

شركة الخليج للتأمين ش.م.ك.
وشركاتها التابعة

المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة
31 مارس 2013
(غير مدققة)

شركة الخليج للتأمين ش.م.ك. وشركاتها التابعة

بيان الدخل المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق)
للفترة المنتهية في 31 مارس 2013

3 أشهر المنتهية في 31 مارس			
2012	2013		
دينار كويتي	دينار كويتي	إيضاحات	
			الإيرادات :
			أقساط مكتتبة
39,803,791	42,616,882		أقساط إعادة تأمين
(15,209,297)	(15,097,190)		
24,594,494	27,519,692		صافي الأقساط المكتتبة
(349,176)	15,177		الحركة في احتياطي أقساط غير مكتتبة
(6,978,825)	(7,496,619)		الحركة في الاحتياطي الحسابي لعمليات التأمين على الحياة
17,266,493	20,038,250		صافي الأقساط المكتتبة
2,883,975	2,958,284		عمولات مقبوضة على إعادة تأمين
693,257	769,795		رسوم إصدار وثائق تأمين
883,908	334,859	3	صافي إيرادات الاستثمار من وثائق التأمين على الحياة
21,727,633	24,101,188		
			المصروفات :
			التعويضات المتكبدة
11,482,290	15,039,753		العمولات والخصميات
2,246,108	2,539,842		الزيادة في احتياطي تعويضات متكبدة ولكن لم يبلغ عنها
1,514,423	90,922		استحقاق وإلغاءات وثائق التأمين على الحياة
258,518	571,629		مصروفات عمومية وإدارية
3,802,407	4,011,340		
19,303,746	22,253,486		
2,423,887	1,847,702		صافي إيرادات الاكتتاب
1,174,754	1,971,854	3	صافي إيرادات الاستثمارات
152,495	186,923		صافي إيرادات متنوعة
3,751,136	4,006,479		
			أعباء أخرى
(989,973)	(1,230,850)		مصروفات عمومية وإدارية غير موزعة
			ربح الفترة قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
2,761,163	2,775,629		وضريبة دعم العمالة الوطنية والزكاة
(27,275)	(26,369)		حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
(34,988)	(42,728)		ضريبة دعم العمالة الوطنية
(17,217)	(16,525)		ضريبة الزكاة
2,681,683	2,690,007		ربح الفترة
			الخاص بـ:
2,247,249	2,288,162		مساهمي الشركة الأم
434,434	401,845		الحصص غير المسيطرة
2,681,683	2,690,007		
12.23 فلس	12.48 فلس	4	ربحية السهم الأساسية والمخفضة الخاصة بمساهمي الشركة الأم

شركة الخليج للتأمين ش.م.ك. وشركاتها التابعة

بيان الدخل الشامل المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق)
للفترة المنتهية في 31 مارس 2013

3 أشهر المنتهية في 31 مارس		
2012	2013	إيضاحات
دينار كويتي	دينار كويتي	
2,681,683	2,690,007	ربح الفترة
الإيرادات الشاملة الأخرى:		
1,989,085	(288,147)	صافي (أرباح) خسائر غير محققة من استثمارات متاحة للبيع
(6,789)	(83,124)	3 صافي أرباح محققة محولة إلى بيان الدخل من بيع استثمارات متاحة للبيع
175,534	52,290	3 خسارة انخفاض قيمة استثمارات متاحة للبيع
-	16,371	حصة في الإيرادات الشاملة لشركات زميلة
(314,379)	(553,457)	فروق تحويل عملات أجنبية من ترجمة العمليات الأجنبية
1,843,451	(856,067)	(الخسائر) الإيرادات الشاملة الأخرى للفترة
4,525,134	1,833,940	إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة
الخاصة بـ:		
4,090,700	1,432,095	مساهمي الشركة الأم
434,434	401,845	الحصص غير المسيطرة
4,525,134	1,833,940	

شركة الخليج للتأمين ش.م.ك. وشركاتها التابعة

بيان المركز المالي المرحلي المكتف المجمع (غير مدقق)
في 31 مارس 2013

31 مارس 2012 دينار كويتي	(مدققة) 31 ديسمبر 2012 دينار كويتي	31 مارس 2013 دينار كويتي	إيضاحات	الموجودات
11,318,299	11,278,028	13,316,286		عقار ومعدات
2,291,129	21,344,080	22,742,675		استثمارات في شركات زميلة
8,457,239	8,394,278	8,998,351		الشمهرة أدوات مالية:
18,159,892	18,798,050	18,745,884		استثمارات محتفظ بها حتى الاستحقاق
9,001,990	11,033,153	11,026,874		أوراق دين مالية (قروض)
36,592,182	31,701,357	32,971,602	5	استثمارات متاحة للبيع
15,594,924	16,554,083	16,618,839	6	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
870,125	977,053	989,284		قروض بضمان وثائق التأمين على الحياة
46,472,835	51,509,558	54,856,250		أقساط وأرصدة تأمين مستحقة
42,219,753	40,725,920	44,400,797		أرصدة مستردة من معيدي التأمين على تعويضات تحت التسوية
593,374	613,841	756,571		عقار محتفظ به لغرض البيع
21,905,079	18,702,446	18,492,377		موجودات أخرى
29,829,034	23,203,405	31,444,119	7	ودائع لأجل
40,571,506	43,508,957	28,865,697	8	النقد والنقد المعادل
283,877,361	298,344,209	304,225,606		مجموع الموجودات
				المطلوبات وحقوق الملكية
				المطلوبات
				المطلوبات الناتجة عن عقود التأمين:
75,599,567	77,577,832	82,696,756		احتياطي تعويضات تحت التسوية (مجمل)
24,304,115	27,449,206	27,222,507		احتياطي أقساط غير مكتسبة (بالصافي)
25,647,743	19,762,691	27,294,421		احتياطي حسابي لعمليات التأمين على الحياة (بالصافي)
5,606,355	4,175,414	4,171,112		احتياطي تعويضات متكبدة ولكن لم يبلغ عنها (بالصافي)
131,157,780	128,965,143	141,384,796		إجمالي المطلوبات الناتجة عن عقود التأمين
512,461	232,595	279,216		أقساط مقبوضة مقدماً
34,111,281	43,031,874	37,208,095		دائنو تأمين
14,637,440	16,935,887	17,987,338		مطلوبات أخرى
17,870,848	20,397,443	17,717,292	8	حساب مكشوف لدى البنك
198,289,810	209,562,942	214,576,737		إجمالي المطلوبات
				حقوق الملكية الخاصة بمساهمي الشركة الام
17,813,250	18,703,913	18,703,913		رأس المال
3,600,000	3,600,000	3,600,000		علاوة إصدار أسهم
(1,617,950)	(1,780,131)	(1,780,131)		أسهم الخزينة
2,051,215	2,051,215	2,051,215		احتياطي أسهم الخزينة
13,791,001	14,766,173	14,766,173		احتياطي قانوني
17,744,414	18,719,586	18,719,586		احتياطي اختياري
(3,010,734)	(3,010,734)	(3,010,734)		احتياطي آخر
2,986,488	2,748,519	2,445,909		التغيرات المترجمة في القيمة العادلة
(2,560,702)	(3,319,418)	(3,872,875)		تعديلات تحويل عملات أجنبية
19,752,462	20,445,815	22,733,977		أرباح مرحلة
70,549,444	72,924,938	74,357,033		
15,038,107	15,856,329	15,291,836		الحصص غير المسيطرة
85,587,551	88,781,267	89,648,869		إجمالي حقوق الملكية
283,877,361	298,344,209	304,225,606		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

فيصل العيار

نائب رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 12 تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية المكتفة المجمع.

شركة الخليج للتأمين ش.م.ك. وشركاتها التابعة

بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق)
للفترة المنتهية في 31 مارس 2013

مجموع حقوق الملكية	حصص غير مسيطرة	الخاص بمساهمي الشركة الأم										الرصيد في 31 ديسمبر 2012	
		الإجمالي الفرعي	أرباح مرحلة	تعديلات تحويل عمليات أجنبية	التغيرات المترابطة في القيمة العادلة	احتياطي آخر	احتياطي اختياري	احتياطي قانوني	احتياطي أسهم خزينة	أسهم خزينة	علاوة إصدار أسهم		رأس المال
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
88,781,267	15,856,329	72,924,938	20,445,815	(3,319,418)	2,748,519	(3,010,734)	18,719,586	14,766,173	2,051,215	(1,780,131)	3,600,000	18,703,913	الرصيد في 31 ديسمبر 2012
2,690,007	401,845	2,288,162	2,288,162	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ربح الفترة
(856,067)	-	(856,067)	-	(553,457)	(302,610)	-	-	-	-	-	-	-	خسائر شاملة أخرى
1,833,940	401,845	1,432,095	2,288,162	(553,457)	(302,610)	-	-	-	-	-	-	-	إجمالي (الخسائر) الإيرادات الشاملة للفترة
(966,338)	(966,338)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح للحصص غير المسيطرة
89,648,869	15,291,836	74,357,033	22,733,977	(3,872,875)	2,445,909	(3,010,734)	18,719,586	14,766,173	2,051,215	(1,780,131)	3,600,000	18,703,913	الرصيد في 31 مارس 2013
81,755,869	15,240,604	66,515,265	17,505,213	(2,246,323)	828,658	(3,010,734)	17,744,414	13,791,001	2,051,215	(1,561,429)	3,600,000	17,813,250	الرصيد في 31 ديسمبر 2011
2,681,683	434,434	2,247,249	2,247,249	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ربح الفترة
1,843,451	-	1,843,451	-	(314,379)	2,157,830	-	-	-	-	-	-	-	إيرادات (خسائر) شاملة أخرى
4,525,134	434,434	4,090,700	2,247,249	(314,379)	2,157,830	-	-	-	-	-	-	-	إجمالي الإيرادات (الخسائر) الشاملة للفترة
(56,521)	-	(56,521)	-	-	-	-	-	-	-	(56,521)	-	-	شراء أسهم خزينة
(636,931)	(636,931)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي الحركة في الحصص غير المسيطرة
85,587,551	15,038,107	70,549,444	19,752,462	(2,560,702)	2,986,488	(3,010,734)	17,744,414	13,791,001	2,051,215	(1,617,950)	3,600,000	17,813,250	الرصيد في 31 مارس 2012

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 12 تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

شركة الخليج للتأمين ش.م.ك. وشركاتها التابعة

بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق)
للفترة المنتهية في 31 مارس 2013

3 اشهر المنتهية في 31 مارس			
2012	2013		
دينار كويتي	دينار كويتي	ايضاحات	
2,681,683	2,690,007		انشطة التشغيل
			ربح الفترة
			تعديلات لـ:
202,273	242,602		استهلاك
	(23,052)		ربح بيع عقار ومعدات
(2,639,845)	(1,667,126)		صافي إيرادات استثمار
175,534	52,290	3	خسارة انخفاض قيمة استثمارات متاحة للبيع
-	(352,570)	3	ربح إعادة قياس استثمارات متاحة للبيع معاد تصنيفها إلى استثمار في شركة زميلة
405,649	(256,464)	3	حصة في نتائج شركات زميلة
27,275	26,369		حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
34,988	42,728		ضريبة دعم العمالة الوطنية
17,217	16,525		ضريبة الزكاة
904,774	771,309		
(653,612)	(64,756)		التغيرات في موجودات ومطلوبات التشغيل:
(4,360,509)	(3,346,692)		استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(418,319)	(3,674,877)		أقساط وأرصدة تأمين تحت التحصيل
(358,711)	(142,730)		أرصدة مستردة من معيدي التأمين على تعويضات تحت التسوية
(640,167)	(324,634)		عقار محتفظ به للبيع
9,112,581	12,419,653		موجودات أخرى
235,950	46,621		مطلوبات ناتجة عن عقود تأمين
838,199	(5,823,779)		أقساط مستلمة مقدماً
365,925	965,829		دائنو تأمين
			مطلوبات أخرى
5,026,111	825,944		صافي النقد الناتج من أنشطة التشغيل
(1,093,062)	(2,343,341)		أنشطة الاستثمار
1,016,905	24,149		شراء عقار ومعدات
(2,362,564)	(1,641,334)		المحصل من بيع عقار ومعدات
(59,095)	(674,099)		صافي الحركة في استثمارات متاحة للبيع
2,540,483	-		شراء استثمارات في شركات زميلة
(1,243,721)	6,279		المحصل من بيع استثمارات في شركات زميلة
(770,000)	52,166		صافي الحركة في أوراق مالية مدينة (قروض)
4,122,663	(8,240,714)		صافي الحركة في استثمارات محتفظ بها حتى الاستحقاق
(37,777)	(12,231)		ودائع لأجل
33,473	635,137		قروض بضمان وثائق التأمين على الحياة
364,608	962,619		إيرادات توزيعات أرباح مستلمة
			فوائد مستلمة
2,511,913	(11,231,369)		صافي النقد (المستخدم في) الناتج من أنشطة الاستثمار
(56,521)	-		أنشطة التمويل
(636,932)	(966,338)		شراء أسهم خزينة
			صافي الحركة في الحصص غير المسيطرة
(693,453)	(966,338)		صافي النقد المستخدم في أنشطة التمويل
6,844,571	(11,371,763)		(النقص) الزيادة في النقد والنقد المعادل
(285,379)	(591,346)		صافي فرق تحويل عملات أجنبية
16,141,466	23,111,514		النقد والنقد المعادل في 1 يناير
22,700,658	11,148,405	8	النقد والنقد المعادل في 31 مارس

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 12 تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمع.

1- الأنشطة

تمت الموافقة على إصدار المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة لشركة الخليج للتأمين ش.م.ك. ("الشركة الأم") وشركاتها التابعة ("المجموعة") من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 28 أبريل 2013.

إن الشركة الأم هي شركة مساهمة كويتية تأسست في دولة الكويت، بموجب المرسوم الأميري رقم 25 بتاريخ 9 أبريل 1962، وهي شركة مدرجة في سوق الكويت للأوراق المالية. إن عنوان مكتب الشركة الأم المسجل هو ص. ب. 1040 الصفاة 13011 دولة الكويت. تتضمن أهداف الشركة الأم القيام بكافة أنواع التأمين وجميع أعمال الضمان والتعويض واستثمار رأس المال والموجودات في مختلف مجالات الاستثمار المالي والعقاري على الصعيدين المحلي والدولي.

إن الشركة الأم مملوكة بنسبة 43.44% (31 ديسمبر 2012: 43.44% و 31 مارس 2012: 43.23%) لشركة مشاريع الكويت القابضة ش.م.ك. وبنسبة 41.42% لشركة فيرفاكس فابنانشال القابضة المحدودة كما في 31 مارس 2013.

2- أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

تم إعداد المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة للمجموعة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34 "التقرير المالي المرحلي".

تم إصدار قانون الشركات في 26 نوفمبر 2012 بموجب المرسوم بقانون رقم 25 لسنة 2012 ("قانون الشركات") الذي تم نشره في الجريدة الرسمية بتاريخ 29 نوفمبر 2012 والذي بموجبه تم إلغاء قانون الشركات التجارية رقم 15 لسنة 1960. تم لاحقاً تعديل قانون الشركات بتاريخ 27 مارس 2013 بموجب المرسوم بقانون رقم 97 لسنة 2013 (المرسوم).

وفقاً للمادة رقم (2) و (3) من المرسوم، فإن اللوائح التنفيذية التي سوف يتم إصدارها من قبل وزارة التجارة والصناعة بحلول 26 سبتمبر 2013 سوف تحدد الأساس والقواعد التي يجب ان تطبقها الشركة الأم من أجل توفيق أوضاعها مع قانون الشركات والتعديلات للاحقة له.

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة مماثلة لتلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية السنوية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2012، باستثناء ما هو مبين في الفقرات التالية:

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

تم عرض المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة بالدينار الكويتي.

إن المعلومات المالية المرحلية المكثفة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة لبيانات مالية سنوية معدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ويجب أن يتم الإطلاع عليها مقترنة بالبيانات المالية السنوية المجمعة للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2012. ترى الإدارة أنه تم إدراج كافة التعديلات التي تتكون من الاستحقاقات العادية المتكررة، والتي تعتبر ضرورية لعرض عادل.

إن نتائج التشغيل لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2013 لا تعبر بالضرورة عن النتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية التي تنتهي في 31 ديسمبر 2013.

2- أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

التغيرات في السياسة المحاسبية والإفصاحات

معيار المحاسبة الدولي 1: عرض بنود الإيرادات الشاملة الأخرى - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1
تغير التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 طريقة تجميع البنود المعروضة ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى. يتم عرض البنود التي يمكن إعادة تصنيفها (أو "إعادة إدراجها") كأرباح أو خسائر في فترة مستقبلية (على سبيل المثال، عند الاستبعاد أو التسوية) بصورة منفصلة عن البنود التي لا يمكن إعادة تصنيفها. يؤثر التعديل على العرض فقط وليس له تأثير على المركز أو الأداء المالي للمجموعة.

المعيار الدولي للتقارير المالية 7 الإفصاحات - مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية - تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 7

تتطلب هذه التعديلات من المنشأة أن تقوم بالإفصاح عن معلومات تتعلق بحقوق المقاصة والترتيبات ذات الصلة (مثل اتفاقيات الضمان). إن هذه الإفصاحات تقدم للمستخدمين معلومات قد تكون مفيدة في تقييم تأثير ترتيبات المقاصة على المركز المالي للمنشأة. إن الإفصاحات الجديدة مطلوبة لكافة الأدوات المالية المحققة والتي تم مقاصتها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 32 الأدوات المالية: العرض. تسري الإفصاحات أيضاً على الأدوات المالية المحققة والتي تخضع لترتيب مقاصة أساسي ملزم أو ترتيب مماثل بغض النظر عن إجراء المقاصة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 32. لم يكن لهذه التعديلات أي تأثير مادي على المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة للمجموعة، وسيتم إجراء الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية المجمعة السنوية للمجموعة.

المعيار الدولي للتقارير المالية 10 البيانات المالية المجمعة، معيار المحاسبة الدولي 27 البيانات المالية المستقلة
يحل المعيار الدولي للتقارير المالية 10 محل إرشادات التجميع في معيار المحاسبة الدولي 27 البيانات المالية المجمعة والمستقلة وتفسير لجنة التفسيرات الدائمة - 12 التجميع - الشركات ذات الأغراض الخاصة عن طريق طرح نموذج واحد لتجميع كافة المنشآت على أساس السيطرة، بغض النظر عن طبيعة الشركة المستثمر بها (أي ما إذا كانت تتم السيطرة من خلال حقوق التصويت أو من خلال اتفاقيات تعاقدية للسيطرة المشتركة على الشركات ذات الأغراض الخاصة). وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 10، تستند السيطرة إلى ما إذا كان مستثمر ما لديه (1) سيطرة على الشركة المستثمر فيها؛ و(2) التعرض للمخاطر أو الحقوق في العائدات المتغيرة من مشاركته في الشركة المستثمر فيها؛ و(3) القدرة على استخدام سيطرته على الشركة المستثمر فيها للتأثير على مبلغ العائدات. إن تطبيق هذا المعيار ليس له أي تأثير مادي على المركز أو الأداء المالي للمجموعة.

المعيار الدولي للتقارير المالية 12 الإفصاح عن الحصص في الشركات الأخرى
يتضمن المعيار كافة الإفصاحات الموجودة سابقاً في معيار المحاسبة الدولي 27 المتعلقة بالبيانات المالية المجمعة وكذلك كافة الإفصاحات المتضمنة سابقاً في معيار المحاسبة الدولي 31 الحصص في شركات محاصة ومعيار المحاسبة الدولي 28 الاستثمار في شركات زميلة. تتعلق هذه الإفصاحات بحصص المنشأة في الشركات التابعة والترتيبات المشتركة والشركات الزميلة والمنشآت الهيكلية. ويوجد أيضاً عدد من الإفصاحات الجديدة المطلوبة. إن من أهم التغييرات الجوهرية المطروحة من خلال المعيار الدولي للتقارير المالية 12 هو أنه على المنشأة الآن الإفصاح عن الأحكام التي تم إجرائها لتحديد ما إذا كانت تسيطر على منشأة أخرى. لقد تم طرح العديد من هذه التغييرات من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية رداً على الأزمة المالية. الآن، وحتى في حالة استنتاج المجموعة أنها لا تسيطر على منشأة ما، فإن المعلومات المستخدمة في إجراء تلك الأحكام سوف تكون واضحة لمستخدمي البيانات المالية حتى يتمكنوا من إجراء تقييمهم الخاص للتأثير المالي على حيث تتمكن المجموعة من الوصول إلى استنتاج مختلف فيما يتعلق بالتجميع.

سوف تحتاج المجموعة إلى الإفصاح عن المزيد من المعلومات حول المنشآت الهيكلية المجمعة وغير المجمعة التي تسيطر عليها أو تملكها. البيانات المالية إن هذا المعيار ليس له أي تأثير مادي على المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة للمجموعة وسوف يتم إدراج الإفصاحات ذات الصلة في البيانات السنوية المجمعة للمجموعة.

2- أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

التغيرات في السياسة المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية 13 قياس القيمة العادلة

لا يغير المعيار الدولي للتقارير المالية 13 توقيت ضرورة استخدام الشركة للقيمة العادلة، ولكن يطرح إرشادات حول كيفية قياس القيمة العادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية عندما يكون من الضروري تحديد القيمة العادلة أو عندما يسمح بتطبيقها من خلال المعايير الدولية للتقارير المالية. توجد أيضاً متطلبات إفصاح إضافية. إن تطبيق هذا المعيار ليس له تأثيراً مادياً على المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمع وسوف يتم إدراج الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية السنوية المجمع للمجموعة.

لم يكن للمعايير المعدلة والتعديلات الجديدة تأثيراً جوهرياً على المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمع للمجموعة.

3- صافي إيرادات الاستثمارات

3 أشهر المنتهية في 31 مارس

2012	2013
دينار كويتي	دينار كويتي
6,789	83,124
158,616	129,317
711,664	635,137
(405,649)	256,464
-	352,570
749,516	(223,726)
157,411	222,435
501,288	437,685
129,158	163,191
509,044	595,595
(175,534)	(52,290)
(185,079)	(202,562)
(98,562)	(90,227)
<u>2,058,662</u>	<u>2,306,713</u>

صافي أرباح محققة من بيع استثمارات متاحة للبيع
أرباح محققة من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
إيرادات توزيعات أرباح
حصة في نتائج شركة زميلة
ربح إعادة قياس استثمارات متاحة للبيع معاد تصنيفها إلى استثمار في شركة زميلة
(خسائر) أرباح غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
فوائد على أوراق مالية مدينة (قروض)
فوائد على ودائع لأجل وتحت الطلب
ربح تحويل عملات أجنبية
إيرادات استثمار أخرى
خسارة انخفاض قيمة استثمارات متاحة للبيع
مصروفات تمويل وفوائد
مصروفات استثمار أخرى

صافي إيرادات الاستثمار التي يتم عرضها في بيان الدخل المرحلي المكثف المجمع كما يلي:

3 أشهر المنتهية في 31 مارس

2012	2013
دينار كويتي	دينار كويتي
883,908	334,859
1,174,754	1,971,854
<u>2,058,662</u>	<u>2,306,713</u>

صافي إيرادات الاستثمار من عمليات التأمين على الحياة
صافي إيرادات التأمين العام

4- ربحية السهم الأساسية والمخفضة الخاصة بمساهمي الشركة الأم

تحتسب ربحية السهم الأساسية من خلال تقسيم ربح الفترة الخاص لمساهمي الشركة الأم على المتوسط الموزون لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة. تحتسب ربحية السهم المخفضة من خلال تقسيم ربح الفترة الخاص بمساهمي الشركة الأم على المتوسط الموزون لعدد الأسهم العادية، ناقصاً أسهم الخزينة، القائمة خلال الفترة

3 أشهر المنتهية في 31 مارس		
2013	2012	
دينار كويتي	دينار كويتي	
2,288,162	2,247,249	الربح الخاص بمساهمي الشركة الأم
183,344,670	183,710,571	المتوسط الموزون لعدد الأسهم القائمة، ناقصاً أسهم الخزينة القائمة خلال الفترة
12.48 فلس	12.23 فلس	ربحية السهم الأساسية والمخفضة

5- استثمارات متاحة للبيع

(مدققة)		
31 مارس 2013	31 ديسمبر 2012	31 مارس 2012
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
13,567,159	11,773,238	14,226,642
18,912,072	19,309,569	21,311,814
492,371	618,550	1,053,726
32,971,602	31,701,357	36,592,182

تتضمن الاستثمارات المتاحة للبيع أوراق مالية غير مسعرة بقيمة دفترية بمبلغ 538,552 دينار كويتي (31 ديسمبر 2012: 536,352 دينار كويتي و31 مارس 2012: 1,159,078 دينار كويتي) مدرجة بالتكلفة نظراً لتعذر قياس القيمة العادلة بصورة موثوق منها. تقتصر المعلومات حول هذه الاستثمارات على تقارير الأداء الاستثماري الدورية من مديري الاستثمار. قامت الإدارة بإجراء مراجعة للاستثمارات غير المدرجة بغرض ما إذا كان يوجد انخفاض في قيمة هذه الاستثمارات بسبب تأثير الأزمة المالية العالمية. استناداً إلى معلومات محددة متاحة فيما يتعلق بهذه الاستثمارات وعملياتها، ترى الإدارة أن الاستثمارات لم تتعرض لأي انخفاض في القيمة.

تم تسجيل خسارة انخفاض في القيمة بمبلغ 52,290 دينار كويتي (31 ديسمبر 2012: 1,011,463 دينار كويتي و31 مارس 2012: 175,534 دينار كويتي) تتعلق بالأوراق المالية المسعرة المصنفة كمتاحة للبيع حيث أنه كان هناك انخفاض كبير في قيمة هذه الأوراق المالية.

6- استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

(مدققة)		
31 مارس 2013	31 ديسمبر 2012	31 مارس 2012
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
3,431,012	3,394,741	2,497,161
13,187,827	13,159,342	13,097,763
16,618,839	16,554,083	15,594,924

محتفظ بها للتداول:
أوراق مالية مسعرة

مصنفة عند التحقق الميداني:
صناديق مدارة لأوراق مالية مسعرة

7- ودائع لأجل

إن الودائع لأجل مودعة لدى بنوك محلية وأجنبية تدر فائدة فعلية بنسبة 2.5% سنوياً. (31 ديسمبر 2012: 2.5% و31 مارس 2012: 2.00% سنوياً).

8- النقد والنقد المعادل

يشتمل النقد والنقد المعادل المتضمن في بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف المجمع على الأرصدة التالية:

	(مدققة)		
31 مارس 2012	31 ديسمبر 2012	31 مارس 2013	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
13,970,227	8,288,118	7,601,291	أرصدة لدى البنك ونقد
26,601,279	35,220,839	21,264,406	ودائع لأجل وحسابات تحت الطلب
40,571,506	43,508,957	28,865,697	النقد والنقد المعادل في بيان المركز المالي المرحلي المكثف
(17,870,848)	(20,397,443)	(17,717,292)	المجمع
22,700,658	23,111,514	11,148,405	حساب مكشوف لدى البنك
			النقد والنقد المعادل في بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف
			المجمع

9 - معلومات القطاعات

لأغراض الإدارة، تعمل المجموعة في قطاعين هما تأمين المخاطر العامة والتأمين على الحياة ولا يوجد تعاملات بين القطاعين. فيما يلي تفاصيل هذين القطاعين الرئيسيين:

التأمين على الحياة والتأمين الصحي				تأمين المخاطر العامة						الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2013
مجموع التأمين على الحياة والتأمين الصحي المجموع دينار كويتي	التأمين على الحياة دينار كويتي	تأمين صحي دينار كويتي	إجمالي تأمين المخاطر العامة دينار كويتي	الحوادث العامة دينار كويتي	الأعمال الهندسية دينار كويتي	السيارات	الممتلكات دينار كويتي	البحري والطيران دينار كويتي		
24,101,188	11,725,660	7,628,328	12,375,528	1,473,159	888,309	7,645,257	1,538,456	830,347	إيرادات القطاع	
1,847,702	690,809	555,269	1,156,893	350,767	132,116	163,456	138,726	371,828	نتائج القطاع (صافي إيرادات الاكتتاب)	
التأمين على الحياة والتأمين الصحي				تأمين المخاطر العامة						الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2012
مجموع التأمين على الحياة والتأمين الصحي المجموع دينار كويتي	التأمين على الحياة دينار كويتي	تأمين صحي دينار كويتي	إجمالي تأمين المخاطر العامة دينار كويتي	الحوادث العامة دينار كويتي	الأعمال الهندسية دينار كويتي	السيارات	الممتلكات دينار كويتي	البحري والطيران دينار كويتي		
21,727,633	10,207,935	5,959,042	11,519,698	1,274,395	754,344	7,103,603	1,513,163	874,193	إيرادات القطاع	
2,423,887	1,026,847	410,517	1,397,040	490,275	182,746	(85,863)	517,222	292,660	نتائج القطاع (صافي إيرادات الاكتتاب)	

10 - معاملات مع أطراف ذات علاقة

تمثل الأطراف ذات علاقة الشركات الزميلة والمساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا للمجموعة وشركات يسيطرون عليها أو يمارسون عليها سيطرة مشتركة أو تأثيراً ملموساً. يتم الموافقة على سياسات تسعير وشروط هذه المعاملات من قبل إدارة المجموعة.

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

31 مارس 2013		31 مارس 2013		أعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا أطراف أخرى ذات علاقة
أقساط	تعويضات	أقساط	تعويضات	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
4,857	182,359	951	165,490	
105,005	1,360,355	83,357	1,689,883	
109,862	1,542,714	84,308	1,855,373	

مدفوعات موظفي الإدارة العليا:

31 مارس 2013	31 مارس 2013	مزايا أخرى قصيرة الأجل للموظفين مكافأة نهاية الخدمة
270,290	277,670	
2,584,028	2,947,067	
2,854,318	3,224,737	

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

31 مارس 2012		31 مارس 2013		أعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا أطراف أخرى ذات علاقة
المبالغ المستحقة إلى أطراف ذات علاقة دينار كويتي	المبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة دينار كويتي	المبالغ المستحقة إلى أطراف ذات علاقة دينار كويتي	المبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة دينار كويتي	
-	8,026,375	-	-	
(39,186)	1,542,920	(910,951)	1,117,815	
(39,186)	9,569,295	(910,951)	1,117,815	

كما قامت المجموعة بالتعامل مع أطراف ذات علاقة من خلال أنشطتها الاستثمارية كما يلي:

(أ) تحتفظ المجموعة ببعض الودائع وحسابات تحت الطلب لدى مؤسسات مالية ذات علاقة بمبلغ 4,007,149 دينار كويتي (31 ديسمبر 2012: 7,326,256 دينار كويتي و31 مارس 2012: 4,033,742 دينار كويتي). تحتفظ المجموعة أيضاً بسندات صادرة من قبل مساهم رئيسي وشركات أخرى ذات علاقة بمبلغ 10,026,874 دينار كويتي (31 ديسمبر 2012: 10,033,153 دينار كويتي و31 مارس 2012: 8,251,990 دينار كويتي).

10 - معاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

(ب) بلغت القروض الممنوحة إلى طرف ذي علاقة 1,402,689 دينار كويتي (31 ديسمبر 2012: 1,402,689 دينار كويتي و 31 مارس 2012: 1,402,689 دينار كويتي). تستحق هذه القروض السداد عند الطلب. يتم احتساب معدل الفائدة استناداً إلى معدل الخصم السائد لبنك الكويت المركزي.

(ج) تتضمن الموجودات الأخرى مبلغ 5,199,340 دينار كويتي كويتي (31 ديسمبر 2012: 5,126,495 دينار كويتي و 31 مارس 2012: 7,621,450 دينار كويتي) مستحق من شركة مشاريع الكويت القابضة ش.م.ك. (مساهم رئيسي) من بيع استثمار في شركة زميلة " شركة مشاريع الكويت الاستثمارية للملكية الخاصة" بقيمتها الدفترية. تمت عملية البيع في 29 مارس 2013.

11 - مطلوبات و الموجودات طارئة

كما في 31 مارس 2013، كان يوجد على المجموعة مطلوبات طارئة تتعلق بخطابات ضمان وكفالات أخرى بمبلغ 4,667,247 دينار كويتي (31 ديسمبر 2012 : 3,405,786 دينار كويتي و 31 مارس 2012: 928,468 دينار كويتي).

خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2011، قامت الشركة الأم بتوجيه طلب طعن إلى إدارة الفحص والمطالبات الضريبية بشأن الربط الضريبي لضريبة دعم العمالة الوطنية عن السنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2009 و 31 ديسمبر 2008 والمتعلق بطريقة احتساب هذه الضريبة، حيث لم تسمح إدارة الفحص والمطالبات الضريبية بتخفيض قيمة مخصصات ذم التأمين المدينة المتعلقة بالضمان الصحي الحكومي والتي تخص السنوات المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2009 وما قبلها. يرجى العلم بأنه قد تم شطب المبالغ منخفضة القيمة طبقاً للقرار الصادر عن الحكومة بشأن إلغاء عقد التأمين مع المستشفيات الحكومية في سنة 2008. نود أن ننوه بأن طريقة عرض الحركة في انخفاض قيمة ذم التأمين المدينة في بياناتنا المالية المجمعة للسنتين 2009 و 2008 تستثني قسط التأمين المدين المتعلق بالمستشفيات الحكومية.

تتوقع إدارة الشركة الأم صدور القرار النهائي في هذا الطعن خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2013

12 - القيمة العادلة للأدوات المالية

تتكون الأدوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

تتكون الموجودات المالية من الاستثمارات المحتفظ بها حتى الاستحقاق وأوراق الدين المالية (قروض) والاستثمارات المتاحة للبيع والاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل والنقد والنقد المعادل. وتتكون المطلوبات المالية من الحسابات المكشوفة لدى البنوك ودائني التأمين والمطلوبات الأخرى.

إن القيمة العادلة للأدوات المالية لا تختلف بصورة جوهرية عن قيمتها الدفترية، باستثناء بعض الاستثمارات المتاحة للبيع المدرجة بالتكلفة (إيضاح 5). تستخدم المجموعة الجدول الهرمي التالي لتحديد والإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية حسب أسلوب التقييم:

المستوى 1: الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات المماثلة أو المطلوبات المماثلة؛

المستوى 2: أساليب أخرى التي تكون جميع مدخلاتها لها تأثيراً ملموساً على القيمة العادلة المسجلة معروضة بشكل مباشر أو غير مباشر

المستوى 3: الأساليب التي تستخدم مدخلات ذات التأثير الجوهري على القيمة العادلة المسجلة والتي لا تستند إلى المعلومات المعروضة في السوق.

12- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

يوضح الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات المالية المسجلة بالقيمة العادلة حسب مستويات الجدول الهرمي للقيمة العادلة:

في 31 مارس 2013			
إجمالي القيمة العادلة دينار كويتي	مستوى: 3 دينار كويتي	مستوى: 2 دينار كويتي	مستوى: 1 دينار كويتي
الأدوات المالية:			
استثمارات متاحة للبيع:			
13,567,159	-	-	13,567,159
18,373,520	6,572,120	11,801,400	-
492,371	492,371	-	-
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل: محتفظ بها للمتاجرة:			
أوراق مالية مسعرة مصنفة عند التحقق المبدئي: صناديق أوراق مالية مسعرة مدارة			
3,431,012	-	-	3,431,012
13,187,827	-	-	13,187,827
49,051,889	7,064,491	11,801,400	30,185,998
الإجمالي			
في 31 ديسمبر 2012			
إجمالي القيمة العادلة دينار كويتي	مستوى: 3 دينار كويتي	مستوى: 2 دينار كويتي	مستوى: 1 دينار كويتي
الأدوات المالية:			
استثمارات متاحة للبيع:			
11,773,238	-	-	11,773,238
18,773,217	6,971,817	11,801,400	-
618,550	618,550	-	-
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل: محتفظ بها للمتاجرة:			
أوراق مالية مسعرة مصنفة عند التحقق المبدئي: صناديق أوراق مالية مسعرة مدارة			
3,394,741	-	-	3,394,741
13,159,342	-	-	13,159,342
47,719,088	7,590,367	11,801,400	28,327,321
الإجمالي			

12- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

إجمالي القيمة العادلة دينار كويتي	مستوى: 3 دينار كويتي	مستوى: 2 دينار كويتي	مستوى: 1 دينار كويتي	في 31 مارس 2012
				الأدوات المالية:
				استثمارات متاحة للبيع:
14,226,642	-	-	14,226,642	أوراق مالية مسعرة
20,152,736	20,152,736	-	-	أوراق مالية غير مسعرة
1,053,726	1,053,726	-	-	صناديق مدارة غير مسعرة
				استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل:
				محتفظ بها للمتاجرة:
2,497,161	-	-	2,497,161	أوراق مالية مسعرة
13,097,763	-	-	13,097,763	مصنفة عند التحقق المبدئي:
51,028,028	21,206,462	-	29,821,566	صناديق أوراق مالية مسعرة مدارة
				الإجمالي

يوضح الجدول التالي مطابقة المبلغ الافتتاحي والختامي للمستوى الثالث من الموجودات المالية المسجلة بالقيمة العادلة.

في 31 ديسمبر 2012 دينار كويتي	صافي المشتريات والمستبعدات دينار كويتي	أرباح / (خسائر) مسجلة في بيان الدخل الشامل المجمع دينار كويتي	أرباح / (خسائر) مسجلة في بيان الدخل المجمع دينار كويتي	في 1 يناير 2013 دينار كويتي	موجودات مالية متاحة للبيع: استثمارات في أسهم غير مسعرة صناديق مدارة غير مسعرة
6,572,120	-	(399,697)	-	6,971,817	
492,371	(111,391)	1,550	(16,338)	618,550	
7,064,491	(111,391)	398,147	(16,338)	7,590,367	
في 31 ديسمبر 2012 دينار كويتي	صافي المشتريات والمستبعدات دينار كويتي	أرباح / (خسائر) مسجلة في بيان الدخل الشامل المجمع دينار كويتي	المحولات من المستوى 3 إلى المستوى 2 دينار كويتي	في 1 يناير 2012 دينار كويتي	موجودات مالية متاحة للبيع: استثمارات في أسهم غير مسعرة صناديق مدارة غير مسعرة
6,971,817	833,206	165,153	(12,750,000)	18,723,458	
618,550	(488,258)	(12,574)	-	1,119,382	
7,590,367	344,948	152,579	(12,750,000)	19,842,840	

-12 القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

في 31 مارس 2012 دينار كويتي	صافي المشتريات والمستحقات دينار كويتي	أرباح / (خسائر) مسجلة في بيان الدخل الشامل المجمع دينار كويتي	في 1 يناير 2012 دينار كويتي	موجودات مالية متاحة للبيع: استثمارات في أسهم غير مسعرة صناديق مدارة غير مسعرة
20,152,736	(100,000)	1,529,278	18,723,458	
1,053,726	(7,027)	(58,629)	1,119,382	
<u>21,206,462</u>	<u>(107,027)</u>	<u>1,470,649</u>	<u>19,842,840</u>	

خلال الفترة المنتهية في 31 مارس 2012، لم يكن هناك أي تحويلات بين المستوى 1 والمستوى 2 لقياسات القيمة العادلة للأدوات المالية.

إن احتساب القيمة العادلة للأدوات المالية للمستوى 3 ليس له حساسية كبيرة للتغيرات في الافتراضات.