3,044,000	3,244,000	3,044,000	4	ودائع ثابتة
3,415,311	3,343,929	3,490,882	5	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
18,080,435	18,991,454	20,031,806		مدينو تأمين وإعادة تأمين
5,421,726	5,033,477	5,551,492		أرصدة مدينة أخرى
20,431,080	18,685,378	19,006,402	6	استثمارات متاحة للبيع
3,569,064	3,578,462	3,610,404		استثمار في شركة زميلة
2,251,107	2,251,107	2,251,107		عقارات استثمارية
21,200,307	18,641,313	17,778,505		حصة معيدي التأمين عن احتياطي التعويضات تحت التسوية
62,240	62,240	62,240		شهرة
8,592,322	8,617,488	8,699,997	7	ممتلكات ومعدات
88,764,118	85,223,785	86,255,534		مجموع الموجودات
				<u>المطلوبات وحقوق الملكية</u>
				المطلوبات:
26,147,369	23,634,737	23,115,735	8	التزامات عقود تأمين
3,310,489	3,503,225	6,779,696		دائنون
8,719,258	10,615,583	7,192,140		دائنو شركات تأمين وإعادة تأمين
4,435,867	3,283,896	4,093,407		أرصدة دائنة أخرى
42,612,983	41,037,441	41,180,978		مجموع المطلوبات
				حقوق الملكية:
17,278,874	17,278,874	17,278,874	9	رأس المال
(40,586)	(40,586)	(40,586)	10	أسهم خزانة
164,760	164,760	164,760		احتياطي أسهم خزانة
8,781,109	8,781,109	8,781,109		احتياطي قانوني
8,713,489	8,823,550	8,823,550		احتياطي اختياري
4,000,000	4,000,000	4,000,000		احتياطي عام
6,277,153	4,531,697	4,713,075		التغير التراكمي في القيمة العادلة
(147,993)	(195,171)	(189,735)		حصة من الخسارة الشاملة الأخرى للشركة الزميلة
951,639	668,639	1,365,821		أرباح مرحلة
45,978,445	44,012,872	44,896,868		حقوق الملكية المتاحة لمساهمي الشركة الأم
172,690	173,472	177,688		الحقوق غير المسيطرة
46,151,135	44,186,344	45,074,556		مجموع حقوق الملكية
88,764,118	85,223,785	86,255,534		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

إن الأيضاحات المرفقة من (1) إلى (17) تشكل جزءاً من المعلومات المالية المرحلية المجمعة

الشيخ / محمد جراح صباح الصباح
 نائب رئيس مجلس الإدارة

أنور جواد بوخمسين
 رئيس مجلس الإدارة

شركة وربة للتأمين - ش.م.ك.
وشركتها التابعة
بيان الدخل المرحلي المجمع المكثف (غير مدقق)
للتلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2012
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس		ايضاح	
2011 (معدل)	2012		
6,804,049	7,793,588		الإيرادات:
(3,967,999)	(4,493,010)		أقساط مكتتبة
2,836,050	3,300,578		حصة معيدي التأمين
(252,455)	(93,981)		صافي الأقساط المكتتبة
2,583,595	3,206,597		احتياطي أخطار سارية
253,744	276,552		صافي الأقساط المكتسبة
(217,314)	591,590	11	احتياطي عمليات التأمين على الحياة
8,095	26,506		صافي أرباح (خسائر) استثمارات
273,086	(37,313)		حصة المجموعة من نتائج أعمال شركة زميلة
38,410	43,810		صافي العمولات
199,429	185,788		رسوم اصدار
3,139,045	4,293,530		إيرادات أخرى
(1,131,190)	(1,485,110)		المصروفات:
(1,168,568)	(1,185,550)		صافي التعويضات المتكبدة
(2,299,758)	(2,670,660)		مصروفات عمومية وإدارية
839,287	1,622,870		صافي ربح الفترة قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
(9,207)	(15,921)		وضريبة دعم العمالة الوطنية وحصة الزكاة
(16,264)	(30,679)		حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
(6,312)	(12,006)		ضريبة دعم العمالة الوطنية
807,504	1,564,264		حصة الزكاة
			صافي ربح الفترة
796,417	1,560,048		يوزع إلي:
11,087	4,216		مساهمي الشركة الأم
807,504	1,564,264		الحقوق غير المسيطرة
4.61	9.04	13	ربحية السهم (فلس)

إن الايضاحات المرفقة من (1) إلى (17) تشكل جزءا من المعلومات المالية المرحلية المجمعة

شركة وربة للتأمين - ش.م.ك.
 وشركتها التابعة
 بيان الدخل الشامل المرحلي المجمع المكثف (غير مدقق)
 للثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2012
 (جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس		إيضاح	
2011 (معدل)	2012		
807,504	1,564,264		صافي ربح الفترة
(921,496)	181,378	6	الدخل الشامل الآخر: التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع حصّة من الدخل الشامل الآخر (الخسارة الشاملة الأخرى) لشركة الزميلة
(29,949)	5,436		الدخل الشامل الآخر (الخسارة الشاملة الأخرى) للفترة
(951,445)	186,814		مجموع الدخل الشامل (الخسارة الشاملة) للفترة
(143,941)	1,751,078		
(155,028)	1,746,862		يوزع إلي: مساهمي الشركة الأم الحقوق غير المسيطرة
11,087	4,216		مجموع الدخل الشامل الآخر (الخسارة الشاملة الأخرى) للفترة
(143,941)	1,751,078		

إن الايضاحات المرفقة من (1) إلى (17) تشكل جزءا من المعلومات المالية المرحلية المجمعة

شركة وربة للتأمين - ش.م.ك.
وشركتها التابعة
بيان التدفقات النقدية المرحلي المجمع المكثف (غير مدقق)
لثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2012
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

لثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس	
2011 (معدل)	2012
839,287	1,622,870
(19,573)	(21,972)
217,314	(591,590)
(8,095)	(26,506)
75,329	370,703
1,104,262	1,353,505
832,246	(1,590,290)
(9,658,020)	(2,560,635)
7,198,241	(519,002)
30,804	3,165,880
(492,467)	(150,542)
300,000	200,000
357,109	30,210
(20,016)	(145,420)
64,574	-
15,743	53,895
324,730	420,201
(125,560)	(453,212)
916,580	105,674
(346,285)	(1,370)
(346,285)	(1,370)
77,828	(46,238)
2,618,698	2,774,937
2,696,526	2,728,699

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية :

صافي ربح الفترة قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي وضريبة دعم العمالة الوطنية وحصة الزكاة

تسويات :

إيرادات فوائد

صافي (أرباح) خسائر إستثمارات

حصة المجموعة من نتائج أعمال شركة زميلة

استهلاك

التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :

مدينو تأمين وإعادة تأمين وأرصدة مدينة أخرى

صافي الحركة على شركات تأمين وإعادة تأمين

التزامات عقود تأمين

دائنون وأرصدة دائنة أخرى

صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية :

صافي الحركة على ودائع لأجل

صافي الحركة على إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

المدفوع لشراء إستثمارات متاحة للبيع

المسترد من محفظة استثمارية متاحة للبيع

إيرادات فوائد مستلمة

توزيعات أرباح نقدية مستلمة

المدفوع لشراء ممتلكات ومعدات

صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية :

توزيعات أرباح مدفوعة للمساهمين

صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية

صافي (النقص) الزيادة في نقد ونقد معادل

نقد ونقد معادل في بداية الفترة

نقد ونقد معادل في نهاية الفترة (إيضاح 3)

إن الايضاحات المرفقة من (1) إلى (17) تشكل جزءا من المعلومات المالية المرحلية المجمعة

1- تأسيس الشركة الأم وأغراضها
تأسست شركة وربة للتأمين كشركة مساهمة كويتية عامة في دولة الكويت بموجب المرسوم الأميري الصادر في 24 أكتوبر 1976 .

تتضمن المعلومات المالية المرحلية المجمعة المعلومات المالية لشركة وربة للتأمين - ش.م.ك وشركتها التابعة شركة واب ميد لإدارة خدمات التأمين - ش.م.ك (مقولة) - دولة الكويت بنسبة ملكية 54.57% (31 ديسمبر 2011 - 54.57% ، 31 مارس 2011 - 54.57%).

إن أغراض الشركة الأم وشركتها التابعة (يعرفون معاً بالمجموعة) هي التأمين على الحياة، ضد الحريق، ضد الحوادث، وأخطار النقل البري والنهري والبحري والجوي وجميع الأخطار الأخرى، واقراض الأموال الناتجة من سندات التأمين الصادرة والاستثمار في الأوراق المالية المسموح بها.

إن عنوان الشركة الأم المسجل هو صندوق بريد رقم 24282 الصفاة ، 13103 دولة الكويت .

تمت الموافقة على إصدار المعلومات المالية المرحلية المجمعة من قبل مجلس إدارة الشركة الأم بتاريخ 7 مايو 2012.

2 - السياسات المحاسبية الهامة

أ - أسس العرض :

لقد أعدت هذه المعلومات المالية المرحلية المجمعة طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي 34 "التقارير المالية المرحلية" وتعليمات سوق الكويت للأوراق المالية. إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية المجمعة للفترة ماثلة لتلك المطبقة في إعداد البيانات المالية المجمعة السنوية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2011.

المعايير والتفسيرات الصادرة وغير جارية التأثير

إن المعايير والتفسيرات التالية قد تم إصدارها من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية وهي غير جارية التأثير، ولم يتم تطبيقها من قبل المجموعة :

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 "الأدوات المالية " .
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 10 "البيانات المالية المجمعة" (صدر في مايو 2011).
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 13 "قياس القيمة العادلة" (صدر في مايو 2011).

من المتوقع ان لا يكون لتطبيق هذه المعايير تأثير جوهري على المعلومات المالية المرحلية المجمعة للمجموعة.

إن المعلومات المالية المرحلية المجمعة لا تتضمن جميع المعلومات والإفصاحات المطلوبة لبيانات مالية مجمعة كاملة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية . وترى الإدارة أنه قد تم إدراج جميع التعديلات المتمثلة في الاستحقاقات العادية المتكررة والتي تعتبر ضرورية لعرض عادل . إن نتائج الأعمال للفترة المنتهية في 31 مارس 2012، لا تعتبر بالضرورة مؤشراً عن نتائج الأعمال التي يمكن توقعها للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2012. للحصول على معلومات إضافية يمكن الرجوع إلى البيانات المالية المجمعة والإيضاحات المتعلقة بها للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2011 .

3 - نقد ونقد معادل

31 مارس 2011	31 ديسمبر 2011 (مدقق)	31 مارس 2012
2,565,191	2,742,304	2,670,301
131,335	32,633	58,398
2,696,526	2,774,937	2,728,699

نقد في الصندوق ولدى البنوك
نقد لدى محافظ استثمارية

شركة وربة للتأمين - ش.م.ك.
وشركتها التابعة
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المجمعة (غير مدققة)
31 مارس 2012
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

4 - ودائع ثابتة

تمثل الودائع الثابتة الودائع البنكية التي تستحق خلال فترة تزيد عن 3 شهور من تاريخ الايداع .

تتضمن الودائع الثابتة مبلغ 2,919,000 دينار كويتي تم ربطه لصالح وزارة التجارة والصناعة وفقاً لقوانين التأمين في دولة الكويت (31 ديسمبر 2011 - 2,919,000 دينار كويتي، 31 مارس 2011 - 2,919,000 دينار كويتي).

بلغ متوسط معدل الفائدة الفعلي على الودائع الثابتة 2.3% سنوياً (31 ديسمبر 2011 - 2.3% ، 31 مارس 2011 - 2.25%).

5 - استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

إن الحركة خلال الفترة / السنة كما يلي:

31 مارس 2011	31 ديسمبر 2011 (مدقق)	31 مارس 2012	
4,202,655	4,202,655	3,343,929	الرصيد في بداية الفترة / السنة
1,610,521	2,431,948	-	إضافات
(1,979,117)	(2,746,850)	(34,100)	استبعادات
(418,748)	(543,824)	181,053	التغير في القيمة العادلة (إيضاح 11)
3,415,311	3,343,929	3,490,882	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

إن الأسهم المسعرة بقيمة 2,129,345 دينار كويتي (31 ديسمبر 2011 - 2,209,698 دينار كويتي ، 31 مارس 2011 - 2,290,050 دينار كويتي) تم ربطها لصالح وزارة التجارة والصناعة.

6 - استثمارات متاحة للبيع

تتلخص الحركة خلال الفترة / السنة كما يلي :

31 مارس 2011 (معدل)	31 ديسمبر 2011 (مدقق) (معدل)	31 مارس 2012	
21,508,943	21,508,943	18,685,378	الرصيد في بداية الفترة / السنة
20,016	346,811	145,420	إضافات
(64,574)	(64,575)	-	استبعادات
(111,809)	(438,849)	(5,774)	خسائر هبوط في القيمة (إيضاح 11)
(921,496)	(2,666,952)	181,378	التغير في القيمة العادلة
20,431,080	18,685,378	19,006,402	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

لم يكن من الممكن قياس القيمة العادلة لاستثمارات غير مسعرة بقيمة 4,833,338 دينار كويتي (31 ديسمبر 2011 - 4,842,157 دينار كويتي ، 31 مارس 2011 - 4,401,750 دينار كويتي) نظراً لعدم توفر طريقة موثوق بها لتقدير القيمة العادلة لهذه الاستثمارات، وبالتالي تم إدراجها بالتكلفة ناقصاً خسائر الهبوط في القيمة.

7 - ممتلكات ومعدات

إن أرض ومبنى مقر الشركة الأم والبالغة قيمتها 2,955,780 دينار كويتي (31 ديسمبر 2011 - 2,955,780 دينار كويتي، 31 مارس 2011 - 2,955,780 دينار كويتي) مرهونة لصالح وزارة التجارة والصناعة وفقاً لقوانين التأمين في دولة الكويت.

شركة وربة للتأمين - ش.م.ك.
وشركتها التابعة
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المجمعة (غير مدققة)
31 مارس 2012
(جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

8 - التزامات عقود تأمين

31 مارس 2011	31 ديسمبر 2011 (مدقق)	31 مارس 2012	
23,233,283	20,052,970	19,716,539	احتياطي تعويضات تحت التسوية
2,507,364	2,858,151	2,952,132	احتياطي أخطار سارية
406,722	723,616	447,064	احتياطي عمليات التأمين على الحياة
26,147,369	23,634,737	23,115,735	

9 - رأس المال
يتكون رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل من 172,788,740 سهماً (31 ديسمبر 2011 - 172,788,740 سهماً ، 31 مارس 2011 - 172,788,740 سهماً) بقيمة اسمية 100 فلس للسهم الواحد وجميع الأسهم نقدية.

10 - أسهم خزانة

31 مارس 2011	31 ديسمبر 2011 (مدقق)	31 مارس 2012	
215,470	215,470	215,470	عدد أسهم الخزانة
%0.12	%0.12	%0.12	النسبة إلى الأسهم المصدرة (%)
31,459	24,995	31,890	القيمة السوقية (دينار كويتي)
40,586	40,586	40,586	التكلفة

11 - صافي أرباح (خسائر) استثمارات

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2011 (معدل)	2012
(418,748)	181,053
(11,487)	(3,890)
(111,809)	(5,774)
324,730	420,201
(217,314)	591,590

التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل (إيضاح 5)
خسائر بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
خسائر هبوط في قيمة استثمارات متاحة للبيع (إيضاح 6)
توزيعات أرباح

12 - نتائج الأقسام

أ - للتلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2012 :

المجموع	الحياة	الحوادث العامة	الحريق	البحري والطيران	الإيرادات
3,669,490	694,778	2,712,722	127,284	134,706	صافي النتائج
1,025,650	474,565	817,938	(29,833)	(237,020)	بنود غير موزعة
597,220					ربح النشاط
1,622,870					

ب - للتلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2011 (معدل):

المجموع	الحياة	الحوادث العامة	الحريق	البحري والطيران	الإيرادات
3,153,969	491,716	2,388,577	118,086	155,590	صافي النتائج
1,059,518	347,595	701,393	(33,489)	44,019	بنود غير موزعة
(220,231)					ربح النشاط
839,287					

شركة وربة للتأمين - ش.م.ك.
 وشركتها التابعة
 إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المجمعة (غير مدققة)
 31 مارس 2012
 (جميع المبالغ بالدينار الكويتي)

13 - ربحية السهم

إن المعلومات الضرورية لاحتساب ربحية السهم الأساسية بناء على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة هي كما يلي :

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس	
2011	2012
(معدل)	
796,417	1,560,048
172,573,270	172,573,270
4.61	9.04

صافي ربح الفترة الخاص بمساهمي الشركة الأم
 المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة
 ربحية السهم (فلس)

14 - توزيعات الأرباح

وافقت الجمعية العامة للمساهمين المنعقدة بتاريخ 26 مارس 2012 على توزيع أرباح نقدية بواقع 5 فلس للسهم عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2011 للمساهمين المسجلين كما في تاريخ اجتماع الجمعية العامة.

وافقت الجمعية العامة للمساهمين المنعقدة بتاريخ 23 مارس 2011 على توزيع أرباح نقدية بواقع 10 فلس للسهم عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2010 للمساهمين المسجلين كما في تاريخ اجتماع الجمعية العامة.

15 - الإفصاحات المتعلقة بالأطراف ذات الصلة

قامت المجموعة بمعاملات متنوعة مع أطراف ذات صلة ضمن النشاط الاعتيادي كالمساهمين ، أفراد الإدارة العليا ، الشركات الزميلة وبعض الأطراف ذات الصلة الأخرى والتي تخص التمويل وخدمات أخرى . إن الأسعار وشروط الدفع المتعلقة بهذه المعاملات يتم الموافقة عليها من قبل إدارة المجموعة. إن الأرصدة والمعاملات الهامة التي تمت مع أطراف ذات صلة هي كما يلي:

أ - بيان المركز المالي المرحلي المجمع المكثف:

31 مارس 2011	31 ديسمبر 2011 (مدقق)	31 مارس 2012
514,957	609,752	832,169
61,171	66,963	69,643
4,767,170	4,151,534	4,151,534
4,046,580	3,985,174	4,845,750
185,450	229,850	195,375
10,726,594	9,010,607	9,217,975

أنشطة التأمين
 مدينو خدمات التأمين
 دائنو خدمات التأمين
 أنشطة أخرى
 حساب جاري
 أنشطة الاستثمار
 ودائع ثابتة وحسابات بنكية
 استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
 استثمارات متاحة للبيع

ب - بيان الدخل المرحلي المجمع المكثف:

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس	
2011	2012
110,269	258,426

أقساط مكتتبة

ج - مزايا الإدارة العليا:

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس	
2011	2012
35,774	33,745

مزايا قصيرة الأجل

16 - ارتباطات رأسمالية والتزامات محتملة

31 مارس 2011	31 ديسمبر 2011 (مدقق)	31 مارس 2012	
118,980	4,378	4,378	خطابات ضمان لصالح الغير
237,503	237,503	237,503	رأس مال غير مستدعي لاستثمار متاح للبيع
298,942	298,942	217,950	التزامات رأس مالية

17 - تعديلات سنوات سابقة

خلال السنوات السابقة وحتى 31 ديسمبر 2011، قامت المجموعة بالاعتراف بخسائر هبوط في قيمة استثمارات متاحة للبيع عن تكلفتها الابتدائية بإجمالي مبلغ 13,285,006 دينار كويتي ضمن التغيير التراكمي في القيمة العادلة في بيان الدخل الشامل المجمع بدلا من الاعتراف به في بيان الدخل المجمع. كما في 31 مارس 2012 قامت المجموعة بإعادة عرض البيانات المالية المجمعة والمعلومات المالية المرحلية المجمعة لسنوات المقارنة الواردة ضمن المعلومات المالية المرحلية المجمعة المرفقة، وكان أثر ذلك التعديل على أرقام سنوات المقارنة كما يلي:

- تخفيض رصيد الأرباح المرحلة كما في 31 ديسمبر 2010 بمبلغ 12,846,157 دينار كويتي.
- التأثير على رصيد التغيير التراكمي في القيمة العادلة كما في 31 ديسمبر 2010 بعملية دائنة بمبلغ 12,846,157 دينار كويتي.
- تخفيض أرباح السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2011 بمبلغ 438,849 دينار كويتي.
- التأثير على رصيد التغيير التراكمي في القيمة العادلة خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2011 بعملية دائنة بمبلغ 438,849 دينار كويتي.

وفقا لما سبق يكون رصيد الأرباح المرحلة كما في 31 ديسمبر 2011 قد انخفض بإجمالي مبلغ 13,285,006 دينار كويتي، كما تم التأثير على رصيد التغيير التراكمي في القيمة العادلة كما في 31 ديسمبر 2011 بعملية دائنة بنفس المبلغ.

كما كان أثر ذلك التعديل على أرقام فترات المقارنة كما يلي:

- تخفيض أرباح الفترة المنتهية في 31 مارس 2011 بمبلغ 111,809 دينار كويتي.
- التأثير على رصيد التغيير التراكمي في القيمة العادلة خلال الفترة المنتهية في 31 مارس 2011 بعملية دائنة بمبلغ 111,809 دينار كويتي.