

شركة إعادة التأمين الكويتية ش.م.ك.ع.

المعلومات المالية المرحلية المكثفة (غير مدققة)

31 مارس 2016



مكتب الواحة لتدقيق الحسابات علي عويد رخيص

عضو في نكسيا الدولية - إنجلترا
صندوق بريد : 27387 الصفاة
13134 - دولة الكويت
تليفون : 22423415/7 (965)
22424919 (965)
فاكس : 22422026 (965)

EY

نبني عالمنا
أفضل للعمل

العيان والعصيمي وشركاهم

إرنست ويونغ

محاسبون قانونيون
صندوق رقم ٧٤ الصفاة
الكويت الصفاة ١٣٠٠١
ساحة الصفاة
برج بنك الطابق ١٨ - ٢١
شارع أحمد الحابر

هاتف 2245 2880 / 2295 5000
فاكس 2245 6419
kuwait@kw.ey.com
www.ey.com/me

تقرير المراجعة حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة

إلى حضرات السادة أعضاء مجلس إدارة شركة إعادة التأمين الكويتية ش.م.ك.ع.

مقدمة

لقد راجعنا بيان المركز المالي المرحلي المكثف المرفق لشركة إعادة التأمين الكويتية ش.م.ك.ع. ("الشركة") كما في 31 مارس 2016 وبيانات الدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية المرحلية المكثفة المتعلقة به لفترة الثلاثة أشهر المنتهية بذلك التاريخ. إن إدارة الشركة هي المسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة وعرضها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34 "التقرير المالي المرحلي". إن مسؤوليتنا هي التعبير عن نتيجة مراجعتنا لهذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي 2410 "مراجعة المعلومات المالية المرحلية المنفذة من قبل المدققين المستقلين للشركة" المتعلق بمهام المراجعة. تتمثل مراجعة المعلومات المالية المرحلية في توجيه الاستفسارات بصفة أساسية إلى الموظفين المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق الإجراءات التحليلية والإجراءات الأخرى للمراجعة. إن نطاق المراجعة أقل بشكل كبير من التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وعليه، فإنه لا يمكننا الحصول على تأكيد بأننا على علم بكافة الأمور الهامة التي يمكن تحديدها في التدقيق. وبالتالي فإننا لا نبدي رأياً يتعلق بالتدقيق.

النتيجة

استناداً إلى مراجعتنا، فإنه لم يرد إلى علمنا ما يستوجب الاعتقاد بأن المعلومات المالية المرحلية المكثفة المرفقة لم يتم إعدادها، من جميع النواحي المادية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34 "التقرير المالي المرحلي".



مكتب الواحة
لتدقيق الحسابات
علي عويد رخيص

العيبان والعصيمي وشركاهم
إرنست ويونغ



نبني عالماً
أفضل للعمل

تقرير المراجعة حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة
إلى حضرات السادة أعضاء مجلس إدارة شركة إعادة التأمين الكويتية ش.م.ك.ع. (تتمة)

تقرير حول المتطلبات القانونية والرقابية الأخرى

إضافة إلى ذلك، واستناداً إلى مراجعتنا، فإن المعلومات المالية المرحلية المكثفة متفقة مع ما هو وارد في الدفاتر المحاسبية للشركة. وحسبما وصل إليه علمنا واعتقادنا، لم يرد إلى علمنا وجود أية مخالفات لقانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 واللائحة التنفيذية للقانون رقم 25 لسنة 2012، أو لعقد التأسيس أو للنظام الأساسي للشركة والتعديلات اللاحقة لهما، خلال فترة الثلاثة اشهر المنتهية في 31 مارس 2016 على وجه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط الشركة أو مركزها المالي.

نبين أيضاً أنه خلال مراجعتنا، حسبما وصل إليه علمنا واعتقادنا، لم يرد إلى علمنا وجود أية مخالفات مادية لأحكام القانون رقم 7 لسنة 2010 في شأن هيئة أسواق المال واللوائح المتعلقة به خلال فترة الثلاثة اشهر المنتهية في 31 مارس 2016 على وجه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط الشركة أو مركزها المالي.

د. علي عويد رخيص

مراقب حسابات - 172

عضو في نكسيا الدولية - (انجلترا)

مكتب الواحة لتدقيق الحسابات

وليد عبد الله العصيمي

سجل مراقبي الحسابات رقم 68 فئة أ

من العيبان والعصيمي وشركاهم

عضو في إرنست ويونغ

4 مايو 2016

الكويت

شركة إعادة التأمين الكويتية ش.م.ك.ع.

بيان الدخل المرحلي المكثف (غير مدقق)
للفترة المنتهية في 31 مارس 2016

الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس		
2015	2016	
دينار كويتي	دينار كويتي	إيضاحات
9,542,069	10,895,236	الأقساط المكتسبة
(1,442,172)	(1,209,595)	أقساط متنازل عنها إلى معيدي التأمين
8,099,897	9,685,641	صافي الأقساط المكتسبة
(5,247,199)	(6,170,855)	تعويضات متكبدة
215,129	(13,101)	حصة معيدي التأمين من التعويضات المتكبدة
(5,032,070)	(6,183,956)	صافي التعويضات المتكبدة
(2,806,784)	(2,697,658)	تكاليف علاوة الشراء
212,533	156,491	عمولة مستلمة من إعادة التأمين
473,576	960,518	صافي نتائج الاكتتاب
623,994	412,751	4 صافي إيرادات الاستثمار
150,187	159,414	إيرادات تأجير عقارات استثمارية
(416,960)	(482,335)	مصروفات عمومية وإدارية
(13,061)	(24,180)	مصروفات عقار استثماري
(28,694)	(23,439)	استهلاك
(16,586)	(25,412)	خسارة تحويل عملات أجنبية
772,456	977,317	الربح قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي وضريبة دعم العمالة الوطنية والزكاة
(6,952)	(8,796)	حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
(19,832)	(23,515)	ضريبة دعم العمالة الوطنية
(7,933)	(9,406)	الزكاة
737,739	935,600	ربح الفترة
4.92	6.24	5 ربحية السهم الأساسية والمخفضة (فلس)

الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس		
2015	2016	
دينار كويتي	دينار كويتي	
737,739	935,600	ربح الفترة
		خسائر شاملة أخرى:
		بنود يتم أو يمكن يتم إعادة تصنيفها إلى بيان الدخل بالأرباح أو الخسائر في فترات لاحقة:
(110,686)	(66,754)	صافي التغيرات في القيمة العادلة لموجودات مالية متاحة للبيع
(193)	4,693	تعديل تحويل عملات أجنبية
(110,879)	(62,061)	خسائر شاملة أخرى للفترة
626,860	873,539	إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة

(مبقتة)				
31 مارس 2015	31 ديسمبر 2015	31 مارس 2016	دينار كويتي	إيضاحات
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي		
38,817,077	38,031,040	41,176,587		6
12,432,816	13,377,042	11,244,294		
5,408,006	7,498,293	8,660,033		
32,282,370	24,995,406	30,946,834		
1,530,018	2,141,929	1,805,005		
10,481,802	5,035,016	7,182,413		
13,345,754	13,313,380	13,313,380		
1,787,554	1,722,965	1,697,940		
116,085,397	106,115,071	116,026,486		
				الموجودات
				أرصدة لدى البنوك وودائع ونقد
				موجودات مالية متاحة للبيع
				موجودات مالية محتفظ بها حتى الاستحقاق
				أرصدة مدينة ناتجة من عقود إعادة التأمين وأقساط
				مستحقة
				حصة معيدي التأمين الممكن استردادها من تعويضات
				قائمة
				مدينون آخرون
				عقارات استثمارية
				عقار ومعدات
				إجمالي الموجودات
				حقوق الملكية والمطلوبات
				حقوق الملكية
15,000,000	15,000,000	15,000,000		8
5,296,366	5,296,366	5,296,366		
4,676,098	5,026,488	5,026,488		
4,676,098	5,026,488	5,026,488		
10,000,000	10,000,000	10,000,000		
(104,755)	(371,550)	(438,304)		
162,562	470,434	475,127		
1,348,645	1,604,668	2,540,268		
41,055,014	42,052,894	42,926,433		
				إجمالي حقوق الملكية
				المطلوبات
69,343,233	58,729,495	67,237,126		
4,154,512	3,516,677	4,084,705		
1,532,638	1,816,005	1,778,222		
75,030,383	64,062,177	73,100,053		
116,085,397	106,115,071	116,026,486		
				إجمالي حقوق الملكية والمطلوبات

سليمان حمد محمد الدائلي
نائب رئيس مجلس الإدارة

محمد عبدالمحسن عبدالله السعد
رئيس مجلس الإدارة

شركة إعادة التأمين الكويتية ش.م.ك.ع.

بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف (غير مدقق)

للفترة المنتهية في 31 مارس 2016

الثلاثة أشهر المنتهية في

31 مارس

2015	2016	إيضاحات
دينار كويتي	دينار كويتي	
772,456	977,317	
28,694	23,439	
(623,994)	(412,751)	4
41,964	88,001	
(150,187)	(159,414)	
68,933	516,592	
(6,989,236)	(5,951,428)	
(73,424)	336,924	
(4,343,615)	(2,160,970)	
12,960,773	8,507,631	
(1,142,554)	568,028	
(79,502)	(112,680)	
401,375	1,704,097	
-	(13,104)	
401,375	1,690,993	
(16,514)	(257)	
2,455,639	2,065,994	
298,504	838,260	
(116,914)	-	
-	(2,000,000)	
(4,239,796)	2,339,728	
241,022	364,263	
21,131	22,187	
150,187	159,414	
(1,206,741)	3,789,589	
(193)	4,693	
(805,559)	5,485,275	
2,509,365	2,429,183	
1,703,806	7,914,458	6

أنشطة التشغيل

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

تعديلات /-

استهلاك

صافي إيرادات الاستثمار

مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

إيرادات تأجير من عقارات استثمارية

التغيرات في رأس المال العامل:

أرصدة مدينة ناتجة من عقود إعادة التأمين وأقساط مستحقة

حصة معيدي التأمين الممكن استردادها من تعويضات قائمة

مدينون آخرون

احتياطات فنية

أرصدة دائنة ناتجة من عقود إعادة التأمين

دائنون آخرون

النقد الناتج من العمليات

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين مدفوعة

صافي النقد الناتج من أنشطة التشغيل

أنشطة الاستثمار

شراء عقار ومعدات

متحصلات من بيع موجودات مالية متاحة للبيع

متحصلات من استرداد موجودات مالية محتفظ بها حتى الاستحقاق

شراء موجودات مالية متاحة للبيع

شراء موجودات مالية محتفظ بها حتى الاستحقاق

صافي الحركة في ودائع محددة الأجل

فوائد مستلمة

توزيعات أرباح مستلمة

إيجار مستلم

صافي النقد الناتج من (المستخدم في) أنشطة الاستثمار

تعديل تحويل عملات أجنبية

صافي الزيادة (النقص) في النقد والنقد المعادل

النقد والنقد المعادل في بداية الفترة

النقد والنقد المعادل في نهاية الفترة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 10 تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة.

شركة إعادة التأمين الكويتية ش.م.ك.ع.

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المكثف (غير مدقق)
للفترة المنتهية في 31 مارس 2016

	احتياطي المجموع سيتار كويتي	ارباح محتفظ بها سيتار كويتي	احتياطي تحويل عملات اجنبية سيتار كويتي	التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة سيتار كويتي	احتياطي عام سيتار كويتي	احتياطي اختياري سيتار كويتي	احتياطي قانوني سيتار كويتي	علاوة إصدار اسهم سيتار كويتي	راس المال سيتار كويتي	
	42,052,894	1,604,668	470,434	(371,550)	10,000,000	5,026,488	5,026,488	5,296,366	15,000,000	كما في 1 يناير 2016
	935,600	935,600	-	-	-	-	-	-	-	ربح الفترة
	(62,061)	-	4,693	(66,754)	-	-	-	-	-	(خسائر) إيرادات شاملة لآخرى
	873,539	935,600	4,693	(66,754)	-	-	-	-	-	إجمالي (الخسائر) الإيرادات الشاملة للفترة
	42,926,433	2,540,268	475,127	(438,304)	10,000,000	5,026,488	5,026,488	5,296,366	15,000,000	كما في 31 مارس 2016
	40,428,154	610,906	162,755	5,931	10,000,000	4,676,098	4,676,098	5,296,366	15,000,000	كما في 1 يناير 2015
	737,739	737,739	-	-	-	-	-	-	-	ربح الفترة
	(110,879)	-	(193)	(110,686)	-	-	-	-	-	خسائر شاملة لآخرى
	626,860	737,739	(193)	(110,686)	-	-	-	-	-	إجمالي (الخسائر) الإيرادات الشاملة للفترة
	41,055,014	1,348,645	162,562	(104,755)	10,000,000	4,676,098	4,676,098	5,296,366	15,000,000	كما في 31 مارس 2015

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 10 تشكل جزءاً من المعلومات المالية المرحلية المكثفة.

1 معلومات حول الشركة

إن شركة إعادة التأمين الكويتية ش.م.ك.ع. ("الشركة") هي شركة مساهمة عامة تم تأسيسها وتسجيلها في الكويت بتاريخ 2 فبراير 1972 وهي مدرجة في سوق الكويت للأوراق المالية. إن عنوان مكتب الشركة المسجل هو برج شركة إعادة التأمين الكويتية - شارع الشهداء، الشرق، دولة الكويت.

فيما يلي أهداف الشركة (المادة رقم 5 من النظام الأساسي):

- أ. القيام بإعادة التأمين بالأصالة أو بالوكالة فيما يتعلق بكافة المخاطر وجميع نواحي النشاط الأخرى المتعلقة به ولها في سبيل ذلك أن تقبل إعادة التأمين من هيئة محلية أو خارجية وأن تعيد بدورها التأمين لدى الهيئات المحلية والخارجية.
- ب. تأسيس أو المساهمة في تأسيس شركات التأمين أو إعادة التأمين أو أي شركات أخرى داخل الكويت وخارجها.
- ج. تملك جميع الأموال والعقارات والحقوق العينية والشخصية واستثمارها والتصرف فيها بجميع أنواع التصرفات القانونية.
- د. تداول الأوراق المالية من أسهم وسندات بأنواعها كافة ولها أن تصدر سندات قرض أو أن تقترض مباشرة من الجهات الرسمية وشبه الرسمية والمؤسسات المحلية الأخرى أو المصارف على اختلاف أنواعها الكويتية منها وغير الكويتية وذلك في حدود القانون.
- هـ. مباشرة جميع العمليات الأخرى المتعلقة بأنشطتها.

تقوم الشركة بتشغيل مكتب إقليمي بمنطقة الشرق الأقصى ("الفرع") في لابوان، ماليزيا، وتم تسجيل هذا الفرع كشركة أجنبية خارجية بموجب مرسوم الشركات الخارجية لسنة 1990 في 11 أغسطس 2006. وفي 5 سبتمبر 2013، قامت الشركة بافتتاح مكتب تمثيل في موريشيوس مسجل بموجب قانون الخدمات المالية لسنة 2007 وقواعد الخدمات المالية لسنة 2008 (الترخيص المجمع والانتعاب).

إن الشركة هي شركة تابعة لشركة التأمين الأهلية ش.م.ك. ("الشركة الأم")، شركة مساهمة عامة تم تأسيسها وتسجيلها بالكويت وهي مدرجة بسوق الكويت للأوراق المالية.

تم إصدار قانون الشركات الجديد رقم 1 لسنة 2016 في 24 يناير 2016، وتم نشره في الجريدة الرسمية بتاريخ 1 فبراير 2016 والذي بموجبه تم إلغاء قانون الشركات رقم 25 لسنة 2012، والتعديلات اللاحقة له. وفقاً للمادة رقم (5)، سوف يتم تفعيل القانون الجديد بأثر رجعي اعتباراً من 26 نوفمبر 2012، وسوف يستمر العمل باللائحة التنفيذية للقانون رقم 25 لسنة 2012 إلى أن يتم إصدار لائحة تنفيذية جديدة.

2 أساس الإعداد

تم إعداد المعلومات المالية المرحلية المكثفة للشركة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية".

التغير في السياسة المحاسبية والإفصاحات

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد المعلومات المالية المرحلية المكثفة مماثلة لتلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية السنوية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 باستثناء تطبيق التعديلات والتحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية ذات الصلة بالشركة والتي تسري على فترة التقارير المالية السنوية التي تبدأ اعتباراً من 1 يناير 2016 ولم ينتج عنها أي تأثير مادي على السياسات المحاسبية أو المركز أو الأداء المالي للشركة.

إن المعلومات المالية المرحلية المكثفة لا تتضمن كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة لإعداد بيانات مالية كاملة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ويجب أن يتم الاطلاع عليها مقترنة بالبيانات المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015. وترى الإدارة أنه تم إدراج كافة التعديلات التي تتضمن الاستحقاقات العادية المتكررة والتي تعتبر ضرورية لعرض عادل. إضافةً إلى ذلك، فإن نتائج التشغيل لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2016 لا تعبر بالضرورة عن النتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية التي تنتهي في 31 ديسمبر 2016.

تم عرض المعلومات المالية المرحلية المكثفة بالدينار الكويتي.

2 أساس الإعداد (تتمة)

معايير صادرة ولكن لم تسر بعد

المعيار الدولي للتقارير المالية 9 الأدوات المالية

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية الصيغة النهائية للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 - الأدوات المالية في يوليو 2015 ويسري للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2018 مع السماح بالتطبيق المبكر. يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية 9 متطلبات التحقق والقياس للموجودات المالية والمطلوبات المالية وبعض عقود شراء أو بيع الموجودات غير المالية. يحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة الدولي 39 الأدوات المالية: التحقق والقياس. إن تطبيق هذا المعيار سوف يكون له تأثير على تصنيف وقياس الموجودات المالية للشركة ولكن ليس من المتوقع أن يكون له تأثيراً جوهرياً على تصنيف وقياس المطلوبات المالية. إن الشركة بصدده تقييم تأثير هذا المعيار على البيانات المالية للشركة، عند التطبيق.

المعيار الدولي للتقارير المالية 15 الإيرادات الناتجة من العقود مع العملاء

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعيار الدولي للتقارير المالية 15 بتاريخ 28 مايو 2015 ويسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2017. يحل المعيار الدولي للتقارير المالية 15 محل معيار المحاسبة الدولي 11 عقود الإنشاء ومعيار المحاسبة الدولي 18 الإيرادات بالإضافة إلى تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية 13 وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية 15 وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية 18 وتفسير لجنة التفسيرات الدائمة 31 من تاريخ السريان. يستبعد هذا المعيار الجديد حالات عدم التوافق ونقاط الضعف في متطلبات الإيرادات السابقة كما يطرح إطار عمل أكثر قوة لمعالجة قضايا الإيرادات وتحسين جودة المقارنة لممارسات تحقق الإيرادات بين الشركات وقطاعات الأعمال ونطاقات الاختصاص وأسواق المال. إن الشركة بصدده تقييم تأثير المعيار الدولي للتقارير المالية 15 على الشركة ولا تتوقع وجود أي تأثير جوهري من تطبيق هذا المعيار.

3 معلومات القطاعات

لأغراض الإدارة، تنتظم الشركة في أربعة قطاعات تشغيل استناداً إلى وحدات العمل كالتالي:

- (أ) إعادة التأمين ضد الحريق: تقدم تغطية للمخاطر الناتجة من الأضرار/ الخسائر التي تصيب الممتلكات السكنية والتجارية والصناعية بسبب الحرائق والمخاطر الأخرى. إن كافة وثائق التأمين على المخاطر التي تم الاكتتاب فيها تتم على أساس تعاقدية واختياري وتطبيقاً لقاعدة عدم تجاوز حد الخسائر المقرر.
 - (ب) وثائق إعادة التأمين ضد الحوادث العامة: تقدم تغطية للمخاطر الناتجة من الأضرار/ الخسائر التي تصيب الأفراد/ الممتلكات بسبب الحوادث. إن كافة وثائق التأمين على المخاطر التي تم الاكتتاب فيها تتم على أساس تعاقدية واختياري وتطبيقاً لقاعدة عدم تجاوز حد الخسائر المقرر.
 - (ج) وثائق إعادة التأمين البحري والطيران: تقدم تغطية للمخاطر الناتجة من الأضرار/ الخسائر التي تصيب الحمولات والسفن بسبب الحوادث. إن كافة وثائق التأمين على المخاطر التي تم الاكتتاب فيها تتم على أساس تعاقدية واختياري وتطبيقاً لقاعدة عدم تجاوز حد الخسائر المقرر.
 - (د) التأمين على الحياة: تقدم تغطية للمخاطر الناتجة من الخسائر المتكبدة نتيجة للوفاة. إن كافة وثائق التأمين على المخاطر التي تم الاكتتاب فيها تتم على أساس تعاقدية واختياري وتطبيقاً لقاعدة عدم تجاوز حد الخسائر المقرر.
- تراقب الإدارة نتائج التشغيل لقطاعات التشغيل بصورة مستقلة لغرض اتخاذ القرارات حول توزيع الموارد وتقييم الأداء. يتم تقييم أداء القطاعات على أساس نتائج القطاعات.

3 معلومات القطاعات (تتمة)

يعرض الجدول التالي معلومات حول إيرادات ونتائج القطاعات قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي وضريبة دعم العمالة الوطنية والزكاة وإجمالي الموجودات وإجمالي المطلوبات فيما يتعلق بقطاعات أعمال الشركة:

الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2016				
الحريق دينار كويتي	الحوادث العامة دينار كويتي	البحري والطيران دينار كويتي	التأمين على الحياة دينار كويتي	المجموع دينار كويتي
6,572,425	1,627,951	2,651,743	43,117	10,895,236
(562,396)	724,416	706,406	28,776	897,202
				128,966
				(23,439)
				(25,412)
إيرادات القطاع				
نتائج القطاع				
غير موزعة				
استهلاك				
خسارة تحويل عملات أجنبية				
الربح قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم				
العلمي وضريبة دعم العمالة الوطنية				
والزكاة				
<u>977,317</u>				
الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2015				
الحريق دينار كويتي	الحوادث العامة دينار كويتي	البحري والطيران دينار كويتي	التأمين على الحياة دينار كويتي	المجموع دينار كويتي
5,757,359	1,638,494	2,113,517	32,699	9,542,069
1,106,333	(707,808)	(94,617)	23,899	327,807
				489,929
				(28,694)
				(16,586)
إيرادات القطاع				
نتائج القطاع				
غير موزعة				
استهلاك				
خسارة تحويل عملات أجنبية				
الربح قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم				
العلمي وضريبة دعم العمالة الوطنية				
والزكاة				
<u>772,456</u>				

3 معلومات القطاعات (تتمة)

يعرض الجدول التالي موجودات ومطلوبات القطاعات التشغيلية بالشركة كما في 31 مارس 2016 و 31 ديسمبر 2015 و 31 مارس 2015:

المجموع	غير موزعة	التأمين على الحياة	البحري وال الطيران	الحوادث العامة	الحريق	كما في 31 مارس 2016
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
116,026,486	36,287,692	331,049	19,124,615	10,760,861	49,522,269	إجمالي الموجودات
73,100,053	5,862,927	299,375	15,914,286	9,223,481	41,799,984	إجمالي المطلوبات
106,115,071	36,854,665	304,948	16,199,699	10,099,917	42,655,842	كما في 31 ديسمبر 2015 إجمالي الموجودات
64,062,177	5,332,683	267,575	13,696,200	8,706,572	36,059,147	إجمالي المطلوبات
116,085,397	40,103,734	186,782	18,465,235	10,597,149	46,732,497	كما في 31 مارس 2015 إجمالي الموجودات
75,030,383	5,687,150	292,868	15,271,383	8,983,228	44,795,754	إجمالي المطلوبات

4 صافي إيرادات استثمارات

الثلاثة أشهر المنتهية في
31 مارس

2015	2016	
دينار كويتي	دينار كويتي	
361,841	66,167	أرباح محققة من بيع موجودات مالية متاحة للبيع
153,182	178,081	فوائد على ودائع
21,131	22,187	إيرادات توزيعات أرباح
54,892	102,867	فوائد على سندات
32,948	63,449	فوائد على صناديق سندات
-	(20,000)	انخفاض القيمة
623,994	412,751	

5 ربحية السهم الأساسية والمخفضة

تحتسب ربحية السهم الأساسية والمخفضة عن طريق تقسيم ربح الفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة كما يلي:

الثلثة أشهر المنتهية في 31 مارس		
2015	2016	
دينار كويتي	دينار كويتي	
737,739	935,600	ربح الفترة
أسهم	أسهم	
150,000,000	150,000,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة
4.92	6.24	ربحية السهم الأساسية والمخفضة (فلس)

نظراً لأنه ليس هناك أي أدوات مخففة قائمة، فإن ربحية السهم الأساسية والمخفضة متماثلة.

6 أرصدة لدى البنوك وودائع ونقد

(مدققة)		
31 مارس 2015	31 ديسمبر 2015	31 مارس 2016
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
38,817,077	38,031,040	41,176,587
(37,113,271)	(35,601,857)	(33,262,129)
1,703,806	2,429,183	7,914,458

أرصدة لدى البنوك وودائع ونقد
ناقصاً: وودائع محددة الأجل ذات فترة استحقاق أصلية تزيد عن 3 أشهر
النقد والنقد المعادل

إن الودائع محددة الأجل بمبلغ 5,370,356 دينار كويتي (31 ديسمبر 2015: 5,555,356 دينار كويتي و31 مارس 2015: 5,796,027 دينار كويتي) محتفظ بها كضمان على خطاب اعتماد ممنوح من قبل بنك (إيضاح 9).

7 معاملات مع أطراف ذات علاقة

تمثل الأطراف ذات علاقة المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا بالشركة والشركات التي يسيطر عليها هؤلاء أو يمارسون عليها سيطرة مشتركة أو تأثير ملموساً. تقوم الشركة، ضمن السياق العادي للأعمال بتقييم خدمات إعادة تأمين متبادلة مع أطراف ذات علاقة. تتكون الأرصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة مما يلي:

(مدققة)			
31 مارس 2015	31 ديسمبر 2015	31 مارس 2016	المساهمون الرئيسيون
المجموع	المجموع	المجموع	دينار كويتي
386,768	253,204	795,247	795,247
13,338	13,895	13,895	13,895

بيان المركز المالي المرحلي المكثف
أرصدة مبينة ناتجة عن عقود إعادة تأمين
أرصدة دائنة ناتجة عن عقود إعادة تأمين

7 معاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

الثلاثة أشهر المنتهية في

31 مارس

2015	2016	المساهمون الرئيسيون
المجموع	المجموع	دينار كويتي
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
85,080	154,465	154,465
(43,339)	71,683	71,683

بيان الدخل المرحلي المكثف

أقساط مكتسبة

تعميقات متكبدة وتكاليف حيازة أقساط

مكافأة موظفي الإدارة العليا

الثلاثة أشهر المنتهية في

31 مارس

2015	2016	رواتب ومزايا أخرى قصيرة الأجل
دينار كويتي	دينار كويتي	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
139,124	143,804	
25,438	67,930	
164,562	211,734	

8 رأس المال وتوزيعات الأرباح

(أ) يتكون رأسمال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل من 150,000,000 سهم (31 ديسمبر 2015: 150,000,000 سهم و31 مارس 2015: 150,000,000 سهم) بقيمة 100 فلس للسهم مدفوعة نقداً.

(ب) وافقت الجمعية العمومية السنوية للمساهمين في اجتماعها المنعقد في 12 أبريل 2016 على توزيعات أرباح نقدية بقيمة 10 فلس للسهم (2013: 10 فلس) للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 من أرباح محتفظ بها وتستحق السداد للمساهمين المدرجين في سجلات الشركة كما في تاريخ الجمعية العمومية السنوية.

9 التزامات رأسمالية ومطلوبات طارئة

كما في تاريخ التقارير المالية، كان لدى الشركة التزامات رأسمالية مستقبلية تتعلق بشراء موجودات مالية متاحة للبيع بمبلغ 541,021 دينار كويتي (31 ديسمبر 2015: 541,021 دينار كويتي و31 مارس: 551,074 دينار كويتي) ومطلوبات طارئة بمبلغ 4,345,185 دينار كويتي (31 ديسمبر 2015: 4,629,463 دينار كويتي و31 مارس 2015: 4,844,955 دينار كويتي) فيما يتعلق بخطابات اعتماد ممنوحة من قبل بنك، وليس من المتوقع أن ينشأ عنها أي مطلوبات مادية.

10 قياس القيمة العادلة

الجدول الهرمي للقيمة العادلة

تصنف كافة الأدوات المالية التي تم تسجيل قيمتها العادلة أو الإفصاح عنها ضمن الجدول الهرمي للقيمة العادلة، والمبينة كما يلي استناداً إلى منخلات المستوى الأدنى ذات التأثير الجوهرية على قياس القيمة العادلة ككل:

المستوى 1: الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات أو المطلوبات المماثلة؛
المستوى 2: أساليب التقييم (والتي يكون أقل مستوى من المنخلات الجوهرية لقياس القيمة العادلة ملحوظاً إما بصورة مباشرة أو غير مباشرة)
المستوى 3: أساليب التقييم (والتي يكون أقل مستوى من المنخلات الجوهرية على قياس القيمة العادلة غير ملحوظ).

إن القيمة العادلة للأدوات المالية (الموجودات المالية والمطلوبات المالية) لا تختلف بصورة مادية عن قيمتها الدفترية، باستثناء بعض الموجودات المالية المتاحة للبيع والمرجحة بالتكلفة بمبلغ 4,802,639 دينار كويتي (31 ديسمبر 2015: 4,855,874 دينار كويتي و31 مارس 2015: 5,469,461 دينار كويتي).

بالنسبة للأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة على أساس متكرر، فإن الشركة تحدد ما إذا كانت قد حدثت تحويلات بين المستويات في الجدول الهرمي عن طريق إعادة تقييم التصنيف (استناداً إلى أقل مستوى من المنخلات الجوهرية لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة تقارير مالية.

كما في 31 مارس 2016، احتفظت الشركة بفئات الأدوات المالية التالية التي تم قياسها بالقيمة العادلة:

المجموع دينار كويتي	المستوى 1 دينار كويتي	المستوى 3 دينار كويتي	موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة موجودات مالية متاحة للبيع
6,441,655	547,954	5,893,701	31 مارس 2016
8,521,168	617,646	7,903,522	31 ديسمبر 2015
6,963,355	630,031	6,333,324	31 مارس 2015

خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2016، لم يكن هناك أي تحويلات بين قياسات القيمة العادلة من المستوى 1 والمستوى 3.

إن التأثير على بيان المركز المالي المرحلي المكثف وبيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المكثف لن يكون مادياً إذا تم تغيير متغيرات المخاطر ذات الصلة المستخدمة لتحديد القيمة العادلة للأسهم غير المسعرة بنسبة 5٪.

يوضح الجدول التالي مطابقة الرصيد الافتتاحي والختامي للموجودات والمطلوبات المالية ضمن المستوى 3 والمسجلة بالقيمة العادلة:

31 مارس 2016 دينار كويتي	31 ديسمبر 2015 دينار كويتي	31 مارس 2015 دينار كويتي	موجودات مالية متاحة للبيع
7,903,522	8,107,056	8,107,056	في بداية الفترة
3,050	86,957	50,510	أرباح محققة مسجلة في بيان الدخل
17,898	(212,644)	(368)	أرباح (خسائر) مسجلة ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى
(2,030,769)	(77,847)	(1,823,874)	صافي المشتريات والمبيعات والتسويات
015,893,7	7,903,522	6,333,324	في نهاية الفترة