

**شركة الخليج للتأمين ش.م.ك.
وشركاتها التابعة**

**المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة
30 يونيو 2013
(غير مدققة)**

تقرير المراجعة حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة إلى حضرات السادة أعضاء مجلس إدارة شركة الخليج للتأمين ش.م.ك.

مقدمة

لقد راجعنا بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع المرفق لشركة الخليج للتأمين ش.م.ك. ("الشركة الأم") وشركاتها التابعة (يشار إليها معاً بـ "المجموعة") كما في 30 يونيو 2013 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 رقم 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 المكثفة المنفذة من قبل المدققين المستقلين للشركة" المتعلق بمهام المراجعة. تتمثل مراجعة المعلومات المالية المرحلية المكثفة في توجيه الاستفسارات بصفة مبدئية 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 نبدى رأياً يتطرق بالتدقيق.

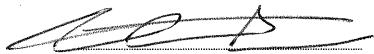
النتيجة

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 رقم 34 "التقرير المالي المرحلي".

تقرير حول المتطلبات القانونية والرقابية الأخرى

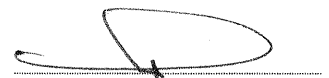
إضافة إلى ذلك، واستناداً إلى مراجعتنا، فإن المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة متفقة مع ما هو وارد في الدفاتر المحاسبية للشركة الأم، وأنه حسبما وصل إليه علمنا واعتقادنا، لم يرد إلى علمنا وجود أي مخالفات مادية خلال فترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2013 لقانون الشركات رقم 25 لسنة 2012 والتعديلات اللاحقة له أو عقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة الأم على وجه قد يكون له تأثير مادي على نشاط الشركة الأم 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 والتعليمات المتعلقة به خلال فترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2013.



د. سعود حمد الحميدي

سجل مراقبي الحسابات رقم 51 فئة أ
من د. سعود حمد الحميدي وشركاه
عضو في بيكرتلي العالمية



وليد عبد الله العصيمي

سجل مراقبي الحسابات رقم 68 فئة أ
من العيان والعصيمي وشركاهم
عضو في إرنست ويونغ
30 يوليو 2013

الكويت

شركة الخليج للتأمين ش.م.ك. وشركاتها التابعة

بيان الدخل المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق)
للفترة المنتهية في 30 يونيو 2013

6 أشهر المنتهية في 30 يونيو		3 أشهر المنتهية في 30 يونيو		إيضاحات	
2012	2013	2012	2013		
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي		
68,147,193	72,854,307	28,343,402	30,237,425		الإيرادات :
(30,147,215)	(30,146,272)	(14,937,918)	(15,049,082)		أقساط مكتتية
37,999,978	42,708,035	13,405,484	15,188,343		أقساط إعادة تأمين
829,932	1,864,125	1,179,108	1,848,948		صافي الأقساط المكتتية
(4,735,219)	(5,198,726)	2,243,606	2,297,893		الحركة في احتياطي أقساط غير مكتتية
34,094,691	39,373,434	16,828,198	19,335,184		الحركة في الاحتياطي الحسابي لعمليات
6,156,561	6,034,315	3,272,586	3,076,031		التأمين على الحياة
1,603,493	1,746,176	910,236	976,381		صافي الأقساط المكتتية
508,904	648,388	(381,925)	313,529	3	عمولات مقبوضة على إعادة تأمين
42,363,649	47,802,313	20,629,095	23,701,125		رسوم إصدار وثائق تأمين
					صافي إيرادات الاستثمار من وثائق التأمين
					على الحياة
					المصروفات :
23,649,741	30,154,031	12,167,451	15,114,278		التعويضات المتكبدة
4,878,919	4,954,154	2,632,811	2,414,312		العمولات والخصميات
1,591,741	531,425	77,318	440,503		الزيادة في احتياطي تعويضات متكبدة ولكن
578,260	844,148	319,742	272,519		لم يبلغ عنها
7,638,446	7,928,168	3,836,039	3,916,828		استحقاق وإلغاءات وثائق التأمين على الحياة
38,337,107	44,411,926	19,033,361	22,158,440		مصروفات عمومية وإدارية
4,026,542	3,390,387	1,595,734	1,542,685		صافي إيرادات الاكتتاب
3,221,251	4,266,086	2,053,418	2,294,232	3	صافي إيرادات الاستثمارات
169,631	242,412	17,136	55,489		صافي إيرادات متنوعة
7,417,424	7,898,885	3,666,288	3,892,406		أعباء أخرى
(2,000,187)	(2,078,510)	(1,010,214)	(847,660)		مصروفات عمومية وإدارية غير موزعة
5,417,237	5,820,375	2,656,074	3,044,746		ربح الفترة قبل حصة مؤسسة الكويت
(51,528)	(55,406)	(24,253)	(29,037)		للتقدم العلمي وضريبة دعم العمالة
(76,389)	(88,748)	(41,401)	(46,020)		الوطنية والزكاة
(27,994)	(31,445)	(10,777)	(14,920)		حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
5,261,326	5,644,776	2,579,643	2,954,769		ضريبة دعم العمالة الوطنية
					ضريبة الزكاة
					ربح الفترة
4,504,847	4,858,193	2,257,598	2,570,031		الخاص بـ:
756,479	786,583	322,045	384,738		مساهمي الشركة الأم
5,261,326	5,644,776	2,579,643	2,954,769		الحصص غير المسيطرة
					ربحية السهم الأساسية والمخفضة
					الخاصة
24.51 فلس	26.50 فلس	12.29 فلس	14.02 فلس	4	بمساهمي الشركة الأم

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 9 تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

شركة الخليج للتأمين ش.م.ك. وشركاتها التابعة

بيان الدخل الشامل المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق)
للفترة المنتهية في 30 يونيو 2013

6 أشهر المنتهية في 30 يونيو		3 أشهر المنتهية في 30 يونيو		إيضاحات
2012	2013	2012	2013	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
5,261,326	5,644,776	2,579,643	2,954,769	ربح الفترة
الإيرادات الشاملة الأخرى:				
2,311,289	(337,771)	322,204	(49,624)	صافي (أرباح) خسائر غير محققة من استثمارات متاحة للبيع
(26,284)	(362,853)	(19,495)	(279,729)	3 صافي أرباح محققة محولة إلى بيان الدخل من بيع استثمارات متاحة للبيع
712,231	221,711	536,697	169,421	3 خسارة انخفاض قيمة استثمارات متاحة للبيع
13,479	(3,915)	13,479	(20,286)	حصة في الإيرادات الشاملة لشركات زميلة
(96,999)	(950,398)	217,380	(396,941)	فروق تحويل عملات أجنبية من ترجمة العمليات الأجنبية
2,913,716	(1,433,226)	1,070,265	(577,159)	(الخسائر) الإيرادات الشاملة الأخرى للفترة
8,175,042	4,211,550	3,649,908	2,377,610	إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة
الخاصة بـ:				
7,418,563	3,424,967	3,327,863	1,992,872	مساهمي الشركة الأم
756,479	786,583	322,045	384,738	الحصص غير المسيطرة
8,175,042	4,211,550	3,649,908	2,377,610	

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 9 تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمع.

شركة الخليج للتأمين ش.م.ك. وشركاتها التابعة

بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق)
في 30 يونيو 2013

30 يونيو 2012 دينار كويتي	(مدققة) 31 ديسمبر 2012 دينار كويتي	30 يونيو 2013 دينار كويتي	إيضاحات
11,481,322	11,278,028	13,132,364	
17,282,373	21,344,080	22,860,417	
8,394,278	8,394,278	8,998,351	
18,856,016	18,798,050	19,184,654	
9,995,711	11,033,153	11,770,595	
32,026,136	31,701,357	32,909,618	
14,711,684	16,554,083	16,346,875	
912,689	977,053	1,104,492	
44,251,114	51,509,558	40,406,790	
42,929,080	40,725,920	45,341,322	
597,616	613,841	742,474	
21,563,032	18,702,446	18,912,752	
41,174,059	23,203,405	29,731,515	
20,620,754	43,508,957	35,000,493	5
<u>284,795,864</u>	<u>298,344,209</u>	<u>296,442,712</u>	
			الموجودات
			عقار ومعدات
			استثمارات في شركات زميلة الشهرة
			أدوات مالية:
			استثمارات محتفظ بها حتى الاستحقاق
			أوراق دين مالية (قروض)
			استثمارات متاحة للبيع
			استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
			قروض بضمان وثائق التأمين على الحياة
			أقساط وأرصدة تأمين مستحقة
			أرصدة مستردة من معيدي التأمين على تعويضات تحت التسوية
			عقار محتفظ به لغرض البيع
			موجودات أخرى
			ودائع لأجل
			النقد والنقد المعادل
			مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
			المطلوبات الناتجة عن عقود التأمين:
			احتياطي تعويضات تحت التسوية (مجمل)
			احتياطي أقساط غير مكتسبة (بالصافي)
			احتياطي حسابي لعمليات التأمين على الحياة (بالصافي)
			احتياطي تعويضات متكبدة ولكن لم يبلغ عنها (بالصافي)
			إجمالي المطلوبات الناتجة عن عقود التأمين
			أقساط مقبوضة مقدماً
			دائنو تأمين
			مطلوبات أخرى
			حساب مكشوف لدى البنك
			إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية الخاصة بمساهمي الشركة الأم
			رأس المال
			علاوة إصدار أسهم
			أسهم الخزينة
			احتياطي أسهم الخزينة
			احتياطي قانوني
			احتياطي اختياري
			احتياطي آخر
			التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة
			تعديلات تحويل عملات أجنبية
			أرباح مرحلة
			الحصص غير المسيطرة
			إجمالي حقوق الملكية
			مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
18,703,888	18,703,913	18,703,913	
3,600,000	3,600,000	3,600,000	
(1,632,466)	(1,780,131)	(1,837,125)	
2,051,215	2,051,215	2,051,215	
13,791,001	14,766,173	14,766,173	
17,744,414	18,719,586	18,719,586	
(3,010,734)	(3,010,734)	(3,010,734)	
3,839,373	2,748,519	2,265,691	
(2,343,322)	(3,319,418)	(4,269,816)	
17,621,077	20,445,815	20,720,389	
70,364,446	72,924,938	71,709,292	
15,304,581	15,856,329	15,494,019	
85,669,027	88,781,267	87,203,311	
<u>284,795,864</u>	<u>298,344,209</u>	<u>296,442,712</u>	

فرقد عبد الله الصانع
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 9 تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

شركة الخليج للتأمين بش.م.ك. وشركائها التابعة

بيان التدفقات في حقوق المساهمين المرحلي المكافئ المجموع (غير مدقق)
للفترة المنتهية في 30 يونيو 2013

مجموع حقوق الملكية	حصص غير مسيطرة	التغيرات										الرصيد في 31 ديسمبر 2012 ربح الفترة خسائر شاملة أخرى	
		تحويلات عملات أجنبية	تغيرات في القيمة العادلة	احتياطي ائحة	احتياطي ائحة	احتياطي ائحة	احتياطي ائحة	احتياطي ائحة	احتياطي ائحة	احتياطي ائحة	احتياطي ائحة		
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	2012
5,644,776	786,583	4,858,193	4,858,193	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ربح الفترة
(1,433,226)	-	(1,433,226)	-	(950,398)	(482,828)	-	-	-	-	-	-	-	خسائر شاملة أخرى
4,211,550	786,583	3,424,967	4,858,193	(950,398)	(482,828)	-	-	-	-	-	-	-	إجمالي (الخسائر) الإيرادات الشاملة للفترة
(4,583,619)	-	(4,583,619)	(4,583,619)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح لسنة 2012
(1,148,893)	(1,148,893)	(36,994)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح للحصص غير المسيطرة
(56,994)	-	(56,994)	-	-	-	-	-	-	-	(56,994)	-	-	شراء أسهم خزينة
87,203,311	15,494,019	71,709,292	20,720,389	(4,269,816)	2,265,691	(3,010,734)	18,719,586	14,766,173	2,051,215	(1,837,125)	3,600,000	18,703,913	الرصيد في 30 يونيو 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	2011
5,261,326	756,479	4,504,847	4,504,847	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ربح الفترة
2,913,716	-	2,913,716	-	(96,999)	3,010,715	-	-	-	-	-	-	-	إيرادات (خسائر) شاملة أخرى
8,175,042	756,479	7,418,563	4,504,847	(96,999)	3,010,715	-	-	-	-	-	-	-	إجمالي الإيرادات (الخسائر) الشاملة للفترة
(3,498,345)	-	(3,498,345)	(890,638)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	إصدار أسهم خزينة
(71,037)	-	(71,037)	(3,498,345)	-	-	-	-	-	-	(71,037)	-	-	توزيعات أرباح لسنة 2011
(692,502)	(692,502)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	شراء أسهم خزينة
85,669,027	15,304,581	70,364,446	17,621,077	(2,343,322)	3,839,373	(3,010,734)	17,744,414	13,791,001	2,051,215	(1,632,466)	3,600,000	18,703,888	الرصيد في 30 يونيو 2012

إن الأيضاحات المرتقبة من 1 إلى 9 تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية المكافئة المجمعة.

شركة الخليج للتأمين ش.م.ك. وشركاتها التابعة

بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق)

للفترة المنتهية في 30 يونيو 2013

6 أشهر المنتهية في 30 يونيو			
2012	2013		
دينار كويتي	دينار كويتي	إيضاحات	
5,261,326	5,644,776		أنشطة التشغيل
			ربح الفترة
			تعديلات لـ :
441,308	447,669		استهلاك
(11,040)	(26,548)		ربح بيع عقار ومعدات
(2,913,967)	(3,672,209)		صافي إيرادات استثمار
712,231	221,711	3	خسارة انخفاض قيمة استثمارات متاحة للبيع
(1,910,418)	(352,570)	3	ربح إعادة قياس استثمارات متاحة للبيع معاد تصنيفها إلى استثمار في شركة زميلة
381,999	(967,835)	3	حصة في نتائج شركات زميلة
51,528	55,406		حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
76,389	88,748		ضريبة دعم العمالة الوطنية
27,994	31,445		ضريبة الزكاة
2,117,350	1,470,593		
(138,189)	67,621		التغيرات في موجودات ومطلوبات التشغيل:
(2,138,788)	11,102,768		استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الحل
(1,127,647)	(4,615,402)		أقساط وأرصدة تأمين تحت التحصيل
(362,953)	(128,633)		أرصدة مستردة من معيدي التأمين على تعويضات تحت التسوية
(1,084,025)	(535,147)		عقار محتفظ به للبيع
6,673,524	11,111,821		موجودات أخرى
83,509	53,677		مطلوبات ناتجة عن عقود تأمين
177,606	(9,877,334)		أقساط مستلمة مقيماً
2,878,464	981,750		دائنو تأمين
			مطلوبات أخرى
7,078,851	9,631,714		النقد الناتج من العمليات
(63,624)	(95,615)		المدفوع لمؤسسة الكويت للتقدم العلمي
(125,189)	(26,072)		المدفوع لضريبة دعم العمالة الوطنية
(12,264)	-		المدفوع للزكاة
(100,000)	(125,000)		المدفوع لأعضاء مجلس الإدارة
6,777,774	9,385,027		صافي النقد الناتج من أنشطة التشغيل
(1,413,012)	(2,411,471)		أنشطة الاستثمار
1,017,788	41,019		شراء عقار ومعدات
(4,123,633)	(1,908,885)		المحصل من بيع عقار ومعدات
(6,792,940)	(674,099)		صافي الحركة في استثمارات متاحة للبيع
2,540,483	-		شراء استثمارات في شركات زميلة
(2,237,442)	(737,442)		المحصل من بيع استثمارات في شركات زميلة
(1,466,124)	(386,604)		صافي الحركة في أوراق مالية مبنية (قروض)
(7,222,362)	(6,528,110)		صافي الحركة في استثمارات محتفظ بها حتى الاستحقاق
(80,341)	(127,439)		ودائع لأجل
833,120	1,158,656		قروض بضمان وثائق التأمين على الحياة
331,500	591,876		إيرادات توزيعات أرباح مستلمة
1,055,766	2,373,908		توزيعات أرباح مستلمة من شركات زميلة
			فوائد مستلمة
(17,557,197)	(8,608,591)		صافي النقد (المستخدم في) الناتج من أنشطة الاستثمار
(71,037)	(56,994)		أنشطة التمويل
(692,502)	(1,148,893)		شراء أسهم خزينة
(3,498,345)	(4,583,619)		صافي الحركة في الحصص غير المسيطرة
			توزيعات أرباح مدفوعة
(4,261,884)	(5,789,506)		صافي النقد المستخدم في أنشطة التمويل
(15,041,307)	(5,013,070)		النقص في النقد والنقد المعادل
(151,478)	(973,028)		صافي فرق تحويل عملات أجنبية
16,141,466	23,111,514		النقد والنقد المعادل في 1 يناير
948,681	17,125,416	5	النقد والنقد المعادل في 30 يونيو

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 9 تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

1- الأنشطة

تمت الموافقة على إصدار المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمع لشركة الخليج للتأمين ش.م.ك. ("الشركة الأم") وشركاتها التابعة ("المجموعة") من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 30 يوليو 2013. وافقت الجمعية العمومية لمساهمي الشركة الأم المنعقدة في 8 أبريل 2013 على البيانات المالية المجمع للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2013 كما وافقت على توزيعات الأرباح المقترحة بقيمة 25 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 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 30 يونيو 2012: 44.75%) لشركة مشاريع الكويت القابضة ش.م.ك. وبنسبة 41.42% لشركة فيرفاكس فاينانشال القابضة المحدودة كما في 30 يونيو 2013.

2- أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

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

إن المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمع 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 المجمع بالدينار الكويتي.

إن نتائج التشغيل لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 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 الحصة 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 الحصة في شركات محاصة ومعيار المحاسبة الدولي 28 الاستثمار في شركات زميلة. تتعلق هذه الإفصاحات بحصة 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 تكفلها. 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 قد نتج عنه تقييم إفصاحات جديدة حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة وسوف يتم إدراج الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية السنوية المجمعة للمجموعة.

3- صافي إيرادات الاستثمارات

6 أشهر المنتهية في 30 يونيو		3 أشهر المنتهية في 30 يونيو		
2012	2013	2012	2013	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
26,284	362,853	19,495	279,729	صافي أرباح محققة من بيع استثمارات متاحة للبيع
676,649	200,508	518,033	71,191	أرباح محققة من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
833,120	1,158,656	121,456	523,519	إيرادات توزيعات أرباح
(381,999)	967,835	23,650	711,371	حصة في نتائج شركة زميلة
1,910,418	352,570	1,910,418	-	ربح إعادة قياس استثمارات متاحة للبيع معاد تصنيفها إلى استثمار في شركة زميلة
(136,334)	(340,095)	(885,850)	(116,369)	خسائر غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
332,701	398,694	175,290	176,259	فوائد على أوراق مالية مديونة (قروض)
1,790,726	1,975,214	845,444	1,537,529	فوائد على ودائع لأجل وتحت الطلب
240,579	465,657	111,421	302,466	ربح تحويل عملات أجنبية
113,539	279,232	48,489	(316,363)	(خسائر) إيرادات استثمار أخرى
(712,231)	(221,711)	(536,697)	(169,421)	خسارة انخفاض قيمة استثمارات متاحة للبيع
(387,287)	(371,851)	(202,208)	(169,289)	مصروفات تمويل وفوائد
(576,010)	(313,088)	(477,448)	(222,861)	مصروفات استثمار أخرى
<u>3,730,155</u>	<u>4,914,474</u>	<u>1,671,493</u>	<u>2,607,761</u>	

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

6 أشهر المنتهية في 30 يونيو		3 أشهر المنتهية في 30 يونيو		
2012	2013	2012	2013	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
508,904	648,388	(381,925)	313,529	صافي إيرادات الاستثمار من عمليات التأمين على الحياة
3,221,251	4,266,086	2,053,418	2,294,232	صافي إيرادات التأمين العام
<u>3,730,155</u>	<u>4,914,474</u>	<u>1,671,493</u>	<u>2,607,761</u>	

-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.

6 أشهر المنتهية في 30 يونيو		3 أشهر المنتهية في 30 يونيو		
2012	2013	2012	2013	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
4,504,847	4,858,193	2,257,598	2,570,031	الربح الخاص بمساهمي الشركة الأم
سهماً	سهماً	سهماً	سهماً	
183,763,915	183,320,035	183,658,090	183,295,401	المتوسط الموزون لعدد الأسهم القائمة، ناقصاً أسهم الخزينة القائمة خلال الفترة
24.51 فلس	26.50 فلس	12.29 فلس	14.02 فلس	ربحية السهم الأساسية والمخفضة

-5 النقد والنقد المعادل

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

(منققة)			
30 يونيو	31 ديسمبر	30 يونيو	
2012	2012	2013	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
8,824,509	8,288,118	11,639,831	أرصدة لدى البنك ونقد
11,796,245	35,220,839	23,360,662	ودائع لأجل وحسابات تحت الطلب
20,620,754	43,508,957	35,000,493	النقد والنقد المعادل في بيان المركز المالي المرحلي
(19,672,073)	(20,397,443)	(17,875,077)	المكثف المجمع
948,681	23,111,514	17,125,416	حساب مكشوف لدى البنك
			النقد والنقد المعادل في بيان التدفقات النقدية المرحلي
			المكثف المجمع

شركة الخليج للتأمين ش.م.ك. وشركائها التابعة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مفقطة)

في 30 يونيو 2013

6 - معلومات القطاعات

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

مجموع التأمين على الحياة	التأمين على الحياة والتأمين الصحي	التأمين على الحياة والتأمين الصحي	التأمين على الحياة والتأمين الصحي	التأمين على الحياة والتأمين الصحي	تأمين المخاطر العامة						
					إجمالي تأمين	المخاطر العامة	الحوادث العامة	الأعمال الهندسية	السيارات	الممتلكات	البحري والطيران
47,802,313	22,541,790	14,443,394	8,098,396	25,260,523	2,881,529	1,670,851	15,473,309	3,111,315	2,123,519	نتائج القطاع (صافي إيرادات الاكتتاب)	
3,390,387	860,733	536,207	324,526	2,529,654	1,054,550	128,313	102,141	85,480	1,159,170	نتائج القطاع (صافي إيرادات الاكتتاب)	
المجموع دينار كويتي	التأمين الصحي 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	الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2013	
42,363,649	18,956,912	11,568,317	7,388,595	23,406,737	2,603,781	1,613,930	14,355,164	2,924,136	1,909,726	إيرادات القطاع	
4,026,542	783,034	355,237	427,797	3,243,508	1,211,861	294,866	253,336	638,524	844,921	نتائج القطاع (صافي إيرادات الاكتتاب)	

الستة أشهر المنتهية في
30 يونيو 2012

إيرادات القطاع

7 - 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:

30 يونيو 2012		30 يونيو 2013		
تعويزات	أقساط	تعويزات	أقساط	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
16,478	283,034	(55,564)	216,108	أعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا
318,788	1,810,355	(207,720)	2,361,639	أطراف أخرى ذات علاقة
<u>335,666</u>	<u>2,093,389</u>	<u>(263,284)</u>	<u>2,577,747</u>	

مدفوعات موظفي الإدارة العليا:

30 يونيو 2012	30 يونيو 2013	
500,580	502,340	مزايا أخرى قصيرة الأجل للموظفين
2,631,609	3,046,044	مكافأة نهاية الخدمة
<u>3,132,189</u>	<u>3,548,384</u>	

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

30 يونيو 2012		30 يونيو 2013		
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	
-	94,100	-	-	مساهم رئيسي
-	268,719	-	280,819	أعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا
(33,605)	1,205,400	(825,973)	976,733	أطراف أخرى ذات علاقة
<u>(33,605)</u>	<u>1,568,219</u>	<u>(825,973)</u>	<u>1,257,552</u>	

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 4,487,718 دينار كويتي (31 ديسمبر 2012: 7,326,256 دينار كويتي و30 يونيو 2012: 3,924,331 دينار كويتي). تحتفظ المجموعة أيضاً بسندات صادرة من قبل مساهم رئيسي وشركات أخرى ذات علاقة بمبلغ 10,770,595 دينار كويتي (31 ديسمبر 2012: 10,033,153 دينار كويتي و30 يونيو 2012: 8,245,711 دينار كويتي).

(ب) بلغت القروض الممنوحة إلى طرف ذي علاقة 1,402,689 دينار كويتي (31 ديسمبر 2012: 1,402,689 دينار كويتي و30 يونيو 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 5,208,446 دينار كويتي كويتي (31 ديسمبر 2012: 5,126,495 دينار كويتي و30 يونيو 2012: 7,676,084 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 2012.

8 - مطلوبات محتملة

في 30 يونيو 2013، كان لدى المجموعة مطلوبات محتملة فيما يتعلق خطابات ضمان وكفالات أخرى بمبلغ 3,894,440 دينار كويتي (31 ديسمبر 2012: 3,405,786 دينار كويتي و30 يونيو 2012: 2,871,715 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 (قروض) والاستثمارات المتاحة للبيع والاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان المخل 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. 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 الجوهرية على القيمة العادلة المسجلة والتي لا تستند إلى المعلومات المعروضة في السوق.

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

في 30 يونيو 2013

إجمالي القيمة العادلة دينار كويتي	مستوى: 3 دينار كويتي	مستوى: 2 دينار كويتي	مستوى: 1 دينار كويتي	
				الأدوات المالية:
				استثمارات متاحة للبيع:
13,623,811	-	-	13,623,811	أوراق مالية مسعرة
18,346,997	6,545,597	11,801,400	-	أوراق مالية غير مسعرة
396,608	396,608	-	-	صناديق مداراة غير مسعرة
				استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة
				من خلال بيان المخل:
				محتفظ بها للمتاجرة:
4,736,487	-	-	4,736,487	أوراق مالية مسعرة
				مصنفة عند التحقق المبدئي:
11,610,389	-	-	11,610,389	صناديق أوراق مالية مسعرة مداراة
<u>48,714,292</u>	<u>6,942,205</u>	<u>11,801,400</u>	<u>29,970,687</u>	الإجمالي

9- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

إجمالي القيمة العادلة دينار كويتي	في 31 ديسمبر 2012			الأدوات المالية: استثمارات متاحة للبيع: أوراق مالية مسعرة أوراق مالية غير مسعرة صناديق إدارة غير مسعرة
	مستوى: 3 دينار كويتي	مستوى: 2 دينار كويتي	مستوى: 1 دينار كويتي	
11,773,238	-	-	11,773,238	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل: محتفظ بها للمتاجرة: أوراق مالية مسعرة مصنفة عند التحقق المبني: صناديق أوراق مالية مسعرة إدارة
18,773,217	6,971,817	11,801,400	-	
618,550	618,550	-	-	
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
إجمالي القيمة العادلة دينار كويتي	في 30 يونيو 2012			الأدوات المالية: استثمارات متاحة للبيع: أوراق مالية مسعرة أوراق مالية غير مسعرة صناديق إدارة غير مسعرة
	مستوى: 3 دينار كويتي	مستوى: 2 دينار كويتي	مستوى: 1 دينار كويتي	
9,330,658	-	-	9,330,658	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل: محتفظ بها للمتاجرة: أوراق مالية مسعرة مصنفة عند التحقق المبني: صناديق أوراق مالية مسعرة إدارة
20,250,276	20,250,276	-	-	
1,334,017	1,334,017	-	-	
4,318,769	-	-	4,318,769	
10,392,914	-	-	10,392,914	
45,626,634	21,584,293	-	24,042,341	الإجمالي

9- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

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	خسائر مسجلة في بيان الدخل الشامل المجمع دينار كويتي	خسائر مسجلة في بيان الدخل المجمع دينار كويتي	في 1 يناير 2013 دينار كويتي	
6,545,597	(40,898)	(385,322)	-	6,971,817	موجودات مالية متاحة للبيع:
396,608	(59,174)	(74,121)	(88,647)	618,550	استثمارات في أسهم غير مسعرة
<u>6,942,205</u>	<u>(100,072)</u>	<u>(459,443)</u>	<u>(88,647)</u>	<u>7,590,367</u>	صناديق مدارة غير مسعرة
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	
6,971,817	833,206	165,153	(12,750,000)	18,723,458	موجودات مالية متاحة للبيع:
618,550	(488,258)	(12,574)	-	1,119,382	استثمارات في أسهم غير مسعرة
<u>7,590,367</u>	<u>344,948</u>	<u>152,579</u>	<u>(12,750,000)</u>	<u>19,842,840</u>	صناديق مدارة غير مسعرة
في 30 يونيو 2012 دينار كويتي	صافي المشتريات والمستبعدات دينار كويتي	أرباح / (خسائر) مسجلة في بيان الدخل الشامل المجمع دينار كويتي	في 1 يناير 2012 دينار كويتي		
20,250,276	(100,000)	1,626,818	18,723,458		موجودات مالية متاحة للبيع:
1,053,726	(7,027)	211,662	1,119,382		استثمارات في أسهم غير مسعرة
<u>21,574,293</u>	<u>(107,027)</u>	<u>1,838,480</u>	<u>19,842,840</u>		صناديق مدارة غير مسعرة

خلال الفترة المنتهية في 30 يونيو 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.