

الشركة الأهلية للتأمين ش.م.ك.
المعلومات المالية المرحلية المكثفة
(غير مدققة)
31 مارس 2011

الشركة الأهلية للتأمين ش.م.ك.

بيان الدخل المرحلي المكثف (غير مدقق)
الفترة المنتهية في 31 مارس 2011

الثلاثة أشهر المنتهية في
31 مارس

2010	2011
دينار كويتي	دينار كويتي
7,755,882	9,745,217
(5,188,122)	(6,013,716)
2,567,760	3,731,501
(249,764)	(218,488)
2,317,996	3,513,013
1,273,624	1,574,158
136,309	144,605
1,867,284	152,730
38,955	104,428
5,634,168	5,488,934
1,571,451	1,772,746
434,807	524,258
154,400	761,500
42,228	59,727
932,838	947,134
3,135,724	4,065,365
2,498,444	1,423,569
(23,514)	(14,236)
(44,427)	(21,566)
(17,771)	(8,627)
2,412,732	1,379,140
13.69 فلس	7.81 فلس

إيضاحات

الإيرادات :

مجمّل أقساط
أقساط معيدي التأمين

صافي الأقساط
الحركة في أقساط غير مكتسبة

صافي الأقساط المكتسبة
عمولة مستلمة على أقساط معيدي التأمين

رسوم إصدار وثائق
صافي إيرادات استثمار
إيرادات أخرى

إجمالي الإيرادات

المصروفات :

تعويضات متكبدة
عمولات
الزيادة في الاحتياطي الحسابي لعمليات التأمين على الحياة
استحقاق وإلغاءات وثائق التأمين على الحياة
مصروفات عمومية وإدارية

إجمالي المصروفات

الربح قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي وضريبة دعم العمالة الوطنية
والزكاة

حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
ضريبة دعم العمالة الوطنية
الزكاة

ربح الفترة

ربحية السهم الأساسية والمخفضة

الشركة الأهلية للتأمين ش.م.ك.

بيان الدخل الشامل المرحلي المكثف (غير مدقق)
للفترة المنتهية في 31 مارس 2011

الثلاثة اشهر المنتهية في
31 مارس

2010	2011
دينار كويتي	دينار كويتي
2,412,732	1,379,140
4,530,450	9,523
95,020	205,030
75,131	(51,740)
8,679	(31,733)
4,709,280	131,080
7,122,012	1,510,220

ربح الفترة

إيرادات شاملة أخرى

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

الإيرادات الشاملة الأخرى للفترة

إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة

الشركة الأهلية للتأمين ش.م.ك.

بيان المركز المالي المرحلي المكثف (غير مدقق)
في 31 مارس 2011

31 مارس 2010 دينار كويتي	(مدققة) 31 ديسمبر 2010 دينار كويتي	31 مارس 2011 دينار كويتي	إيضاحات	
				الموجودات
3,247,193	3,136,279	3,103,409		عقار ومعدات
13,116,784	13,765,141	13,239,058	6	استثمار في شركات زميلة
76,192,114	69,397,716	72,690,635		موجودات مالية متاحة للبيع
100,477	95,842	92,872		قروض مضمونة من قبل حاملي وثائق الحياة
11,034,513	12,878,837	11,209,615		أقساط وأرصدة تأمين مدينة
30,917,178	25,654,761	24,824,930		حصة إعادة التأمين من تعويضات تحت التسوية
1,911,736	2,156,683	1,901,078		أرصدة مدينة أخرى
11,552,187	15,008,048	17,206,098		ودائع ثابتة
454,852	1,018,971	1,193,848	7	أرصدة لدى البنوك ونقد
148,527,034	143,112,278	145,461,543		مجموع الموجودات
				حقوق الملكية والمطلوبات
				حقوق الملكية
15,628,323	17,191,155	17,191,155	8	رأس المال
14,575,372	15,450,580	15,450,580		احتياطي قانوني
14,335,847	15,211,055	15,211,055		احتياطي عام
9,000,000	9,500,000	9,500,000		احتياطي اختياري خاص
(2,015,431)	(1,715,677)	(1,715,677)	9	أسهم خزينة
1,334,165	1,370,511	1,370,511		احتياطي أسهم خزينة
10,637,992	7,698,286	7,861,099		التغيرات المترجمة في القيمة العادلة
123,178	99,279	67,546		احتياطي تحويل عملات أجنبية
14,809,676	13,818,486	15,197,626		أرباح محتفظ بها
78,429,122	78,623,675	80,133,895		إجمالي حقوق الملكية
				المطلوبات
				المطلوبات الناتجة من عقود التأمين:
39,318,932	33,639,723	33,093,748		احتياطي التعويضات تحت التسوية
2,764,116	3,036,225	3,254,713		احتياطي الأقساط غير المكتسبة
3,469,400	3,638,500	4,400,000		الاحتياطي الحسابي لعمليات التأمين على الحياة
6,700,000	6,700,000	6,700,000		الاحتياطي الإضافي
52,252,448	47,014,448	47,448,461		إجمالي المطلوبات الناتجة من عقود تأمين
6,487,478	6,427,229	6,991,698		دائنو التأمين
7,948,957	8,943,238	8,880,602		أرصدة دائنة أخرى
1,982,817	2,103,688	2,006,887		أقساط مقبوضة مقدماً
1,426,212	-	-	7	حسابات مكشوفة لدى البنوك
70,097,912	64,488,603	65,327,648		إجمالي المطلوبات
148,527,034	143,112,278	145,461,543		مجموع حقوق الملكية والمطلوبات

أيمن عبد اللطيف الشايح
نائب رئيس مجلس الإدارة

سليمان حمد الدلاي
رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

الشركة الأهلية للتأمين ش.م.ك.

بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف (غير مدقق)
للفترة المنتهية في 31 مارس 2011

2010 دينار كويتي	2011 دينار كويتي	إيضاحات	التغيرات في موجودات ومطلوبات التشغيل :
2,498,444	1,423,569		أنشطة العمليات الربح قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي وضريبة دعم العمالة الوطنية والزكاة تعديلات لـ :
(151,413)	442,610		حصة في نتائج شركات زميلة
(1,006,178)	441	4	خسارة (ربح) بيع موجودات مالية متاحة للبيع
95,020	205,030		انخفاض قيمة موجودات مالية متاحة للبيع
(102,338)	(114,095)		إيرادات فوائد
(655,619)	(652,921)	4	إيرادات توزيعات أرباح
47,186	3,662		مصروفات فوائد
29,599	13,473		مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
39,878	37,295		استهلاك عقارات ومعدات
794,579	1,359,064		
(2,504,325)	1,669,222		التغيرات في موجودات ومطلوبات التشغيل :
(8,926,194)	829,831		أقساط تحت التحصيل وأرصدة تأمين مدينة
116,149	380,067		حصة إعادة التأمين من التعويضات تحت التسوية
9,373,689	434,013		أرصدة مدينة أخرى
701,818	564,469		المطلوبات الناتجة من عقود التأمين
(545,730)	130,330		دائنو التأمين
305,794	(96,801)		أرصدة دائنة أخرى
			أقساط مقبوضة مقدماً
(684,220)	5,270,195		النقد الناتج من (المستخدم في) العمليات
(34,457)	(408)		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين مدفوعة
-	(181,516)		المدفوع لضريبة دعم العمالة الوطنية
-	(72,606)		المدفوع للزكاة
(718,677)	5,015,665		صافي النقد الناتج من (المستخدم في) أنشطة العمليات
			أنشطة الاستثمار
(354)	(4,425)		شراء عقارات ومعدات
(1,230,240)	(4,655,043)		شراء موجودات مالية متاحة للبيع
5,795,075	1,371,206		المحصل من بيع موجودات مالية متاحة للبيع
(44,250)	2,970		الحركة في قروض مضمونة من قبل حاملي وثائق الحياة
(495,282)	(2,198,050)		الحركة في الودائع الثابتة
655,619	616,965		إيرادات توزيعات أرباح مستلمة
14,536	25,589		إيرادات فوائد مستلمة
4,695,104	(4,840,788)		صافي النقد (المستخدم في) الناتج من أنشطة الاستثمار
			أنشطة التمويل
28,912	-		بيع أسهم خزينة
(2,500,000)	-		قرض لأجل مسدد
(2,471,088)	-		صافي النقد المستخدم في أنشطة التمويل
1,505,339	174,877		الزيادة في النقد والنقد المعادل
(2,476,699)	1,018,971		النقد والنقد المعادل في بداية الفترة
(971,360)	1,193,848	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 محفوظ بها دينار كويتي	احتياطي تحويل عملات أجنبية دينار كويتي	التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة دينار كويتي	احتياطي أسهم خزينة دينار كويتي	احتياطي اختياري أسهم خزينة دينار كويتي	احتياطي خاص دينار كويتي	احتياطي عام دينار كويتي	احتياطي قانوني دينار كويتي	رأس المال دينار كويتي	
78,623,675	13,818,486	99,279	7,698,286	1,370,511	(1,715,677)	9,500,000	15,211,055	15,450,580	17,191,155	الرصيد في 1 يناير 2011
1,379,140	1,379,140	-	-	-	-	-	-	-	-	ربح الفترة
131,080	-	(31,733)	162,813	-	-	-	-	-	-	إيرادات (خسائر) شاملة أخرى
1,510,220	1,379,140	(31,733)	162,813	-	-	-	-	-	-	إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة
80,133,895	15,197,626	67,546	7,861,099	1,370,511	(1,715,677)	9,500,000	15,211,055	15,450,580	17,191,155	الرصيد في 31 مارس 2011
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

1- الأنشطة

تم التصريح بإصدار المعلومات المالية المرحلية المكثفة للشركة الأهلية للتأمين ش.م.ك. للفترة المنتهية في 31 مارس 2011 وفقاً لقرار مجلس الإدارة بتاريخ 11 مايو 2011.

إن الشركة الأهلية للتأمين ش.م.ك. هي شركة مساهمة كويتية مسجلة في الكويت وفقاً لأحكام قانون شركات وكلاء 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

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 التشغيل لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2011 لا تعبر بالضرورة عن النتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية التي تنتهي في 31 ديسمبر 2011. للحصول على تفاصيل إضافية، يمكن الرجوع إلى البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2010.

التغيرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

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 2010، باستثناء ما تم مناقشته في الفقرات التالية:

إن المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التالية ذات الصلة بالشركة تسري اعتباراً من 1 يناير 2011:

معيار المحاسبة الدولي 24 الإفصاحات لطرف ذي علاقة (تعديل)

يسري المعيار المعدل على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2011. ويوضح المعيار تعريف الطرف ذي علاقة ويبسط تحديد العلاقات معه وإزالة حالات عدم التوافق عند التطبيق. يقدم المعيار المعدل إعفاء جزئي من متطلبات الإفصاح للمؤسسات الحكومية ذات العلاقة. يسمح بالتطبيق المبكر لأي من الإعفاء الجزئي للمؤسسات الحكومية ذات العلاقة أو للمعيار بالكامل.

معيار المحاسبة الدولي 32: الأدوات المالية: العرض - تصنيف إصدار الحقوق (تعديل)

يسري تعديل معيار المحاسبة الدولي 32 على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 فبراير 2010، حيث عدل تعريف الالتزام المالي لتصنيف إصدار الحقوق (وبعض الخيارات والكفالات) كأدوات حقوق ملكية في الحالات التي يتم إعطاء الحقوق حسب الحصة إلى كافة المالكين الحاليين من نفس الفئة لأدوات حقوق الملكية غير المشتقة بالشركة، أو حيازة عدد ثابت من أدوات حقوق ملكية الشركة مقابل مبلغ ثابت بأي عملة.

إن المعايير المعدلة والتعديلات الجديدة أعلاه لم يكن لها تأثير جوهري على المعلومات المالية المرحلية المكثفة للشركة.

3- نتائج القطاع

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

الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2011:

تأمين المخاطر العامة						
المجموع دينار كويتي	غير موزعة دينار كويتي	التأمين على الحياة والصحي دينار كويتي	الحريق دينار كويتي	الحوادث دينار كويتي	البحري والطيران دينار كويتي	
5,488,934	257,158	1,956,484	308,199	2,032,081	935,012	إيرادات القطاع
1,423,569	65,751	197,419	54,168	616,319	489,912	نتائج القطاع (صافي إيرادات الاكتتاب)
المجموع دينار كويتي	التأمين على الحياة والصحي دينار كويتي	تأمين المخاطر العامة دينار كويتي				الموجودات
145,461,543	22,036,670	123,424,873				

الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2010:

تأمين المخاطر العامة						
المجموع دينار كويتي	غير موزعة دينار كويتي	التأمين على الحياة والصحي دينار كويتي	الحريق دينار كويتي	الحوادث دينار كويتي	البحري والطيران دينار كويتي	
5,634,168	1,906,239	1,061,615	320,471	1,446,688	899,155	إيرادات القطاع
2,498,444	1,618,285	172,678	171,167	127,584	408,730	نتائج القطاع (صافي إيرادات الاكتتاب)
المجموع دينار كويتي	التأمين على الحياة والصحي دينار كويتي	تأمين المخاطر العامة دينار كويتي				الموجودات
148,527,034	21,727,765	126,799,269				

-4 إيرادات الاستثمار

الثلاثة أشهر المنتهية في
31 مارس

2010	2011	
دينار كويتي	دينار كويتي	
151,413	(442,610)	حصة في نتائج شركات زميلة (إيضاح 6)
1,006,178	(441)	(خسارة) ربح بيع موجودات مالية متاحة للبيع
7,089	-	فوائد على سندات
95,249	114,095	فوائد على ودائع ثابتة
655,619	652,921	إيرادات توزيعات أرباح
46,756	33,795	إيرادات استثمار أخرى
(95,020)	(205,030)	خسارة انخفاض قيمة موجودات مالية متاحة للبيع
<u>1,867,284</u>	<u>152,730</u>	

-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

2010	2011	
دينار كويتي	دينار كويتي	
2,412,732	1,379,140	ربح الفترة
سهماً	سهماً	
176,231,223	176,551,286	المتوسط الموزون لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة (بعد استبعاد أسهم الخزينة)
13.69 فلس	7.81 فلس	ربحية السهم الأساسية والمخفضة

لقد تم إعادة إدراج ربحية السهم الأساسية والمخفضة للفترة الحالية والسابقة نتيجةً للموافقة على أسهم منحة بما في ذلك تلك التي تم الموافقة عليها في الجمعية العمومية غير العادية المنعقدة في 20 أبريل 2011 (راجع إيضاح 8).

-6 استثمار في شركات زميلة

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

	(مدققة) 31 ديسمبر 2010	31 مارس 2011	
	دينار كويتي	دينار كويتي	
	12,881,561	13,765,141	القيمة الدفترية في بداية الفترة / السنة
	-	-	إضافات
	-	-	استبعاذات
	151,413	(442,610)	حصة في نتائج شركات زميلة (إيضاح 4)
	8,679	(31,733)	تعديل تحويل عملات أجنبية
	-	-	توزيعات أرباح مستلمة
	75,131	(51,740)	حصة في الإيرادات الشاملة الأخرى من شركات زميلة
	<u>13,116,784</u>	<u>13,239,058</u>	القيمة الدفترية في نهاية الفترة / السنة

-7 النقد والنقد المعادل

	(مدققة) 31 ديسمبر 2010	31 مارس 2011	
	دينار كويتي	دينار كويتي	
	454,852	1,193,848	النقد في الصندوق ولدى البنوك
	(1,426,212)	-	حسابات مكشوفة لدى البنوك
	<u>(971,360)</u>	<u>1,193,848</u>	

-8 رأس المال

يتكون رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل من 171,911,550 سهماً بقيمة كل منها 100 فلس (31 ديسمبر 2010: 171,911,550 سهماً و 31 مارس 2010: 156,283,230 سهماً).

في 20 أبريل 2011، وافقت الجمعية العمومية السنوية العادية لمساهمي الشركة على دفع توزيعات أرباح نقدية بنسبة 25% من رأس المال المدفوع للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2010 (2009: 20%). وفي نفس التاريخ، وافقت الجمعية العمومية غير العادية لمساهمي الشركة على زيادة رأس المال من مبلغ 17,191,155 دينار كويتي إلى مبلغ 18,050,713 دينار كويتي وذلك من خلال إصدار عدد 8,595,580 سهم منحة بقيمة 100 فلس لكل سهم للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2010 بما يعادل 5% من رأس المال المدفوع (2009: 10%).

9- أسهم الخزينة

	(مدققة)		
	31 ديسمبر 2010	31 مارس 2011	
عدد أسهم الخزينة (سهما)	4,250,571	3,955,842	3,955,842
النسبة المئوية للأسهم المصدرة (%)	2.72	2.30	2.30
القيمة السوقية (دينار كويتي)	2,061,527	2,057,038	2,017,479

10- معاملات مع أطراف ذات علاقة

تمثل الأطراف ذات علاقة الشركات الزميلة والمساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي 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	
2010	2011	دينار كويتي	دينار كويتي	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	أقساط مكتتبة
221,033	438,340	365,966	72,374	
305,722	226,699	195,817	30,882	مطالبات مكتتبة

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

	(مدققة)		مساهمون	شركات	
	31 ديسمبر 2010	31 مارس 2011	رئيسيون	زميلة	
	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
استثمار في شركات زميلة	13,116,784	13,765,141	13,239,058	-	13,239,058
أقساط وأرصدة تأمين مدينة	1,547,831	3,207,443	3,131,310	2,755,918	375,392
أرصدة دائنة أخرى	230,307	210,186	53,918	22,507	31,411

مدفوعات موظفي الإدارة العليا

الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس		
2010	2011	
دينار كويتي	دينار كويتي	
25,769	27,308	رواتب ومزايا أخرى قصيرة الأجل
88,572	98,572	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
114,341	125,880	

11- التزامات رأسمالية

كان لدى الشركة، في تاريخ التقرير المالي، التزامات رأسمالية مستقبلية تتعلق بشراء موجودات مالية متاحة للبيع بمبلغ 6,101,223 دينار كويتي (31 ديسمبر 2010: 6,490,463 دينار كويتي و31 مارس 2010: 8,320,061 دينار كويتي). وكان عليها مطلوبات محتملة فيما يتعلق بخطابات اعتماد ممنوحة من قبل بنك. بمبلغ لا شيء (31 ديسمبر 2010: لا شيء و31 مارس 2010: 500,000 دينار كويتي)