

**مجموعة الخليج للتأمين ش.م.ك.ع.
وشركاتها التابعة (سابقاً شركة الخليج للتأمين
ش.م.ك. وشركاتها التابعة)**

**المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة
31 مارس 2014
(غير مدققة)**

تقرير المراجعة حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المراجعة إلى حضرات السادة أعضاء مجلس إدارة مجموعة الخليج للتأمين ش.م.ك.ع. (سابقاً شركة الخليج للتأمين ش.م.ك.)

مقدمة

لقد راجعنا بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع المرفق لمجموعة الخليج للتأمين ش.م.ك.ع. ("الشركة الأم") وشركاتها التابعة (يشار إليها معاً بـ "المجموعة") (سابقاً شركة الخليج للتأمين ش.م.ك. وشركاتها التابعة) كما في 31 مارس 2014 وبيانات الدخل والخلل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المرحلية المكثفة المراجعة المتعلقة به لفترة الثلاثة أشهر المنتهية بذلك التاريخ. إن إدارة الشركة الأم هي المسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المراجعة وعرضها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34 "التقرير المالي المرحلي". إن مسؤوليتنا هي التعبير عن نتيجة مراجعتنا لهذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المراجعة.

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 تحييدها في التدقيق، وبالتالي فإننا لا نبدي رأياً يتعلق بالتدقيق.

النتيجة

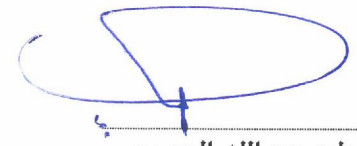
استناداً إلى مراجعتنا، فإنه لم يرد إلى علمنا ما يستوجب الاعتقاد بأن المعلومات المالية المرحلية المكثفة المراجعة المرفقة لم يتم إعدادها، من جميع النواحي المادية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34 "التقرير المالي المرحلي".

تقرير حول المتطلبات القانونية والرقابية الأخرى

إضافة إلى ذلك، واستناداً إلى مراجعتنا، فإن المعلومات المالية المرحلية المكثفة المراجعة متفقة مع ما هو وارد في الدفاتر المحاسبية للشركة الأم. وأنه حسبما وصل إليه علمنا واعتقادنا، لم يرد إلى علمنا وجود أي مخالفات خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2014 لقانون الشركات رقم 25 لسنة 2012 والتعديلات اللاحقة له أو لعقد التأسيس أو للنظام الأساسي للشركة الأم على وجه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط الشركة الأم أو مركزها المالي.



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

4 مايو 2014

الكويت

مجموعة الخليج للتأمين ش.م.ك.ع. وشركاتها التابعة
(سابقاً شركة الخليج للتأمين ش.م.ك.ع. وشركاتها التابعة)

بيان الدخل المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق)
للفترة المنتهية في 31 مارس 2014

3 أشهر المنتهية في 31 مارس

2013	2014	إيضاحات	
دينار كويتي	دينار كويتي		
42,616,882	53,890,690		الإيرادات :
(15,097,190)	(18,440,522)		أقساط مكتتبة
			أقساط إعادة تأمين
27,519,692	35,450,168		صافي الأقساط المكتتبة
15,177	(122,296)		الحركة في احتياطي أقساط غير مكتتبة
(7,496,619)	(9,060,346)		الحركة في الاحتياطي الحسابي لعمليات التأمين على الحياة
20,038,250	26,267,526		صافي الأقساط المكتتبة
2,958,284	3,239,746		عمولات مقبوضة على إعادة تأمين
769,795	791,950		رسوم إصدار وثائق تأمين
334,859	424,866	3	صافي إيرادات الاستثمار من وثائق التأمين على الحياة
24,101,188	30,724,088		
15,039,753	18,604,840		المصروفات :
2,539,842	3,772,539		التعويضات المتكبدة
90,922	522,073		العمولات والخصميات
571,629	587,518		الزيادة في احتياطي تعويضات متكبدة ولكن لم يبلغ عنها
4,011,340	5,484,468		استحقاق وإلغاءات وثائق التأمين على الحياة
22,253,486	28,971,438		مصروفات عمومية وإدارية
1,847,702	1,752,650		صافي إيرادات الاكتتاب
1,971,854	3,634,683	3	صافي إيرادات الاستثمارات
186,923	58,900		صافي إيرادات متنوعة
4,006,479	5,446,233		
(1,230,850)	(1,558,967)		أعباء أخرى
			مصروفات عمومية وإدارية غير موزعة
2,775,629	3,887,266		ربح الفترة قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
(26,369)	(31,184)		وضريبة دعم العمالة الوطنية والزكاة
(42,728)	(44,689)		حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
(16,525)	(11,329)		ضريبة دعم العمالة الوطنية
			ضريبة الزكاة
2,690,007	3,800,064		ربح الفترة
2,288,162	3,047,217		الخاص بـ:
401,845	752,847		مساهمي الشركة الأم
2,690,007	3,800,064		الحصص غير المسيطرة
12.48 فلس	16.71 فلس	4	ربحية السهم الأساسية والمخففة الخاصة بمساهمي الشركة الأم

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

مجموعة الخليج للتأمين ش.م.ك.ع. وشركاتها التابعة
(سابقاً شركة الخليج للتأمين ش.م.ك.ع. وشركاتها التابعة)

بيان الدخل الشامل المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق)
للفترة المنتهية في 31 مارس 2014

3 أشهر المنتهية في 31 مارس		
2013	2014	إيضاحات
دينار كويتي	دينار كويتي	
2,690,007	3,800,064	ربح الفترة
الإيرادات الشاملة الأخرى:		
إيرادات (خسائر) شاملة أخرى يتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر في فترات لاحقة:		
(288,147)	642,674	صافي أرباح (خسائر) غير محققة من استثمارات متاحة للبيع
(83,124)	(1,502,821)	3 صافي أرباح محققة محولة إلى بيان الدخل من بيع استثمارات متاحة للبيع
52,290	271,358	3 خسارة انخفاض قيمة استثمارات متاحة للبيع
16,371	66,279	حصة في الإيرادات الشاملة لشركات زميلة
(553,457)	(567,667)	فروق تحويل عملات أجنبية من ترجمة العمليات الأجنبية
(856,067)	(1,090,177)	الخسائر الشاملة الأخرى للفترة
1,833,940	2,709,887	إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة
الخاصة بـ:		
1,432,095	1,957,040	مساهمي الشركة الأم
401,845	752,847	الحصص غير المسيطرة
1,833,940	2,709,887	

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

مجموعة الخليج للتأمين ش.م.ك.ع. وشركاتها التابعة
(سابقاً شركة الخليج للتأمين ش.م.ك.ع. وشركاتها التابعة)

بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق)
في 31 مارس 2014

31 مارس 2013 دينار كويتي	(مدققة) 31 ديسمبر 2013 دينار كويتي	31 مارس 2014 دينار كويتي	إيضاحات
13,316,286	12,882,183	12,514,129	
22,742,675	24,242,332	24,819,910	
8,998,351	8,998,351	8,998,351	
18,745,884	19,918,966	20,559,925	
11,026,874	11,758,037	11,751,985	
32,971,602	34,686,156	33,711,520	
16,618,839	17,739,589	17,828,617	
989,284	1,185,432	1,148,222	
54,856,250	48,594,196	52,586,789	
44,400,797	47,353,529	50,874,649	
756,571	422,519	283,446	
18,492,377	12,721,119	13,698,280	
31,444,119	21,321,046	31,021,560	
28,865,697	58,604,115	58,724,899	5
<u>304,225,606</u>	<u>320,427,570</u>	<u>338,522,282</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			
عقارات 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 (مجمّل)			
احتياطي أقساط غير مكتسبة (بالصافي)			
احتياطي حسابي لعمليات التأمين على الحياة (بالصافي)			
احتياطي تعويضات متكبدة ولكن لم يبلغ عنها (بالصافي)			
82,696,756	87,510,097	93,376,710	
27,222,507	31,336,565	30,975,648	
27,294,421	21,550,883	30,605,597	
4,171,112	4,813,645	5,423,445	
141,384,796	145,211,190	160,381,400	
279,216	280,055	362,930	
37,208,095	41,327,905	40,125,925	
17,987,338	17,938,797	20,035,732	
17,717,292	20,374,524	21,495,777	5
<u>214,576,737</u>	<u>225,132,471</u>	<u>242,401,764</u>	
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 المتركمة في القيمة العادلة			
تعديلات تحويل عملات أجنبية			
أرباح مرحلة			
18,703,913	18,703,913	18,703,913	
3,600,000	3,600,000	3,600,000	
(1,780,131)	(1,837,125)	(2,744,527)	
2,051,215	2,051,215	2,051,215	
14,766,173	15,830,998	15,830,998	
18,719,586	19,784,411	19,784,411	
(3,010,734)	(3,015,966)	(3,037,115)	
2,445,909	4,164,663	3,642,153	
(3,872,875)	(4,717,780)	(5,285,447)	
22,733,977	23,935,043	26,982,260	
74,357,033	78,499,372	79,527,861	
15,291,836	16,795,727	16,592,657	
89,648,869	95,295,099	96,120,518	
<u>304,225,606</u>	<u>320,427,570</u>	<u>338,522,282</u>	
الحصص غير المسيطرة			
إجمالي حقوق الملكية			
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية			



فرقد عبد الله الصانع
رئيس مجلس الإدارة

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

مجموعة الخليج للتأمين ش.م.ك.ع. وشركاتها التابعة
(سابقاً شركة الخليج للتأمين ش.م.ك. وشركاتها التابعة)

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المكثف المجموع (غير مدفوع)
للفترة المنتهية في 31 مارس 2014

مجموع حقوق الملكية	حصص غير مسيطرة	الخاص بمساهمي الشركة الأم																		
		التغيرات	تحويلات	المشاركة	احتياطي	احتياطي	احتياطي	احتياطي	احتياطي	أصول	رأس	الاحتياطي								
		الإجمالي	أرباح	العمالة	أخر	احتياطي	احتياطي	احتياطي	احتياطي	احتياطي	احتياطي	احتياطي	احتياطي	احتياطي	احتياطي	احتياطي	احتياطي	احتياطي	احتياطي	احتياطي
95,295,099	16,795,727	78,499,372	23,935,043	4,164,663	(3,015,966)	19,784,411	15,830,998	2,051,215	(1,837,125)	3,600,000	18,703,913	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3,800,064	752,847	3,047,217	3,047,217	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(1,090,177)	-	(1,090,177)	-	(522,510)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2,709,887	752,847	1,957,040	3,047,217	(522,510)	-	-	-	-	(907,402)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(907,402)	-	(907,402)	-	-	-	-	-	-	(907,402)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(21,149)	-	(21,149)	-	-	(21,149)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(955,917)	(955,917)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
96,120,518	16,592,657	79,527,861	26,982,260	3,642,153	(3,037,115)	19,784,411	15,830,998	2,051,215	(2,744,527)	3,600,000	18,703,913	-	-	-	-	-	-	-	-	-
88,781,267	15,856,329	72,924,938	20,445,815	2,748,519	(3,010,734)	18,719,586	14,766,173	2,051,215	(1,780,131)	3,600,000	18,703,913	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2,690,007	401,845	2,288,162	2,288,162	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(856,067)	-	(856,067)	-	(302,610)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1,833,940	401,845	1,432,095	2,288,162	(302,610)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(966,338)	(966,338)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
89,648,869	15,201,836	74,357,033	22,733,977	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 ديسمبر 2012

(مدققة)

ربح الفترة

خسائر شاملة أخرى

إجمالي (الخسائر) الإيرادات

الشاملة للفترة

توزيعات أرباح للحصص غير

المسيطرة

الرصيد في 31 مارس 2013

الرصيد في 31 ديسمبر 2013

(مدققة)

ربح الفترة

خسائر شاملة أخرى

إجمالي (الخسائر) الإيرادات

الشاملة للفترة

شراء أسهم خزينة

التغير في ملكية شركة تابعة

توزيعات أرباح للحصص غير

المسيطرة

الرصيد في 31 مارس 2014

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

مجموعة الخليج للتأمين ش.م.ك.ع. وشركاتها التابعة
(سابقاً شركة الخليج للتأمين ش.م.ك.ع. وشركاتها التابعة)

بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف المجمع (غير منقح)
للفترة المنتهية في 31 مارس 2014

3 أشهر المنتهية في 31 مارس			
2013	2014		
دينار كويتي	دينار كويتي	إيضاحات	
2,690,007	3,800,064		أنشطة التشغيل
			ربح الفترة
			تعديلات لـ:
242,602	278,556		استهلاك
(23,052)	(14,321)		ربح بيع عقار ومعدات
(1,667,126)	(3,695,861)		صافي إيرادات استثمار
52,290	271,358	3	خسارة انخفاض قيمة استثمارات متاحة للبيع
(352,570)	-	3	ربح إعادة قياس استثمارات متاحة للبيع معاد تصنيفها إلى استثمار في شركة زميلة
(256,464)	(635,046)	3	حصة في نتائج شركات زميلة
26,369	(31,184)		حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
42,728	(44,689)		ضريبة دعم العمالة الوطنية
16,525	(11,329)		ضريبة الزكاة
771,309	(82,452)		
			التغيرات في موجودات ومطلوبات التشغيل:
(64,756)	539,400		استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(3,346,692)	(3,992,593)		أقساط وأرصدة تأمين تحت التحصيل
(3,674,877)	(3,521,120)		أرصدة مستردة من معيدي التأمين على تعويضات تحت التسوية
(142,730)	139,073		عقار محتفظ به للبيع
(324,634)	(1,067,995)		موجودات أخرى
12,419,653	15,170,210		مطلوبات ناتجة عن عقود تأمين
46,621	82,875		أقساط مقبوضة مقدماً
(5,823,779)	(1,565,785)		دائنو تأمين
965,829	2,373,538		مطلوبات أخرى
825,944	8,075,151		صافي النقد الناتج من أنشطة التشغيل
			أنشطة الاستثمار
(2,343,341)	(99,605)		شراء عقار ومعدات
24,149	49,802		المحصل من بيع عقار ومعدات
(1,641,334)	1,709,021		صافي الحركة في استثمارات متاحة للبيع
(674,099)	-		شراء استثمارات في شركات زميلة
6,279	6,052		صافي الحركة في أوراق مالية مدينة (قروض)
52,166	(640,959)		صافي الحركة في استثمارات محتفظ بها حتى الاستحقاق
(8,240,714)	(9,700,514)		ودائع لأجل
(12,231)	37,210		قروض بضمان وثائق التأمين على الحياة
635,137	1,008,120		إيرادات توزيعات أرباح مقبوضة
962,619	986,239		فوائد مقبوضة
(11,231,369)	(6,644,634)		صافي النقد المستخدم في أنشطة الاستثمار
			أنشطة التمويل
-	(907,402)		شراء أسهم خزينة
(966,338)	(955,917)		توزيعات أرباح للحصص غير المسيطرة
(966,338)	(1,863,319)		صافي النقد المستخدم في أنشطة التمويل
(11,371,763)	(432,802)		النقص في النقد والنقد المعادل
(591,346)	(567,667)		صافي فرق تحويل عملات أجنبية
23,111,514	38,229,591		النقد والنقد المعادل في 1 يناير
11,148,405	37,229,122	5	النقد والنقد المعادل في 31 مارس

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

1- الأنشطة

تمت الموافقة على إصدار المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمع لمجموعة الخليج للتأمين ش.م.ك.ع. ("الشركة الأم") (سابقاً شركة الخليج للتأمين ش.م.ك.ع. وشركاتها التابعة) ("المجموعة") من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 4 مايو 2014. وافقت الجمعية العمومية لمساهمي الشركة الأم المنعقدة في 3 أبريل 2014 على البيانات المالية المجمع للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2013 كما وافقت على توزيعات الأرباح المقترحة بقيمة 30 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 44.04% (31 ديسمبر 2013؛ 44.04% و 31 مارس 2013؛ 43.44%) لشركة مشاريع الكويت القابضة ش.م.ك.ع. وبنسبة 41.42% لشركة فيرفاكس فاينانشال القابضة المحدودة كما في 31 مارس 2014.

انعقدت الجمعية العمومية الغير عادية لمساهمي الشركة الأم في 30 يونيو 2013 وقررت تغيير الاسم التجاري للشركة الأم من "شركة الخليج للتأمين ش.م.ك.ع." إلى "مجموعة الخليج للتأمين ش.م.ك.ع.". وفي 9 ديسمبر 2013، تم تعديل السجل التجاري للشركة الأم لكي يعكس ذلك التغيير.

تم إصدار قانون الشركات الجديد في 26 نوفمبر 2012 بموجب المرسوم بقانون رقم 25 لسنة 2012 ("قانون الشركات") 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). في 6 أكتوبر 2013، تم نشر اللائحة التنفيذية للقانون الجديد المعدل الصادرة في 29 سبتمبر 2013 في الجريدة الرسمية. وفقاً للمادة رقم (3) من اللائحة التنفيذية، فإنه يتعين على الشركات توفيق أوضاعها مع القانون الجديد المعدل خلال سنة واحدة من تاريخ نشر اللائحة التنفيذية.

2- أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

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

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمع للمجموعة مماثلة لتلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية السنوية المجمع للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2013، باستثناء ما هو مبين أدناه:

إن المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمع لا تتضمن كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة لبيانات مالية مجمع 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 الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2014 لا تعبر بالضرورة عن النتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية التي تنتهي في 31 ديسمبر 2014.

2- أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

التغيرات في السياسة المحاسبية والإفصاحات

شركات الاستثمار (تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 10 والمعيار الدولي للتقارير المالية 12 ومعيار المحاسبة الدولي 27)

تسري هذه التعديلات على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2014 وتقديم استثناء من شرط تجميع المنشآت التي تستوفي تعريف شركات الاستثمار بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 10. يتطلب الاستثناء من شرط التجميع من شركات الاستثمار المحاسبة عن الشركات التابعة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. إن هذا التعديل لا ينطبق على المجموعة حيث لا تستوفي أيًا من شركات المجموعة تعريف شركات الاستثمار بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 10.

معيار المحاسبة الدولي 32 الأدوات المالية: العرض - تقاص الموجودات المالية والمطلوبات المالية (معدل)
تسري هذه التعديلات على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2014 وتوضح المقصود بـ "لديها حق قانوني حالي ملزم بالتقاص". توضح التعديلات أيضا تطبيق معيار المحاسبة الدولي 32 معايير التقاص حول أنظمة التسوية (مثل أنظمة بيوت المقاصة المركزية) التي تطبق آليات التسوية الإجمالية غير المتزامنة. لم ينتج عن التعديل أي تأثير جوهري على المركز أو الأداء المالي للمجموعة.

معيار المحاسبة الدولي 36 انخفاض الموجودات: إفصاحات المبلغ الممكن استرداده للموجودات غير المالية - (معدل)
تستبعد هذه التعديلات النتائج غير المقصودة للمعيار الدولي للتقارير المالية 13 حول الإفصاحات المطلوبة بموجب معيار المحاسبة الدولي 36. إضافة إلى ذلك، تتطلب هذه التعديلات الإفصاح عن المبالغ الممكن استردادها للموجودات أو وحدة إنتاج النقد التي تم لها تسجيل خسارة انخفاض القيمة أو عكسها خلال الفترة. تسري هذه التعديلات بأثر رجعي للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2014 مع السماح بالتطبيق المبكر على أن يتم أيضاً تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 13. بالرغم من أن هذه التعديلات لم ينتج عنها أي إفصاحات إضافية حالياً، سيتم أخذ هذه التعديلات في الاعتبار بالنسبة للإفصاحات المستقبلية.

معيار المحاسبة الدولي 39 استبدال المشتقات واستمرار محاسبة التغطية - (معدل)
تقدم هذه التعديلات إعفاء من وقف محاسبة التغطية عند استبدال مشتقات مصنفة كأداة تغطية تستوفي معايير محددة. تسري هذه التعديلات للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2014. لم ينتج عن هذه التعديلات أي تأثير جوهري على المركز أو الأداء المالي للمجموعة.

مجموعة الخليج للتأمين ش.م.ك.ع. وشركاتها التابعة
(سابقاً شركة الخليج للتأمين ش.م.ك. وشركاتها التابعة)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة)
في 31 مارس 2014

3- صافي إيرادات الاستثمارات

3 أشهر المنتهية في 31 مارس		
2013	2014	
دينار كويتي	دينار كويتي	
83,124	1,502,821	صافي أرباح محققة من بيع استثمارات متاحة للبيع
129,317	428,760	أرباح محققة من بيع استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
635,137	1,008,120	إيرادات توزيعات أرباح
256,464	635,046	حصة في نتائج شركة زميلة
352,570	-	ربح إعادة قياس استثمارات متاحة للبيع معاد تصنيفها إلى استثمار في شركة زميلة
(223,726)	199,668	أرباح (خسائر) غير محققة من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
577,246	386,046	فوائد على استثمارات محتفظ بها حتى الاستحقاق
222,435	199,727	فوائد على أوراق مالية مديونة (قروض)
437,685	540,824	فوائد على ودائع لأجل وتحت الطلب
163,191	52,498	ربح تحويل عملات أجنبية
18,349	1,234,742	إيرادات استثمار أخرى
(52,290)	(271,358)	خسارة انخفاض قيمة استثمارات متاحة للبيع
(202,562)	(113,274)	تكاليف تمويل
(90,227)	(1,744,071)	مصروفات استثمار أخرى
<u>2,306,713</u>	<u>4,059,549</u>	

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

3 أشهر المنتهية في 31 مارس		
2013	2014	
دينار كويتي	دينار كويتي	
334,859	424,866	صافي إيرادات الاستثمار من عمليات التأمين على الحياة
1,971,854	3,634,683	صافي إيرادات التأمين العام
<u>2,306,713</u>	<u>4,059,549</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.

3 أشهر المنتهية في 31 مارس		
2013	2014	
دينار كويتي	دينار كويتي	
2,288,162	3,047,217	الربح الخاص بمساهمي الشركة الأم
سهماً	سهماً	
183,344,670	182,390,484	المتوسط الموزون لعدد الأسهم القائمة، ناقصاً أسهم الخزينة القائمة خلال الفترة
سهماً	سهماً	
12.48 فلس	16.71 فلس	ربحية السهم الأساسية والمخفضة

مجموعة الخليج للتأمين ش.م.ك.ع. وشركاتها التابعة
(سابقاً شركة الخليج للتأمين ش.م.ك.ع. وشركاتها التابعة)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير منققة)
في 31 مارس 2014

5- النقد والنقد المعادل

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

(منققة)		
31 مارس 2013 دينار كويتي	31 ديسمبر 2013 دينار كويتي	31 مارس 2014 دينار كويتي
7,601,291	13,907,786	11,804,988
21,264,406	44,696,329	46,919,911
28,865,697	58,604,115	58,724,899
(17,717,292)	(20,374,524)	(21,495,777)
11,148,405	38,229,591	37,229,122

أرصدة لدى البنك ونقد

ودائع لأجل وحسابات تحت الطلب

النقد والنقد المعادل في بيان المركز المالي المرحلي

المكثف المجمع

حساب مكشوف لدى البنك

النقد والنقد المعادل في بيان التدفقات النقدية المرحلي

المكثف المجمع

مجموعة الخليج للتأمين ش.م.ك.ع. وشركاتها التابعة
(سابقاً شركة الخليج للتأمين ش.م.ك. وشركاتها التابعة)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة)

في 31 مارس 2014

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 الشركة الأم.

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

31 مارس 2013		31 مارس 2014		
أقساط	تعويضات	أقساط	تعويضات	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
951	165,490	6,238	150,355	مساهمون رئيسيون
83,357	1,689,883	114,613	1,837,879	أعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا
84,308	1,855,373	120,851	1,988,234	أطراف أخرى ذات علاقة

إن مدفوعات موظفي الإدارة العليا هي كما يلي:

31 مارس 2013	31 مارس 2014	
277,670	231,669	مزايا أخرى قصيرة الأجل للموظفين
2,947,067	3,387,648	مكافأة نهاية الخدمة
3,224,737	3,619,317	

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

31 مارس 2013		31 ديسمبر 2013 (مدققة)		31 مارس 2014		
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	
-	-	-	235,882	-	334,730	أعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا
(910,951)	1,117,815	597,041	446,618	(412,510)	1,053,120	أطراف أخرى ذات علاقة
(910,951)	1,117,815	597,041	682,500	(412,510)	1,387,850	

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 16,776,004 دينار كويتي (31 ديسمبر 2013: 16,284,826 دينار كويتي و31 مارس 2013: 4,007,149 دينار كويتي). تحتفظ المجموعة أيضاً بسندات صادرة من قبل مساهم رئيسي وشركات أخرى ذات علاقة بمبلغ 10,751,985 دينار كويتي (31 ديسمبر 2013: 10,758,037 دينار كويتي و31 مارس 2013: 10,026,874 دينار كويتي).

(ب) تتضمن الموجودات الأخرى مبلغ 1,402,689 دينار كويتي (31 ديسمبر 2013: 1,402,689 دينار كويتي و31 مارس 2013: 1,402,689 دينار كويتي) الذي يمثل قرض ممنوح لشركة تخضع للسيطرة المشتركة. لا يحمل هذا القرض أي فائدة، ويستحق السداد عند الطلب.

8 - مطلوبات محتملة

في 31 مارس 2014، كان لدى المجموعة مطلوبات محتملة فيما يتعلق بطلبات ضمان وكفالات أخرى بمبلغ 4,192,555 دينار كويتي (31 ديسمبر 2013: 4,182,478 دينار كويتي و31 مارس 2013: 4,667,247 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 الدخل والقروض بضمان وثائق التأمين على الحياة وأقساط وأرصدة التأمين المستحقة والأرصدة المستردة من معيدي التأمين على تعويضات تحت التسوية والودائع لأجل والأرصدة لدى البنوك والودائع قصيرة الأجل. وتتكون المطلوبات المالية من الحسابات المكشوفة لدى البنوك ودياني التأمين وبعض المطلوبات 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 الإفصاح 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.

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

في 31 مارس 2014			
إجمالي القيمة العادلة	مستوى: 3 دينار كويتي	مستوى: 2 دينار كويتي	مستوى: 1 دينار كويتي
الأدوات المالية:			
استثمارات متاحة للبيع:			
15,759,483	-	-	15,759,483
أوراق مالية مسعرة			
17,424,437	5,623,037	11,801,400	-
أوراق مالية غير مسعرة			
241,466	241,466	-	-
صناديق مدارة غير مسعرة			
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل: محتفظ بها للمتاجرة:			
3,448,209	-	-	3,448,209
أوراق مالية مسعرة			
14,380,407	-	-	14,380,407
مصنفة عند التحقق المبدئي:			
صناديق أوراق مالية مسعرة مدارة			
الإجمالي	5,864,503	11,801,400	33,588,099

مجموعة الخليج للتأمين ش.م.ك.ع. وشركاتها التابعة
(سابقاً شركة الخليج للتأمين ش.م.ك. وشركاتها التابعة)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة)

في 31 مارس 2014

9- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

في 31 ديسمبر 2013 (مدققة)

إجمالي القيمة العادلة دينار كويتي	مستوى: 3 دينار كويتي	مستوى: 2 دينار كويتي	مستوى: 1 دينار كويتي	
				الأدوات المالية:
				استثمارات متاحة للبيع:
16,677,873	-	-	16,677,873	أوراق مالية مسعرة
17,386,467	5,585,067	11,801,400	-	أوراق مالية غير مسعرة
356,636	356,636	-	-	صناديق إدارة غير مسعرة
				استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل: محتفظ بها للمتاجرة:
4,574,878	-	-	4,574,878	أوراق مالية مسعرة
13,164,711	-	-	13,164,711	مصنفة عند التحقق المبدئي: صناديق أوراق مالية مسعرة إدارة
<u>52,160,565</u>	<u>5,941,703</u>	<u>11,801,400</u>	<u>34,417,462</u>	الإجمالي

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	أوراق مالية مسعرة
18,373,520	6,572,120	11,801,400	-	أوراق مالية غير مسعرة
492,371	492,371	-	-	صناديق إدارة غير مسعرة
				استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل: محتفظ بها للمتاجرة:
3,431,012	-	-	3,431,012	أوراق مالية مسعرة
13,187,827	-	-	13,187,827	مصنفة عند التحقق المبدئي: صناديق أوراق مالية مسعرة إدارة
<u>49,051,889</u>	<u>7,064,491</u>	<u>11,801,400</u>	<u>30,185,998</u>	الإجمالي

مجموعة الخليج للتأمين ش.م.ك.ع. وشركاتها التابعة
(سابقاً شركة الخليج للتأمين ش.م.ك. وشركاتها التابعة)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة)

في 31 مارس 2014

9- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

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

في 31 مارس 2014 دينار كويتي	صافي المشتريات والمستبعادات دينار كويتي	أرباح (خسائر) مسجلة في بيان الدخل الشامل المجمع دينار كويتي	خسائر مسجلة في بيان الدخل المجمع دينار كويتي	في 1 يناير 2014 دينار كويتي	موجودات مالية متاحة للبيع: أسهم غير مسعرة صناديق مدارة غير مسعرة	
5,623,037	(31,721)	69,691	-	5,585,067		
241,466	(1,689)	(4,553)	(108,928)	356,636		
<u>5,864,503</u>	<u>(33,410)</u>	<u>65,138</u>	<u>(108,928)</u>	<u>5,941,703</u>		
في 31 ديسمبر 2013 دينار كويتي	صافي المشتريات والاستبعادات دينار كويتي	خسائر مسجلة في بيان الدخل الشامل المجمع دينار كويتي	المحول من متاحة للبيع إلى استثمار في شركة زميلة دينار كويتي	المحولات من المستوى 3 إلى المستوى 2 دينار كويتي	في 1 يناير 2013 دينار كويتي	موجودات مالية متاحة للبيع: أسهم غير مسعرة صناديق مدارة غير مسعرة
5,585,067	(305,029)	(340,962)	(898,417)	157,658	6,971,817	
356,636	(255,118)	(6,796)	-	-	618,550	
<u>5,941,703</u>	<u>(560,147)</u>	<u>(347,758)</u>	<u>(898,417)</u>	<u>157,658</u>	<u>7,590,367</u>	
في 31 مارس 2013 دينار كويتي	صافي المشتريات والمستبعادات دينار كويتي	أرباح (خسائر) مسجلة في بيان الدخل الشامل المجمع دينار كويتي	خسائر مسجلة في بيان الدخل المجمع دينار كويتي	في 1 يناير 2013 دينار كويتي	موجودات مالية متاحة للبيع: 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		
<u>7,064,491</u>	<u>(111,391)</u>	<u>(398,147)</u>	<u>(16,338)</u>	<u>7,590,367</u>		

خلال الفترة المنتهية في 31 مارس 2014، 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.

بيان المدخلات الهامة غير المعروضة لتقييم الموجودات المالية:

تمثل الأسهم المحلية غير المسعرة أسهم غير مدرجة في سوق الأوراق المالية المحلية، تم تقييمها استناداً إلى أحدث الأسعار المتداولة، المعدلة بالخسارة الإضافية للانخفاض في القيمة المسجلة على أساس الحرص. إن المجموعة على ثقة من تحقيق المبالغ المتبقية، وترى بأنها تقديرات معقولة للقيمة العادلة.

يتم تقييم الاستثمارات في الأسهم غير المسعرة وفقاً لطريقة صافي القيمة الدفترية، باستخدام أحدث البيانات المالية المتاحة للشركة المستثمر بها، حيث تم تقييم الأصول الأساسية وفقاً للقيمة العادلة.