

مجموعة الخليج للتأمين ش.م.ك.ع.
وشركاتها التابعة

المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة
30 يونيو 2018
(غير مدققة)

تقرير المراجعة حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة إلى حضرات السادة أعضاء مجلس الإدارة مجموعة الخليج للتأمين ش.م.ك.ع.

مقدمة

لقد راجعنا بيان المركز المالي المرحلي المكثف المرفق لمجموعة الخليج للتأمين ش.م.ك.ع. ("الشركة الأم") وشركاتها التابعة (يشار إليها معاً بـ "المجموعة") كما في 30 يونيو 2018 وبياني الدخل والدخل الشامل المرحليين المكثفين المجمعين المتعلقين به لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين بذلك التاريخ، وبياني التغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المرحليين المكثفين المجمعين المتعلقين به لفترة الستة أشهر المنتهية بذلك التاريخ. إن إدارة الشركة الأم هي المسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة وعرضها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 34 "التقرير المالي المرحلي". إن مسؤوليتنا هي التعبير عن نتيجة مراجعتنا لهذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي 2410 "مراجعة المعلومات المالية المرحلية المنفذة من قبل المدقق المستقل للشركة" المتعلق بمهام المراجعة. تتمثل مراجعة المعلومات المالية المرحلية في توجيه الاستفسارات بصفة رئيسية إلى الموظفين المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق الإجراءات التحليلية والإجراءات الأخرى للمراجعة. إن نطاق المراجعة أقل بشكل كبير من نطاق 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 المجمعة المرفقة لم يتم إعدادها، من جميع النواحي المادية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 34.

تقرير حول المتطلبات القانونية والرقابية الأخرى

إضافة إلى ذلك، واستناداً إلى مراجعتنا، فإن المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة متفقة مع ما هو وارد في الدفاتر المحاسبية للشركة الأم. وأنه حسبما وصل إليه علمنا واعتقادنا، لم يرد إلى علمنا وجود أية مخالفات لقانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 والتعديلات اللاحقة له ولائحته التنفيذية والتعديلات اللاحقة لها، أو لعقد التأسيس وللنظام الأساسي للشركة الأم، خلال فترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2018 على وجه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط الشركة الأم أو مركزها المالي.

بدر عادل العبد الجادر
سجل مراقبي الحسابات رقم 207 فئة أ
إرنست ويونغ
العيان والعصيمي وشركاهم

مجموعة الخليج للتأمين ش.م.ك.ع. وشركاتها التابعة

بيان الدخل المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق)
للفترة المنتهية في 30 يونيو 2018

الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو		الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو		إيضاحات	
(معاد أدرأجها) *	2018	(معاد أدرأجها) *	2018		
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي		
156,292,019	154,322,565	77,810,139	72,090,211		الإيرادات:
(85,204,657)	(79,282,448)	(44,434,247)	(38,164,750)		أقساط مكتتبة
					أقساط إعادة تأمين مسندة
71,087,362	75,040,117	33,375,892	33,925,461		صافي الأقساط المكتتبة
(5,819,967)	(5,694,148)	3,174,147	1,983,620		الحركة في احتياطي الأقساط غير المكتتبة
					الحركة في الاحتياطي الحسابي للتأمينات على الحياة
(1,535,448)	734,357	(858,093)	446,495		صافي الأقساط المكتتبة
63,731,947	70,080,326	35,691,946	36,355,576		عمولات مقبوضة على إعادة تأمين مسند
9,403,676	8,194,478	4,939,545	3,787,323		رسوم إصدار وثائق تأمين
2,118,513	2,023,778	1,094,488	1,117,826		صافي إيرادات (خسائر) الاستثمار من التأمينات على الحياة
1,370,037	(145,963)	858,473	47,852	3	
76,624,173	80,152,619	42,584,452	41,308,577		
50,428,356	50,696,077	26,829,602	25,304,534		المصروفات:
7,933,108	8,714,285	4,901,184	4,108,512		تعويضات مكتبة
932,358	1,510,369	451,921	908,313		عمولات وخصومات
13,534,076	13,350,854	7,515,349	6,697,735		استحقاق وإلغاءات وثائق التأمينات على الحياة
72,827,898	74,271,585	39,698,056	37,019,094		مصروفات عمومية وإدارية
3,796,275	5,881,034	2,886,396	4,289,483		صافي إيرادات الاكتتاب
4,281,602	4,304,140	1,335,993	1,309,742	3	صافي إيرادات الاستثمار
(473,379)	(1,456,327)	30,348	(772,140)		تكاليف تمويل
1,852,575	1,828,650	844,191	1,054,456		حصة في نتائج شركات زميلة
101,004	637,323	(95,819)	192,059		صافي إيرادات متنوعة
9,558,077	11,194,820	5,001,109	6,073,600		
(3,378,096)	(3,498,350)	(1,653,274)	(2,098,204)		مصروفات أخرى:
6,179,981	7,696,470	3,347,835	3,975,396		مصروفات عمومية وإدارية غير موزعة
(107,480)	(80,592)	(60,602)	(24,885)		ربح الفترة قبل الضرائب
(80,367)	(190,803)	(38,048)	(97,433)		حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
(68,132)	(54,435)	(46,958)	(25,783)		ضريبة دعم العمالة الوطنية
5,924,002	7,370,640	3,202,227	3,827,295		الزكاة
					ربح الفترة
5,365,603	6,583,752	2,770,971	3,248,899		الخاص بـ:
558,399	786,888	431,256	578,396		مساهمي الشركة الأم
5,924,002	7,370,640	3,202,227	3,827,295		الحصص غير المسيطرة
29.97 فلس	36.78 فلس	15.48 فلس	18.15 فلس	4	ربحية السهم الأساسية والمخفضة الخاصة بمساهمي الشركة الأم

* إن بعض الأرقام المدرجة في هذا البيان لا تتوافق المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة في 30 يونيو 2017 وتعكس التعديلات التي تم إجراؤها كما هو مبين بالتفصيل في إيضاح 10.

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

مجموعة الخليج للتأمين ش.م.ك.ع. وشركاتها التابعة

بيان الدخل الشامل المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق)

للفترة المنتهية في 30 يونيو 2018

الفترة المنتهية في 30 يونيو		الفترة المنتهية في 30 يونيو		إيضاحات
2018	2017	2018	2017	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
5,924,002	7,370,640	3,202,227	3,827,295	ربح الفترة
إيرادات شاملة أخرى:				
بنود يتم أو قد يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل المرحلي المكثف المجمع:				
- استثمارات مالية متاحة للبيع:				
95,050	(2,804,383)	(1,012,529)	(2,735,896)	صافي (خسائر) أرباح غير محققة
(1,042,001)	(889,202)	(977,645)	(368,290)	صافي أرباح محققة محولة إلى بيان الدخل المرحلي المكثف المجمع من بيع استثمارات متاحة للبيع
75,016	961,646	59,850	956,274	3 خسارة انخفاض قيمة استثمارات متاحة للبيع
(871,935)	(2,731,939)	(1,930,324)	(2,147,912)	
73,612	(99,551)	31,971	(31,374)	- حصة في (الخسائر) الإيرادات الشاملة الأخرى لشركات زميلة
(857,181)	(2,622,303)	(845,284)	(1,632,847)	- فروق تحويل عملات أجنبية ناتجة من تحويل العمليات الأجنبية
(1,655,504)	(5,453,793)	(2,743,637)	(3,812,133)	خسائر شاملة أخرى للفترة
4,268,498	1,916,847	458,590	15,162	إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة
الخاصة بـ:				
3,710,099	1,344,446	27,334	(369,715)	مساهمي الشركة الأم
558,399	572,401	431,256	384,877	الحصص غير المسيطرة
4,268,498	1,916,847	458,590	15,162	

* إن بعض الأرقام المدرجة في هذا البيان لا تتوافق المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة في 30 يونيو 2017 وتعكس التعديلات التي تم إجراؤها كما هو مبين بالتفصيل في إيضاح 10.

بيان المركز المالي المرحلي المكتف المجمع (غير مدقق)
كما في 30 يونيو 2018

* إن بعض الأرقام المدرجة في هذا البيان لا تتوافق مع البيانات المالية المجمعة كما في 31 ديسمبر 2017 والمعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة كما في 30 يونيو 2017 وتعكس التعديلات التي تم إجراؤها كما هو مبين بالتفصيل في إيضاح 10.

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

مجموعة الخليج للتأمين ش.م.ك.ج. وشركاتها التابعة

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المكلف المجمع (غير مدقق)
للفترة المنتهية في 30 يونيو 2018

الحاسبة بساهمي الشركة الأم													
مجموع حقوق الملكية دينار كويتي	الحصص غير المسيطرة دينار كويتي	الإجمالي الفرعي دينار كويتي	أرباح مرحلة دينار كويتي	احتياطي إعادة التقييم دينار كويتي	تحويل علاقات أجنبية دينار كويتي	التغيرات المقرضة في القيمة المعاملة دينار كويتي	احتياطي آخر دينار كويتي	احتياطي اختياري دينار كويتي	احتياطي اختياري دينار كويتي	احتياطي أسهم خيرية دينار كويتي	أسهم خيرية دينار كويتي	علاوة إصدار أسهم دينار كويتي	رأس العمل دينار كويتي
102,387,895	19,548,317	82,839,578	36,942,750	2,559,760	(16,590,050)	(754,256)	(3,062,725)	24,888,125	18,703,913	2,051,215	(4,203,067)	3,600,000	18,703,913
7,370,642	786,888	6,583,752	6,583,752	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(5,453,793)	(214,487)	(5,239,306)	-	-	(2,541,489)	(2,697,817)	-	-	-	-	-	-	-
1,916,847	572,401	1,344,446	6,583,752	-	(2,541,489)	(2,697,817)	-	-	-	-	-	-	-
(5,370,004)	-	(5,370,004)	(5,370,004)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(523,672)	(523,672)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(521,831)	(521,831)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
97,889,235	19,075,215	78,814,020	38,156,498	2,559,760	(19,131,539)	(3,452,073)	(3,062,725)	24,888,125	18,703,913	2,051,215	(4,203,067)	3,600,000	18,703,913

كما في 1 يناير 2018
(مستقيم) (معدل إنزاجها)
ربح الفترة
خسائر شاملة أخرى للفترة
إجمالي (الخسائر) الإبداعات
الشاملة للفترة
توزيعات أرباح مدفوعة
(إيضاح 1)
التغير في ملكية شركة تابعة
توزيعات أرباح مدفوعة إلى
الحصص غير المسيطرة

كما في 30 يونيو 2018

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

مجموعة الخليج للتأمين ش.م.ك.ع. وشركاتها التابعة

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق) (تكملة)
للفترة المنتهية في 30 يونيو 2018

مجموعة حقوق الملكية	الحصص غير المسيطرة	الإجمالي الفرعي	أرباح مرحلة	احتياطي إعادة التقييم	تعديلات		التغيرات المرآة في القيمة العادلة	احتياطي آخر	احتياطي اختياري	احتياطي اختياري	احتياطي أرباح	أسهم خيرية	أسهم خيرية	علاوة إصدار أسهم	رأس المال	دينار كويتي
					تحويل صلاحيات	أجنبية										
101,770,427	19,456,694	82,313,733	36,619,761	2,559,760	(15,384,515)	(1,074,550)	(3,062,725)	23,792,262	18,703,913	2,051,215	(4,195,301)	3,600,000	18,703,913			
(2,918,008)	(1,429,824)	(1,488,184)	(1,488,184)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
98,852,419	18,026,870	80,823,549	35,131,577	2,559,760	(15,384,515)	(1,074,550)	(3,062,725)	23,792,262	18,703,913	2,051,215	(4,195,301)	3,600,000	18,703,913			
5,924,002	558,399	5,365,603	5,365,603	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
(1,655,504)	-	(1,655,504)	-	-	(857,181)	(798,323)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4,268,498	558,399	3,710,099	5,365,603	-	(857,181)	(798,323)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
(7,160,458)	-	(7,160,458)	(7,160,458)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1,565,769	1,565,769	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
(863,955)	(863,955)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
96,662,273	19,287,083	77,375,190	33,336,722	2,559,760	(16,241,696)	(1,872,873)	(3,062,725)	23,792,262	18,703,913	2,051,215	(4,195,301)	3,600,000	18,703,913			

كما في 30 يونيو 2017

* إن بعض الأرقام المدرجة في هذا البيان لا تتوافق مع المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة في 30 يونيو 2017 وتعكس التعديلات التي تم إجراؤها كما هو مبين بالتفصيل في إيضاح 10.

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

مجموعة الخليج للتأمين ش.م.ك.ع. وشركاتها التابعة

بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق)

للفترة المنتهية في 30 يونيو 2018

الستة أشهر المنتهية في
30 يونيو

2017	2018	إيضاحات
دينار كويتي	دينار كويتي	
6,179,981	7,696,470	
731,294	708,670	
(5,726,655)	(5,119,823)	3
75,016	961,646	3
(1,852,575)	(1,828,650)	
473,379	1,456,327	
(119,560)	3,874,640	
(4,211,639)	5,823,837	
(32,329,688)	(10,211,623)	
(60,052,679)	(2,655,131)	
(706,734)	(2,054,983)	
70,987,992	5,720,685	
(5,744,705)	57,449	
(2,541,443)	(15,577,142)	
11,995,896	2,673,176	
(22,722,560)	(12,349,092)	
(80,367)	(215,764)	
(112,963)	-	
(68,130)	(39,398)	
(185,000)	(185,000)	
(23,169,020)	(12,789,254)	
(5,038,915)	-	
1,936,832	-	
(1,810,984)	(865,509)	
279,896	9,996	
(1,001,440)	(2,310,831)	
(3,908,708)	1,712,363	
(3,139,585)	(3,360,380)	
(21,477)	29,009	
(223,241)	-	
(16,184,408)	710,052	
2,818,019	3,364,340	
1,661,375	1,538,347	
1,277,189	552,542	
(23,355,447)	1,379,929	
(473,379)	(1,456,327)	
(7,160,458)	(5,370,004)	
(863,955)	(521,831)	
1,565,769	(523,672)	
(6,932,023)	(7,871,834)	
(53,456,490)	(19,281,159)	
(846,644)	254,587	
48,313,491	199,768	
(5,989,643)	(18,826,804)	5

أنشطة التشغيل

ربح الفترة قبل الضرائب

تعديلات لـ:

استهلاك

صافي إيرادات استثمار

خسارة انخفاض قيمة استثمارات متاحة للبيع

حصة في نتائج شركات زميلة

تكاليف تمويل

التغيرات في موجودات ومطلوبات التشغيل:

استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

أقساط وأرصدة تأمين مستحقة

حصة مستردة من معيدي التأمين على تعويضات تحت التسوية

موجودات أخرى

مطلوبات ناتجة عن عقود تأمين

أقساط مقبوضة مقدماً

دائرو تأمين

مطلوبات أخرى

المدفوع لضريبة دعم العمالة الكويتية

المدفوع لحصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي

المدفوع للزكاة

مكافأة مدفوعة إلى أعضاء مجلس الإدارة

صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التشغيل

أنشطة الاستثمار

شراء استثمار في شركة تابعة

بيع استثمار في شركة زميلة

شراء ممتلكات ومعدات

متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات

صافي الحركة في استثمارات محتفظ بها حتى الاستحقاق

صافي الحركة في أوراق دين مالية (قروض)

صافي الحركة في استثمارات متاحة للبيع

قروض مكفولة بضمان وثائق تأمينات على الحياة

صافي الحركة في عقارات استثمارية

الحركة في ودائع محددة الأجل

فوائد مقبوضة

إيرادات توزيعات أرباح مستلمة

توزيعات أرباح مستلمة من شركات زميلة

صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار

أنشطة التمويل

تكاليف تمويل مدفوعة

توزيعات أرباح مدفوعة

توزيعات أرباح مدفوعة إلى الحصص غير المسيطرة

صافي الحركة في الحصص الغير مسيطرة

صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل

صافي النقص في النقد والنقد المعادل

صافي فروق تحويل عملات أجنبية

النقد والنقد المعادل في 1 يناير

النقد والنقد المعادل في 30 يونيو

* إن بعض الأرقام المدرجة في هذا البيان لا تتوافق مع المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة في 30 يونيو 2017 وتعكس التعديلات التي تم إجراؤها كما هو مبين بالتفصيل في إيضاح 10.

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

1 الأنشطة

تمت الموافقة على إصدار المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة لمجموعة الخليج للتأمين ش.م.ك.ع. ("الشركة الأم") وشركاتها التابعة ("المجموعة") من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 6 أغسطس 2018. وقامت الجمعية العمومية السنوية لمساهمي الشركة الأم في اجتماعها المنعقد في 29 مارس 2018 باعتماد البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017 كما وافقت على توزيع أرباح نقدية مقترحة بقيمة 30 فلس لكل سهم (2015: 40 فلس لكل سهم).

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 شارع خالد بن الوليد، برج كيبكو الدور 42 مكتبي رقم 1 و2، الشرق، مدينة الكويت ص. ب. 1040 الصفاة 13011 الكويت. تتضمن أغراض 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 44.04% (31 ديسمبر 2017: 44.04% و30 يونيو 2017: 44.04%) لشركة مشاريع الكويت القابضة ش.م.ك.ع. ومملوكة بنسبة 41.42% (31 ديسمبر 2017: 41.42% و30 يونيو 2017: 41.42%) لشركة فيرفاكس فاينانشال القابضة المحدودة كما في 30 يونيو 2018.

2 أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

تم إعداد المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية، معيار المحاسبة الدولي 34 "التقارير المالية المرحلية" ("معيار المحاسبة الدولي 34").

تم عرض المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة بالدينار الكويتي والذي يمثل أيضاً العملة الرئيسية للشركة الأم.

إن هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة لا تتضمن كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة لإعداد بيانات مالية مجمعة كاملة معدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، ويجب الاطلاع عليها مقترنة بالبيانات المالية المجمعة السنوية للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017. ترى الإدارة أنه قد تم إدراج كافة التعديلات (المتضمنة للاستحقاقات العادية المتكررة) التي تعتبر ضرورية للعرض العادل. إن نتائج التشغيل لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2018 لا تعبر بالضرورة عن النتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية التي تنتهي في 31 ديسمبر 2018.

معايير جديدة وتفسيرات وتعديلات مطبقة من قبل المجموعة

إن السياسات المحاسبية المطبقة في إعداد المعلومات المالية المرحلية المكثفة مماثلة لتلك المتبعة في إعداد البيانات المالية السنوية المجمعة للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017، باستثناء تطبيق المعايير الجديدة التي تسري كما في 1 يناير 2018. لم تقم المجموعة بالتطبيق المبكر لأي معيار أو تفسير أو تعديل آخر تم إصداره ولكنه لم يسر بعد.

يسري المعيار الدولي للتقارير المالية 9 الأدوات المالية للفترة السنوية التي تبدأ في أو 1 يناير 2018 مع السماح بالتطبيق المبكر. تستوفي المجموعة معايير الأحقية في الإعفاء المؤقت من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 وتعترم تأجيل تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 حتى تاريخ سريان معيار عقود التأمين الجديد (المعيار الدولي للتقارير المالية 17) لفرات البيانات المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2021 مع الاستفادة من الإعفاء المؤقت من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 وفقاً للتعديل، التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 4 تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 الأدوات المالية مع المعيار الدولي للتقارير المالية 4 عقود التأمين.

تطرح التعديلات خيارين بديلين فيما يتعلق بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 للمنشآت المصدرة للعقود ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية 4 وهما: الإعفاء المؤقت وطريقة الإحلال. يتيح الإعفاء المؤقت للشركات المؤهلة تأجيل تاريخ التطبيق للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 للفترة السنوية التي تبدأ قبل 1 يناير 2021 ومواصلة تطبيق معيار المحاسبة الدولي 39 على الموجودات والمطلوبات المالية. يجوز للمنشأة تطبيق الإعفاء المؤقت من المعيار الدولي للتقارير المالية 9 للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2018. كما يجوز للمنشأة تطبيق طريقة الإحلال عند تطبيقها للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 لأول مرة.

2 أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2

معايير جديدة وتفسيرات وتعديلات مطبقة من قبل الشركة (تتمة)

خلال سنة 2017، أجرت المجموعة تقييماً للتعديلات وتوصلت إلى أن أنشطتها تتعلق بصورة مهيمنة بالتأمين كما في 31 ديسمبر 2017. وقامت المجموعة بتطبيق الإعفاء المؤقت من المعيار الدولي للتقارير المالية 9 وبالتالي ستواصل تطبيق معيار المحاسبة الدولي 39 على موجوداتها ومطلوباتها المالية في تاريخ بياناتها المالية اعتباراً من 1 يناير 2018.

تم إصدار المعيار الدولي للتقارير المالية 15 الإيرادات الناتجة من العقود مع العملاء في مايو 2014 ويسري للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2018. يطرح المعيار الدولي للتقارير المالية 15 نموذجاً شاملاً فردياً للمحاسبة عن الإيرادات الناتجة من العقود المبرمة مع العملاء ويحل محل إرشادات الإيرادات السابقة. ويقدم المعيار نموذجاً من خمس خطوات يسري على الإيرادات الناتجة من العقود مع عملاء بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية 15، تتحقق الإيرادات بقيمة تعكس المقابل الذي تتوقع المجموعة الحصول عليه مقابل نقل بضائع أو خدمات للعميل. قامت المجموعة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 15 بواسطة طريقة التطبيق المعدل بأثر رجعي. ونظراً لأن عقود التأمين لا تندرج ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية 15، توصلت المجموعة إلى أنه لن يكون هناك تأثير جوهري ناتج عن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 15.

3 صافي إيرادات استثمار

3

السنة أشهر المنتهية في 30 يونيو		الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو		
2017	2018	2017	2018	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
1,042,001	889,202	977,645	368,290	صافي أرباح محققة من بيع استثمارات متاحة للبيع
127,182	219,356	135,054	(65,263)	(خسائر) أرباح محققة من بيع استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
268,676	(825,052)	(702,375)	(781,524)	(خسائر) أرباح غير محققة من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
1,661,375	1,538,347	787,893	1,178,892	إيرادات توزيعات أرباح فوائد على استثمارات محتفظ بها حتى الاستحقاق
1,019,304	999,565	529,126	580,498	فوائد على أوراق دين مالية (قروض)
593,125	581,065	346,910	292,534	فوائد على ودائع محددة الأجل وتحت الطلب
1,205,590	1,783,710	671,110	939,251	(خسارة) ربح تحويل عملات أجنبية
(354,074)	4,167	(237,226)	(66,847)	إيرادات استثمار أخرى
397,502	245,292	(141,566)	55,110	(خسارة) انخفاض قيمة استثمارات متاحة للبيع
(75,016)	(961,646)	(59,850)	(956,274)	مصروفات استثمارية أخرى
(234,026)	(315,829)	(112,255)	(187,073)	
5,651,639	4,158,177	2,194,466	1,357,594	

فيما يلي صافي إيرادات الاستثمار المعروضة في بيان الدخل المرحلي المكثف المجموع:

السنة أشهر المنتهية في 30 يونيو		الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو		
2017	2018	2017	2018	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
1,370,037	(145,963)	858,473	47,852	صافي إيرادات (خسائر) الاستثمار من التأمينات على الحياة
4,281,602	4,304,140	1,335,993	1,309,742	صافي إيرادات الاستثمار
5,651,639	4,158,177	2,194,466	1,357,594	

مجموعة الخليج للتأمين ش.م.ك.ع. وشركاتها التابعة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة)

كما في للفترة المنتهية في 30 يونيو 2018

4 ربحية السهم الأساسية والمخفضة الخاصة بمساهمي الشركة الأم

تحتسب ربحية السهم الأساسية والمخفضة من خلال قسمة ربح الفترة الخاص بمساهمي الشركة الأم على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة، ناقصاً أسهم الخزينة.

الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو		الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو		
(معاد إدراجها) 2017	2018	(معاد إدراجها) 2017	2018	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
5,365,603	6,583,752	2,770,971	3,248,899	الربح الخاص بمساهمي الشركة الأم
سهم	سهم	سهم	سهم	
179,011,480	179,000,147	179,011,480	179,000,147	المتوسط المرجح لعدد الأسهم، ناقصاً أسهم الخزينة القائمة خلال الفترة
29.97 فلس	36.78 فلس	15.48 فلس	18.15 فلس	ربحية السهم الأساسية والمخفضة

إن ربحية السهم الأساسية والمخفضة متطابقة لعدم وجود أدوات مخفضة قائمة.

5 النقد والنقد المعادل

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

30 يونيو 2017	31 ديسمبر 2017	30 يونيو 2018	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
17,049,030	16,698,303	11,247,787	أرصدة لدى البنوك ونقد
29,638,699	38,883,122	41,287,177	ودائع قصيرة الأجل وتحت الطلب
46,687,729	55,581,425	52,534,964	النقد والنقد المعادل في بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع
(52,677,372)	(55,381,657)	(71,361,768)	حسابات مكشوفة لدى البنوك
(5,989,643)	199,768	(18,826,804)	النقد والنقد المعادل في بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف المجمع

مجموعة الخليج للتأمين ش.م.ك.ع. وشركاتها التابعة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة)

كما في للفترة المنتهية في 30 يونيو 2018

6 معلومات القطاعات

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

(أ) بيان الدخل المرحلي المكثف المجموع للقطاعات

المجموع دينار كويتي	التأمين على الحياة والتأمين الصحي				تأمين المخاطر العامة						البحري والطيران دينار كويتي	السنّة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2018
	الإجمالي	الفرعي	التأمين الصحي	تأمين على الحياة دينار كويتي	الإجمالي	الفرعي	الحادث العامة	الأعمال الهندسية	السيارات	الممتلكات دينار كويتي		
80,152,619	38,336,106	34,316,552	4,019,554	41,816,513	6,329,268	4,327,167	24,414,712	4,090,200	2,655,166		إيرادات القطاع	
5,881,034	3,222,611	2,669,703	552,908	2,658,423	1,640,713	744,358	(943,370)	434,037	782,685		نتائج القطاع صافي إيرادات (خسائر) الاكتتاب	
76,624,173	39,316,871	33,222,288	6,094,583	37,307,302	4,800,177	3,125,781	23,085,991	4,089,341	2,206,012		السنّة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2017	
3,796,275	447,727	139,146	308,581	3,348,548	434,543	734,785	573,016	708,865	897,339		نتائج القطاع صافي إيرادات الاكتتاب	

مجموعة الخليج للتأمين ش.م.ك.ع. وشركاتها التابعة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة)
كما في والفترة المنتهية في 30 يونيو 2018

6 معلومات القطاعات (تتمة)

(ب) بيان المركز المالي المرحلي المكثف للمجموع للقطاعات:

كما في 30 يونيو 2018	تأمين المخاطر العامة دينار كويتي	التأمين على الحياة والتأمين الصحي دينار كويتي	غير موزعة دينار كويتي	الاجمالي دينار كويتي
مجموع الموجودات	300,472,376	86,774,331	110,081,744	497,328,451
مجموع المطلوبات	239,972,493	85,199,428	74,267,295	399,439,216
كما في 31 ديسمبر 2017 (مدققة)	تأمين المخاطر العامة دينار كويتي	التأمين على الحياة والتأمين الصحي دينار كويتي	غير موزعة دينار كويتي	الاجمالي دينار كويتي
مجموع الموجودات (معاد إدراجها)	292,234,201	96,303,578	104,549,385	493,087,164
مجموع المطلوبات (معاد إدراجها)	228,385,822	102,513,426	59,800,021	390,699,269
كما في 30 يونيو 2017	تأمين المخاطر العامة دينار كويتي	التأمين على الحياة والتأمين الصحي دينار كويتي	غير موزعة دينار كويتي	الاجمالي دينار كويتي
مجموع الموجودات (معاد إدراجها)	335,149,874	90,457,692	99,136,532	524,744,098
مجموع المطلوبات (معاد إدراجها)	271,064,618	96,213,300	60,803,907	428,081,825

7 معاملات مع أطراف ذات علاقة

يتمثل الأطراف ذات علاقة في الشركات الزميلة والمساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا للمجموعة والشركات التي يسيطرون عليها أو يمارسون عليها سيطرة مشتركة أو تأثيراً ملموساً. يتم الموافقة على سياسات تسعير وشروط هذه المعاملات من قبل إدارة الشركة الأم.

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

الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2017	الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2018	أقساط تعويزات دينار كويتي	أقساط تعويزات دينار كويتي	أعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا أطراف أخرى ذات علاقة
219,440	12,296	171,318	203,577	
115,873	249,410	1,752,476	2,272,291	
335,313	261,706	1,923,794	2,475,868	

مجموعة الخليج للتأمين ش.م.ك.ع. وشركاتها التابعة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة)

كما في والفترة المنتهية في 30 يونيو 2018

7 معاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

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

30 يونيو 2017		(مدققة) 31 ديسمبر 2017		30 يونيو 2018		
المبالغ المستحقة إلى أطراف ذات علاقة	المبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة	المبالغ المستحقة إلى أطراف ذات علاقة	المبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة	المبالغ المستحقة إلى أطراف ذات علاقة	المبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
8,557	208,631	215,643	291,926	9,525	231,777	أعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا
1,522,416	1,097,913	432,300	2,424,839	953,804	1,595,812	أطراف أخرى ذات علاقة
1,530,973	1,306,544	647,943	2,716,765	963,329	1,827,589	

تحتفظ المجموعة ببعض الودائع والحسابات تحت الطلب لدى مؤسسة مالية تتمثل في طرف ذي علاقة بمبلغ 5,212,749 دينار كويتي (31 ديسمبر 2017: 5,392,479 دينار كويتي و 30 يونيو 2017: 4,884,556 دينار كويتي). تحتفظ المجموعة أيضاً بسندات صادرة من قبل مساهم رئيسي وشركات أخرى ذات علاقة بمبلغ 7,841,750 دينار كويتي (31 ديسمبر 2017: 9,577,000 دينار كويتي و 30 يونيو 2017: 9,604,000 دينار كويتي).

إن مكافأة موظفي الإدارة العليا هي كما يلي:

الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو		
2017	2018	
دينار كويتي	دينار كويتي	
144,479	280,856	رواتب ومزايا أخرى قصيرة الأجل
125,257	122,094	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
269,736	402,950	

8 مطلوبات محتملة

كما في 30 يونيو 2018، كان لدى المجموعة مطلوبات محتملة فيما يتعلق بخطابات ضمان وكفالات أخرى بمبلغ 16,949,338 دينار كويتي (31 ديسمبر 2017: 17,333,994 دينار كويتي و 30 يونيو 2017: 17,390,469 دينار كويتي).

9 القيمة العادلة للأدوات المالية

تتكون الأدوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

تتكون الموجودات المالية من الاستثمارات المحتفظ بها حتى الاستحقاق وأوراق الدين المالية (القروض) والاستثمارات المتاحة للبيع والاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل والقروض المكفولة بضمان وثائق التأمين على الحياة والأقساط وأرصدة التأمين المستحقة والحصة المستردة من إعادة التأمين على تعويضات تحت التسوية والودائع محددة الأجل والأرصدة لدى البنوك والودائع قصيرة الأجل. وتتكون المطلوبات المالية من الحسابات المكشوفة لدى البنوك ودائني التأمين وبعض المطلوبات الأخرى.

9 القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

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

المستوى 1: الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في سوق نشط للموجودات أو المطلوبات المماثلة؛
المستوى 2: الأساليب الأخرى التي تكون جميع مدخلاتها ذات التأثير الجوهرى على القيمة العادلة المسجلة معروضة بشكل مباشر أو غير مباشر
المستوى 3: الأساليب الأخرى التي تستخدم المدخلات ذات التأثير الجوهرى على القيمة العادلة المسجلة والتي لا تستند إلى المعلومات المعروضة في السوق.

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

قياس القيمة العادلة باستخدام			
المستوى 1 دينار كويتي	المستوى 2 دينار كويتي	المستوى 3 دينار كويتي	إجمالي القيمة العادلة دينار كويتي
30 يونيو 2018			
استثمارات متاحة للبيع:			
30,613,096	-	-	30,613,096
أوراق مالية مسعرة			
-	5,384,195	-	5,384,195
أوراق مالية غير مسعرة			
-	37,906	623,824	661,730
صناديق مدارة غير مسعرة			
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل:			
احتفظ بها للمتاجرة:			
5,543,272	-	-	5,543,272
أوراق مالية مسعرة			
14,448,334	-	-	14,448,334
مصنفة عند التحقق المبني:			
صناديق مدارة لأوراق مالية مسعرة			
50,604,702	623,824	5,422,101	56,650,627
الإجمالي			

قياس القيمة العادلة باستخدام			
المستوى 1 دينار كويتي	المستوى 2 دينار كويتي	المستوى 3 دينار كويتي	إجمالي القيمة العادلة دينار كويتي
31 ديسمبر 2017 (مدققة)			
استثمارات متاحة للبيع:			
12,238,195	-	-	12,238,195
أوراق مالية مسعرة			
-	4,403,342	-	4,403,342
أوراق مالية غير مسعرة			
-	37,906	249,847	287,753
صناديق مدارة غير مسعرة			
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل:			
احتفظ بها للمتاجرة:			
10,645,056	-	-	10,645,056
أوراق مالية مسعرة			
13,443,845	-	-	13,443,845
مصنفة عند التحقق المبني:			
صناديق مدارة لأوراق مالية مسعرة			
36,327,096	249,847	4,441,248	41,018,191
الإجمالي			

مجموعة الخليج للتأمين ش.م.ك.ع. وشركاتها التابعة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة)

كما في والفترة المنتهية في 30 يونيو 2018

9 القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

قياس القيمة العادلة باستخدام				30 يونيو 2017	
المستوى 1	المستوى 2	المستوى 3	إجمالي القيمة العادلة		
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي		
34,323,810	-	-	34,323,810		استثمارات متاحة للبيع:
5,538,885	5,538,885	-	-		أوراق مالية مسعرة
1,317,508	37,906	1,279,602	-		أوراق مالية غير مسعرة
					صناديق مدارة غير مسعرة
					استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل:
10,388,091	111,809	-	10,499,900		محتفظ بها للمتاجرة:
					أوراق مالية مسعرة
15,111,311	3,277,023	-	18,388,334		مصنفة عند التحقق المبني:
					صناديق مدارة لأوراق مالية مسعرة
59,823,212	4,668,434	5,576,791	70,068,437		الإجمالي

يوضح الجدول التالي مطابقة المبلغ الافتتاحي والختامي للمستوى 3 من الموجودات المالية المسجلة بالقيمة العادلة.

كما في 1 يناير 2018	الربح المسجل في بيان الدخل الشامل المرحلي	الربح المسجل في بيان الدخل الشامل المرحلي	كما في 30 يونيو 2018	موجودات مالية متاحة للبيع:
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	أوراق مالية غير مسعرة
4,403,342	-	980,853	5,384,195	صناديق مدارة غير مسعرة
37,906	-	-	37,906	
4,441,248	-	980,853	5,422,101	
كما في 1 يناير 2017	الخسارة المسجلة في بيان الدخل الشامل المرحلي	الخسارة المسجلة في بيان الدخل الشامل المرحلي	كما في 31 ديسمبر 2017	موجودات مالية متاحة للبيع:
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	أوراق مالية غير مسعرة
4,019,187	-	384,155	4,403,342	صناديق مدارة غير مسعرة
126,534	(37,820)	(50,808)	37,906	
4,145,721	(37,820)	333,347	4,441,248	
كما في 1 يناير 2017	الربح المسجل في بيان الدخل الشامل المرحلي	الخسارة المسجلة في بيان الدخل الشامل المرحلي	كما في 30 يونيو 2017	موجودات مالية متاحة للبيع:
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	أوراق مالية غير مسعرة
4,403,342	-	663,435	5,538,885	صناديق مدارة غير مسعرة
37,906	-	-	37,906	
4,441,248	-	663,435	5,576,791	

10 إعادة إدراج معلومات المقارنة

تم إعادة إدراج معلومات المقارنة المدرجة في المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 8 السياسات المحاسبية، التغيير في التقديرات والأخطاء المحاسبية لتصحيح تأثير الخطأ المتعلق بإدراج الموجودات الأخرى للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017 بأعلى من قيمتها وإدراج الحصة المستردة من معيدي التأمين على تعويضات تحت التسوية بأعلى من قيمتها وإدراج احتياطي الأقساط غير المكتسبة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2016 و2015 لشركة تابعة للمجموعة بأقل من قيمته. وكان ذلك نتيجة للحساب غير المناسب للحصة المستردة من معيدي التأمين على تعويضات تحت التسوية واحتياطي الأقساط غير المكتسبة كما في تلك الفترة.

كما هو مدرج سابقاً دينار كويتي	تأثير إعادة الإدراج دينار كويتي	بعد الإدراج دينار كويتي
-----------------------------------	------------------------------------	----------------------------

بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع
كما في 30 يونيو 2017
الموجودات

الحصة المستردة من معيدي التأمين على تعويضات تحت التسوية	118,663,386	(785,992)	117,877,394
موجودات أخرى	26,810,957	(223,744)	26,587,213

المطلوبات
احتياطي أقساط غير مكتسبة (بالصافي)

52,631,426	2,132,016	54,763,442
------------	-----------	------------

إجمالي حقوق الملكية

35,046,904	(1,710,182)	33,336,722
------------	-------------	------------

أرباح مرحلة

20,718,653	(1,431,570)	19,287,083
------------	-------------	------------

الحصص غير المسيطرة

دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
-------------	-------------	-------------

بيان الدخل المرحلي المكثف المجمع
كما في 30 يونيو 2017

ربح الفترة	6,147,746	(223,744)	5,924,002
ربحية السهم الأساسية والمخفضة الخاصة بمساهمي الشركة الأم	31.21	(1.24)	29.97

كما هو مدرج سابقاً دينار كويتي	تأثير إعادة الإدراج دينار كويتي	بعد الإدراج دينار كويتي
-----------------------------------	------------------------------------	----------------------------

بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع
كما في 31 ديسمبر 2017

الموجودات

الحصة المستردة من معيدي التأمين على تعويضات تحت التسوية	104,529,303	(785,992)	103,743,311
موجودات أخرى	23,328,927	(223,744)	23,105,183

المطلوبات

احتياطي أقساط غير مكتسبة (بالصافي)

49,362,565	2,132,016	51,494,581
------------	-----------	------------

إجمالي حقوق الملكية

38,652,932	(1,710,182)	36,942,750
------------	-------------	------------

أرباح مرحلة

20,979,887	(1,431,570)	19,548,317
------------	-------------	------------

الحصص غير المسيطرة