

الشركة الأهلية للتأمين ش.م.ك.
المعلومات المالية المرحلية المكثفة
(غير مدققة)

31 مارس 2010

الشركة الأهلية للتأمين ش.م.ك.

بيان الدخل المرحلي المكثف (غير مدقق)
للفترة المنتهية في 31 مارس 2010

الثلاثة أشهر المنتهية في
31 مارس

2009	2010		
دينار لئويتي	دينار كويتي	إيضاحات	
7,403,577	7,755,882		الإيرادات :
(4,660,664)	(5,188,122)		مجمل أقساط
			أقساط معيدي التأمين
2,742,913	2,567,760		صافي الأقساط
(43,803)	(249,764)		الحركة في أقساط غير مكتسبة
2,699,110	2,317,996		صافي الأقساط المكتسبة
1,009,561	1,273,624		عمولة مستلمة على أقساط معيدي التأمين
139,719	136,309		رسوم إصدار وثائق
3,848,390	3,727,929		إجمالي الإيرادات
			المصروفات :
1,228,852	1,571,451		تعويضات منكبة
377,951	434,807		عمولات
(96,000)	154,400		النقص (الزيادة) في الاحتياطي الحسابي لعمليات التأمين على الحياة
81,380	42,228		استحقاق وإلغاءات وثائق التأمين على الحياة
769,273	644,884		مصروفات عمومية وإدارية من أعمال التأمين
2,361,456	2,847,770		إجمالي المصروفات
1,486,934	880,159	3	صافي نتائج الاكتتاب
4,074,312	1,962,304	4	إيرادات الاستثمار
(2,328,397)	(95,020)		انخفاض قيمة موجودات مالية متاحة للبيع
(567,515)	(287,954)		مصروفات عمومية وإدارية أخرى
151,682	38,955		إيرادات أخرى
2,817,016	2,498,444		الربح قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
			وضريبة دعم العمالة الوطنية والزكاة
(28,170)	(23,514)		حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
(46,473)	(44,427)		ضريبة دعم العمالة الوطنية
(18,589)	(17,771)		الزكاة
2,723,784	2,412,732		ربح الفترة
17.95 فلس	15.87 فلس	5	ربحية السهم الأساسية والمخفضة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 11 تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة.

الشركة الأهلية للتأمين ش.م.ك.

بيان الدخل الشامل المرحلي المكثف (غير مدقق)
للفترة المنتهية في 31 مارس 2010

الثلاثة أشهر المنتهية في
31 مارس

2009	2010
دينار كويتي	دينار كويتي
2,723,784	2,412,732
(1,921,138)	4,530,450
-	95,020
-	75,131
178,950	8,679
(1,742,188)	4,709,280
981,596	7,122,012

ربح الفترة

إيرادات شاملة أخرى

- صافي أرباح (خسائر) غير محققة من موجودات مالية متاحة للبيع
- خسارة انخفاض قيمة موجودات مالية متاحة للبيع مسجلة في بيان الدخل
- حصة في الإيرادات الأخرى لشركات زميلة (إيضاح 6)
- تعديل تحويل عملات أجنبية (إيضاح 6)

الإيرادات (الخسائر) الشاملة الأخرى للفترة

إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة

الشركة الأهلية للتأمين ش.م.ك.

بيان المركز المالي المرحلي المكثف (غير مدقق)
في 31 مارس 2010

31 مارس 2009 دينار كويتي	(مدققة) 31 ديسمبر 2009 دينار كويتي	31 مارس 2010 دينار كويتي	إيضاحات
			الموجودات
3,384,550	3,286,717	3,247,193	عقار ومعدات
13,033,304	12,881,561	13,116,784	6 استثمار في شركات زميلة
78,618,826	75,220,321	76,192,114	موجودات مالية متاحة للبيع
72,580	56,227	100,477	قروض مضمونة من قبل حاملي وثائق الحياة
11,353,332	8,530,188	11,034,513	أقساط وأرصدة تأمين مدينة
17,237,283	21,990,984	30,917,178	حصصة إعادة التأمين من تعويضات تحت التسوية
1,910,764	1,940,083	1,911,736	أرصدة مدينة أخرى
10,706,906	11,056,905	11,552,187	ودائع ثابتة
136,119	333,749	454,852	7 أرصدة لدى البنوك ونقد
136,453,664	135,296,735	148,527,034	مجموع الموجودات
			حقوق الملكية والمطلوبات
			حقوق الملكية
15,628,323	15,628,323	15,628,323	رأس المال
13,712,799	14,575,372	14,575,372	احتياطي قانوني
13,473,274	14,335,847	14,335,847	احتياطي عام
9,000,000	9,000,000	9,000,000	احتياطي اختياري خاص
(2,217,777)	(2,043,712)	(2,015,431)	8 أسهم خزينة
1,335,437	1,333,534	1,334,165	احتياطي أسهم خزينة
722,107	5,937,391	10,637,992	التغيرات المترجمة في القيمة العادلة
107,819	114,499	123,178	احتياطي تحويل عملات أجنبية
8,682,766	12,396,944	14,809,676	أرباح محتفظ بها
60,444,748	71,278,198	78,429,122	إجمالي حقوق الملكية
			المطلوبات
			المطلوبات الناتجة من عقود التأمين:
25,643,928	30,349,407	39,318,932	احتياطي التعويضات تحت التسوية
2,812,986	2,514,352	2,764,116	احتياطي الأقساط غير المكتسبة
3,310,000	3,315,000	3,469,400	الاحتياطي الحسابي لعمليات التأمين على الحياة
6,700,000	6,700,000	6,700,000	الاحتياطي الإضافي
38,466,914	42,878,759	52,252,448	إجمالي المطلوبات الناتجة من عقود تأمين
6,056,225	5,785,660	6,487,478	دائنو التأمين
8,751,100	8,366,647	7,948,957	أرصدة دائنة أخرى
1,690,227	1,677,023	1,982,817	أقساط مقبوضة مقدماً
19,500,000	2,500,000	-	9 قرض لأجل
1,544,450	2,810,448	1,426,212	7 حساب مكشوف لدى البنك
76,008,916	64,018,537	70,097,912	إجمالي المطلوبات
136,453,664	135,296,735	148,527,034	مجموع حقوق الملكية والمطلوبات

أيمن عبد اللطيف الشايح
نائب رئيس مجلس الإدارة

سليمان حمد الدلالي
رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 11 تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة.

الشركة الأهلية للتأمين ش.م.ك.

بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف (غير مدقق)
للفترة المنتهية في 31 مارس 2010

2008 دينار كويتي	2009 دينار كويتي	ايضاح	انشطه العمليات
2,817,016	2,498,444		الربح (الخسارة) قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي وضريبة دعم العمالة الوطنية والزكاة تعديلات لـ :
16,250	29,599		مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
284,016	(151,413)	4	حصة في نتائج شركات زميلة
(2,640,015)	-		زيادة القيمة العادلة لاستثمار في شركة زميلة عن سعر الحيازة
(154,674)	(102,338)		إيرادات فوائد
(1,245,961)	(655,619)	4	إيرادات توزيعات أرباح
(136,431)	(1,006,178)	4	ربح بيع موجودات مالية متاحة للبيع
2,328,397	95,020		انخفاض قيمة موجودات مالية متاحة للبيع
296,958	47,186		مصروفات فوائد
40,497	39,878		استهلاك عقارات ومعدات
1,606,053	794,579		
(1,763,569)	(2,504,325)		التغيرات في موجودات ومطلوبات التشغيل :
200,785	(8,926,194)		أقساط تحت التحصيل وأرصدة تأمين مدينة
185,304	116,149		حصة إعادة التأمين من التعويضات تحت التسوية
(623,558)	9,373,689		أرصدة مدينة أخرى
1,212,908	701,818		المطلوبات الناتجة من عقود التأمين
1,050,667	(545,730)		دائنو التأمين
202,459	305,794		أرصدة دائنة أخرى
			أقساط مقبوضة مقدماً
2,071,049	(684,220)		النقد (المستخدم في) الناتج من العمليات
(50)	(34,457)		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين مدفوعة
2,070,999	(718,677)		صافي النقد (المستخدم في) الناتج من أنشطة العمليات
			أنشطة الاستثمار
(43,035)	(354)		شراء عقارات ومعدات
(39,020)	-	6	شراء استثمار في شركات زميلة
(3,724,693)	(1,230,240)		شراء موجودات مالية متاحة للبيع
5,217,781	5,795,075		المحصل من بيع موجودات مالية متاحة للبيع
(5,509)	(44,250)		الحركة في قروض مضمونة من قبل حاملي وثائق الحياة
(79,719)	(495,282)		الحركة في الودائع الثابتة
1,223,145	655,619		إيرادات توزيعات أرباح مستلمة
27,386	14,536		إيرادات فوائد مستلمة
2,576,336	4,695,104		صافي النقد الناتج من أنشطة الاستثمار
			أنشطة التمويل
(9,081)	-		توزيعات أرباح مدفوعة
-	28,912		بيع أسهم خزينة
(3,000,000)	(2,500,000)		قرض لأجل مسدد
(3,009,081)	(2,471,088)		صافي النقد المستخدم في أنشطة التمويل
1,638,254	1,505,339		الزيادة في النقد والنقد المعادل
(3,046,585)	(2,476,699)		النقد والنقد المعادل في بداية الفترة
(1,408,331)	(971,360)	7	النقد والنقد المعادل في نهاية الفترة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 11 تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة.

مجموع حقوق الملكية دينار كويتي	أرباح محقق بها دينار كويتي	احتياطي تحويل عملات أجنبية دينار كويتي	التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة دينار كويتي	احتياطي أسهم خزينة دينار كويتي	أسهم خزينة دينار كويتي	احتياطي اختياري خاص دينار كويتي	احتياطي عام دينار كويتي	احتياطي قانوني دينار كويتي	رأس المال دينار كويتي	
71,278,198	12,396,944	114,499	5,937,391	1,333,534	(2,043,712)	9,000,000	14,335,847	14,575,372	15,628,323	الرصيد في 1 يناير 2010
2,412,732	2,412,732	-	-	-	-	-	-	-	-	ربح الفترة
4,709,280	-	8,679	4,700,601	-	-	-	-	-	-	إيرادات شاملة أخرى
7,122,012	2,412,732	8,679	4,700,601	-	-	-	-	-	-	إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة
28,912	-	-	-	631	28,281	-	-	-	-	بيع أسهم خزينة
78,429,122	14,809,676	123,178	10,637,992	1,334,165	(2,015,431)	9,000,000	14,335,847	14,575,372	15,628,323	الرصيد في 31 مارس 2010
59,463,152	5,958,982	(71,131)	2,643,245	1,335,437	(2,217,777)	9,000,000	13,473,274	13,712,799	15,628,323	الرصيد في 1 يناير 2009
2,723,784	2,723,784	-	-	-	-	-	-	-	-	ربح الفترة
(1,742,188)	-	178,950	(1,921,138)	-	-	-	-	-	-	(خسائر) إيرادات شاملة أخرى
981,596	2,723,784	178,950	(1,921,138)	-	-	-	-	-	-	إجمالي (الخسائر) الإيرادات الشاملة للفترة
60,444,748	8,682,766	107,819	722,107	1,335,437	(2,217,777)	9,000,000	13,473,274	13,712,799	15,628,323	الرصيد في 31 مارس 2009

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 11 تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة.

1- الأنشطة

تم التصريح بإصدار المعلومات المالية المرحلية المكثفة للشركة الأهلية للتأمين ش.م.ك. ("الشركة") للفترة المنتهية في 31 مارس 2010 من قبل أعضاء مجلس الإدارة في 12 مايو 2010.

إن الشركة هي شركة مساهمة كويتية مسجلة في الكويت وفقاً لأحكام قانون شركات ووكلاء التأمين رقم 24 لعام 1961 والتعديلات اللاحقة له. وتزاول أنشطة التأمين بمختلف أنواعها، بما فيها إعادة التأمين. إن عنوان مكتبها الرئيسي المسجل هو ص. ب 1602 الصفاة 13017 الكويت.

2- أساس الإعداد

تم إعداد المعلومات المالية المرحلية المكثفة للشركة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34 "التقرير المالي المرحلي". إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة مماثلة لتلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية السنوية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2009.

إن المعلومات المالية المرحلية المكثفة لا تتضمن كافة المعلومات والإفصاحات اللازمة لبيانات مالية كاملة معدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية. وترى الإدارة أنه قد تم إدراج كافة التعديلات التي تتكون من الاستحقاقات العادية المتكررة والتي تعتبر ضرورية لعرض عادل.

يتم عرض المعلومات المالية المرحلية المكثفة بالدينار الكويتي.

إن نتائج فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2010 لا تعبر بالضرورة عن النتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية التي تنتهي في 31 ديسمبر 2010. للحصول على تفاصيل إضافية، يمكن الرجوع إلى البيانات المالية للسنة المنتهية 31 ديسمبر 2009.

-3 نتائج فروع التأمين

تعمل الشركة في قطاعين، تأمين المخاطر العامة والتأمين على الحياة؛ ولا توجد معاملات فيما بين القطاعات. فيما يلي تفاصيل هذين القطاعين الرئيسيين:

الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2010:

تأمين المخاطر العامة					
المجموع	الحياة	الحريق	الحوادث	البحري	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	والطيران	
				دينار كويتي	
3,727,929	1,061,615	320,471	1,446,688	899,155	إيرادات القطاع
880,159	172,678	171,167	127,584	408,730	نتائج القطاع (صافي إيرادات الاكتتاب)
المجموع	التأمين	تأمين			
دينار كويتي	على الحياة	المخاطر العامة			
	دينار كويتي	دينار كويتي			
148,527,034	21,727,765	126,799,269			الموجودات

الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2009:

تأمين المخاطر العامة					
المجموع	الحياة	الحريق	الحوادث	البحري	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	والطيران	
				دينار كويتي	
3,848,390	1,103,038	306,730	1,528,909	909,713	إيرادات القطاع
1,486,934	508,414	27,650	432,417	518,453	نتائج القطاع (صافي إيرادات الاكتتاب)
المجموع	التأمين	تأمين			
دينار كويتي	على الحياة	المخاطر العامة			
	دينار كويتي	دينار كويتي			
136,453,664	19,998,053	116,455,611			الموجودات

-4 إيرادات الاستثمار

الثلاثة أشهر المنتهية في
31 مارس

2009	2010	
دينار كويتي	دينار كويتي	
(284,016)	151,413	حصاة في نتائج شركات زميلة (إيضاح 6)
2,640,015	-	زيادة القيمة العادلة لاستثمار في شركة زميلة عن سعر الحيازة
136,431	1,006,178	ربح بيع موجودات مالية متاحة للبيع
7,089	7,089	فوائد على سندات
147,585	95,249	فوائد على ودائع ثابتة
1,245,961	655,619	إيرادات توزيعات أرباح
181,247	46,756	إيرادات استثمار أخرى
4,074,312	1,962,304	

5- ربحية السهم الأساسية والمخفضة

يتم احتساب ربحية السهم الأساسية والمخفضة بتقسيم ربح الفترة على المتوسط الموزون لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة (بعد استبعاد أسهم الخزينة) كما يلي.

الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس		
2009	2010	
دينار كويتي	دينار كويتي	
2,723,784	2,412,732	ربح الفترة
سهماً	سهماً	
151,737,655	152,007,325	المتوسط الموزون لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة (بعد استبعاد أسهم الخزينة)
17.95 فلس	15.87 فلس	ربحية السهم الأساسية والمخفضة

6- استثمار في شركات زميلة

إن الحركة على الاستثمار في شركات زميلة خلال الفترة هي كما يلي:

(مدققة)			
31 مارس 2009	31 ديسمبر 2009	31 مارس 2010	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
4,737,162	4,737,162	12,881,561	القيمة الدفترية في بداية الفترة / السنة
39,020	133,693	-	إضافات
(284,016)	15,181	151,413	حصة في نتائج شركات زميلة (إيضاح 4)
178,950	185,630	8,679	تعديل تحويل عملات أجنبية
(1,069,067)	(1,069,067)	-	المحولات إلى موجودات مالية متاحة للبيع
6,791,240	6,791,240	-	المحولات من موجودات مالية متاحة للبيع
2,640,015	2,640,015	-	زيادة القيمة العادلة لاستثمار في شركة زميلة عن سعر الحيازة
-	(552,293)	-	توزيعات أرباح مستلمة
-	-	75,131	حصة في الإيرادات الشاملة الأخرى من شركات زميلة
13,033,304	12,881,561	13,116,784	القيمة الدفترية في نهاية الفترة / السنة

7- النقد والنقد المعادل

(مدقق)			
31 مارس 2009	31 ديسمبر 2009	31 مارس 2010	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
136,119	333,749	454,852	النقد في الصندوق ولدى البنوك
(1,544,450)	(2,810,448)	(1,426,212)	حسابات مكشوفة لدى البنوك
(1,408,331)	(2,476,699)	(971,360)	

8- توزيعات أرباح مقترحة وأسهم الخزينة

	(مدققة)		
	31 مارس 2009	31 ديسمبر 2009	31 مارس 2010
عدد أسهم الخزينة (سهماً)	4,545,571	4,310,571	4,250,571
النسبة المئوية للأسهم المصدرة (%)	2.90	2.76	2.72
القيمة السوقية (دينار كويتي)	1,159,121	2,284,603	2,061,527

اقترح أعضاء مجلس إدارة الشركة توزيعات أرباح نقدية بقيمة 20 فلس لكل سهم وأسهم منحة بنسبة 10% من رأس المال المدفوع. يخضع هذا الاقتراح لموافقة الجمعية العمومية للمساهمين.

9- قروض لأجل

خلال الفترة، تم سداد الرصيد القائم بمبلغ 2,500,000 دينار كويتي مقابل قرض تم الحصول عليه من بنك محلي بمبلغ 25,000,000 دينار كويتي.

10- معاملات مع أطراف ذات علاقة

تمثل الأطراف ذات علاقة الشركات الزميلة والمساهمين الوئيبين وأعضاء مجلس الإدارة و موظفي الإدارة العليا للشركة وشركات يسيطرون عليها أو يمارسون عليها سيطرة مشتركة أو تأثيراً ملموساً. يتم الموافقة على سياسات تسعير وشروط هذه المعاملات من قبل إدارة الشركة.

إن المعاملات مع الأطراف ذات علاقة المتضمنة في بيان الدخل المرحلي المكثف هي كما يلي:

الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس		مساهمون رئيسيون	شركات زميلة	
2009	2010	دينار كويتي	دينار كويتي	
273,124	221,033	135,423	85,610	أقساط مكتتبية
536,988	305,722	75,620	230,102	مطالبات متكبدة

إن الأرصدة لدى أطراف ذات علاقة المتضمنة في بيان المركز المالي المرحلي المكثف هي كما يلي:

(مدققة)		31 مارس 2010	مساهمون رئيسيون	شركات زميلة	
31 مارس 2009	31 ديسمبر 2009	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
5,664,672	12,881,561	13,116,784	-	13,116,784	استثمار في شركات زميلة
1,664,815	1,172,999	1,547,831	1,230,710	317,121	أقساط وأرصدة تأمين
310,686	1,027,452	230,307	110,235	120,072	أرصدة دائنة أخرى

10- معاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

مدفوعات موظفي الإدارة العليا

الثلاثة أشهر المنتهية في
31 مارس

2009	2010
دينار كويتي	دينار كويتي
26,154	25,769
78,572	88,572
104,726	114,341

رواتب ومزايا أخرى قصيرة الأجل
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

11 - التزامات رأسمالية

كان لدى الشركة، في تاريخ التقرير المالية، التزامات رأسمالية مستقبلية تتعلق بشراء موجودات مالية متاحة للبيع بمبلغ 8,320,061 دينار كويتي (31 ديسمبر 2009: 8,130,183 دينار كويتي و 31 مارس 2009: 10,160,814 دينار كويتي) ومطلوبات محتملة بمبلغ 500,000 دينار كويتي (31 ديسمبر 2009: 500,000 دينار كويتي و 31 مارس 2009: 500,000 دينار كويتي) فيما يتعلق بخطابات اعتماد ممنوحة من قبل بنك، وليس من المتوقع أن ينشأ عنها أية مطلوبات جوهرية.