

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

المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة  
30 يونيو 2019  
(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 المجمع المرفق لمجموعة الخليج للتأمين ش.م.ك.ع. ("الشركة الأم") وشركاتها التابعة (يشار إليها معاً بـ "المجموعة") كما في 30 يونيو 2019 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 نبدى 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 2019 على وجه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط الشركة الأم أو مركزها المالي.

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

8 أغسطس 2019

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

بيان الدخل المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق)  
للفترة المنتهية في 30 يونيو 2019

الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو		الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو		
2018	2019	2018	2019	إيضاحات
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
168,096,671	173,116,235	78,453,981	80,560,762	الإيرادات:
(83,454,472)	(83,495,203)	(39,794,402)	(39,296,376)	أقساط مكتتبة
				أقساط إعادة تأمين مسندة
84,642,199	89,621,032	38,659,579	41,264,386	صافي الأقساط المكتتبة
(6,510,753)	(1,640,258)	1,748,789	3,455,593	الحركة في احتياطي الأقساط غير المكتسبة
191,118	119,048	249,036	(446,255)	الحركة في الاحتياطي الحسابي للتأمينات على الحياة
78,322,564	88,099,822	40,657,404	44,273,724	صافي الأقساط المكتسبة
8,651,811	9,288,898	3,972,539	3,683,028	عمولات مقبوضة على إعادة تأمين مسند
2,207,733	1,787,732	1,151,479	918,993	رسوم إصدار وثائق تأمين
149,152	1,630,811	166,269	625,103	3 صافي إيرادات الاستثمار من تأمينات الحياة
89,331,260	100,807,263	45,947,691	49,500,848	
56,351,762	61,833,463	28,258,759	29,903,248	المصروفات:
10,114,525	10,715,528	4,829,195	5,181,144	تعويضات متكبدة
1,510,369	3,750,556	908,313	1,484,494	عمولات وخصومات
13,594,106	13,611,232	6,824,040	6,828,947	استحقاق وإلغاءات وثائق التأمينات على الحياة
				مصروفات عمومية وإدارية
81,570,762	89,910,779	40,820,307	43,397,833	
7,760,498	10,896,484	5,127,384	6,103,015	صافي إيرادات الاكتتاب
4,484,063	6,118,264	1,426,399	3,165,137	3 صافي إيرادات الاستثمار
(1,456,326)	(1,380,999)	(772,139)	(704,356)	تكاليف تمويل
1,828,650	1,057,323	1,054,456	362,873	حصة في نتائج شركات زميلة
637,323	1,062,438	192,059	49,141	صافي إيرادات متنوعة
13,254,208	17,753,510	7,028,159	8,975,810	
(4,819,512)	(6,560,688)	(2,412,191)	(3,143,984)	مصروفات أخرى:
				مصروفات عمومية وإدارية غير موزعة
8,434,696	11,192,822	4,615,968	5,831,826	ربح الفترة قبل الضرائب
(80,592)	(57,140)	(24,885)	(44,091)	حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
(190,803)	(195,415)	(97,433)	(113,606)	ضريبة دعم العمالة الوطنية
(54,435)	(47,242)	(25,783)	(34,561)	الزكاة
(738,226)	(1,650,613)	(640,572)	(566,942)	الضرائب من الشركات التابعة
7,370,640	9,242,412	3,827,295	5,072,626	ربح الفترة
6,583,752	8,111,461	3,248,899	4,370,044	الخاص بـ:
786,888	1,130,951	578,396	702,582	مساهمي الشركة الأم
				الحصص غير المسيطرة
7,370,640	9,242,412	3,827,295	5,072,626	
36.78 فلس	45.32 فلس	18.15 فلس	24.41 فلس	4 ربحية السهم الأساسية والمخفضة الخاصة بمساهمي الشركة الأم

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 11 تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمع.

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

بيان الدخل الشامل المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق)  
للفترة المنتهية في 30 يونيو 2019

الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو		الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو		ايضاح
2018 دينار كويتي	2019 دينار كويتي	2018 دينار كويتي	2019 دينار كويتي	
7,370,640	9,242,412	3,827,295	5,072,626	ربح الفترة
				إيرادات شاملة أخرى: بنود يتم أو قد يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل المرحلي المكثف المجمع: استثمارات متاحة للبيع:
(2,804,383)	1,171,930	(2,735,896)	1,752,535	صافي ارباح (خسائر) غير محققة صافي ارباح محققة محولة إلى بيان الدخل المرحلي المكثف المجمع من بيع استثمارات متاحة للبيع
(889,202)	(1,585,589)	(368,290)	(921,875)	3
961,646	31,890	956,274	30,574	3
(2,731,939)	(381,769)	(2,147,912)	861,234	خسارة انخفاض قيمة استثمارات متاحة للبيع
(99,551)	(166,050)	(31,374)	210,044	- حصة في الإيرادات (الخسائر) الشاملة الأخرى لشركات زميلة
(2,622,303)	649,309	(1,632,847)	1,064,304	- فروق تحويل عملات أجنبية ناتجة من تحويل العمليات الأجنبية
(5,453,793)	101,490	(3,812,133)	2,135,582	إيرادات (خسائر) شاملة أخرى للفترة
1,916,847	9,343,902	15,162	7,208,208	إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة
				الخاص بـ: مساهمي الشركة الأم الحصص غير المسيطرة
1,344,446	7,932,271	(369,715)	6,144,003	
572,401	1,411,631	384,877	1,064,205	
1,916,847	9,343,902	15,162	7,208,208	

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 11 تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

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

بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق)  
كما في 30 يونيو 2019

	(مدققة) 31 ديسمبر 2018	30 يونيو 2019	إيضاحات
30 يونيو 2018	دينار كويتي	دينار كويتي	
17,916,645	29,270,773	29,833,315	
-	-	2,323,330	
42,015,287	43,269,439	43,303,554	
15,104,460	15,104,460	15,104,460	
23,177,378	23,229,055	23,269,534	
16,617,626	16,651,860	13,606,851	
39,739,050	41,426,526	39,250,401	
24,442,573	24,618,304	23,940,472	
1,575,026	1,266,637	1,086,039	
113,424,547	109,854,177	129,482,173	
111,908,952	130,968,572	154,360,743	
3,033,781	4,978,330	5,232,119	
23,460,295	28,880,275	27,927,151	
39,944,123	32,678,083	36,802,344	
54,788,539	64,943,762	99,211,508	5
<b>527,148,282</b>	<b>567,140,253</b>	<b>644,733,994</b>	
<b>الموجودات</b>			
ممتلكات ومعدات			
موجودات مرتبطة بحق الاستخدام			
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 الأرباح أو الخسائر			
قروض بضمان وثائق تأمينات على الحياة			
أقساط وأرصدة تأمين مستحقة			
الحصة المستردة من معيدي التأمين على تعويضات تحت التسوية			
عقارات استثمارية			
موجودات أخرى			
ودائع محددة الأجل			
النقد والنقد المعادل			
<b>مجموع الموجودات</b>			
<b>حقوق الملكية والمطلوبات</b>			
<b>حقوق الملكية الخاصة بمساهمي الشركة الأم</b>			
رأس المال			
علاوة إصدار أسهم			
أسهم الخزينة			
احتياطي أسهم الخزينة			
احتياطي اجباري			
احتياطي اختياري			
احتياطي آخر			
التغيرات المترتبة في القيمة العادلة			
تعديلات تحويل عملات أجنبية			
احتياطي إعادة تقييم			
أرباح مرحلة			
18,703,913	18,703,913	18,703,913	
3,600,000	3,600,000	3,600,000	
(4,203,067)	(4,203,067)	(4,203,067)	
2,051,215	2,051,215	2,051,215	
18,703,913	18,703,913	18,703,913	
24,888,125	26,149,664	26,149,664	
(3,062,725)	(3,101,138)	(2,836,728)	
(3,452,073)	(1,778,260)	(2,429,683)	
(19,131,539)	(20,903,698)	(20,431,465)	
2,559,760	8,939,446	8,939,446	
38,156,498	40,978,391	42,645,847	
78,814,020	89,140,379	90,893,055	
19,075,215	23,282,933	23,689,646	
<b>97,889,235</b>	<b>112,423,312</b>	<b>114,582,701</b>	
<b>حقوق الملكية الخاصة بمساهمي الشركة الأم</b>			
الحصص غير المسيطرة			
<b>إجمالي حقوق الملكية</b>			
<b>المطلوبات</b>			
<b>المطلوبات الناتجة عن عقود التأمين:</b>			
احتياطي تعويضات تحت التسوية (بالمجمل)			
احتياطي أقساط غير مكتسبة (بالصافي)			
احتياطي حساني للتأمينات على الحياة (بالصافي)			
احتياطي تعويضات متكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها (بالصافي)			
169,300,902	195,390,920	223,504,756	
61,455,083	59,467,577	61,033,554	
25,112,317	24,507,131	24,471,734	
1,650,000	1,650,000	1,650,000	
257,518,302	281,015,628	310,660,044	
4,487,768	4,376,713	4,445,012	
56,022,645	75,301,741	119,732,251	
-	-	31,250,000	6
39,868,564	47,349,683	42,719,729	
71,361,768	46,673,176	21,344,257	5
429,259,047	454,716,941	530,151,293	
527,148,282	567,140,253	644,733,994	
<b>مجموع حقوق الملكية والمطلوبات</b>			
<b>إجمالي المطوبات</b>			
<b>مجموع حقوق الملكية والمطلوبات</b>			

خالد سعود الحسن  
الرئيس التنفيذي

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 11 تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمع.

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

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المكثف المجموع (غير مدقق)

للفترة المنتهية في 30 يونيو 2019

		الخاصة بعماسي القرضة الأم														
		تحويلات			التغيرات			تحويلات			التغيرات			تحويلات		
		تحويلات	تحويلات	تحويلات	التغيرات	التغيرات	التغيرات	التغيرات	التغيرات	التغيرات	التغيرات	التغيرات	التغيرات	التغيرات	التغيرات	التغيرات
مجموع حقوق الملكية	الحصص غير المسيطرة	الإجمالي	أرباح مرحلة	احتياطي إعانة	تحويلات	التغيرات	التغيرات	التغيرات	التغيرات	التغيرات	التغيرات	التغيرات	التغيرات	التغيرات	التغيرات	التغيرات
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
112,423,312	23,282,933	89,140,379	40,978,391	8,939,446	(20,903,698)	(1,778,260)	(3,101,138)	26,149,664	18,703,913	2,051,215	(4,203,067)	3,600,000	18,703,913			
9,242,412	1,130,951	8,111,461	8,111,461		472,233	(651,423)										
101,490	280,680	(179,190)														
9,343,902	1,411,631	7,932,271	8,111,461		472,233	(651,423)										
(285,475)	(549,885)	264,410					264,410									
(6,444,005)		(6,444,005)	(6,444,005)													
(455,033)	(455,033)															
<u>114,582,701</u>	<u>23,689,646</u>	<u>90,893,055</u>	<u>42,645,847</u>	<u>8,939,446</u>	<u>(20,431,465)</u>	<u>(2,429,683)</u>	<u>(2,836,728)</u>	<u>26,149,664</u>	<u>18,703,913</u>	<u>2,051,215</u>	<u>(4,203,067)</u>	<u>3,600,000</u>	<u>18,703,913</u>			

إجمالي (الخصائص) الأيرادات الشاملة

الفترة  
التغير في ملكية شركة تابعة  
توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح 1)  
توزيعات أرباح مدفوعة إلى  
الحصص غير المسيطرة

كما في 30 يونيو 2019

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 11 تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

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

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرهني المكلف المجمع (غير مدقق) (تتمه)  
للفترة المنتهية في 30 يونيو 2019

الخاصة بسماهي الشركة الأم

مجموع حقوق الملكية دينار كويتي	الحصص		التحويلات		التغيرات		احتياطي		احتياطي		احتياطي		احتياطي		احتياطي		احتياطي		احتياطي		
	غير المسيطره	الإجمالي	تحويلات صلاحيات	التغيرات المرهني في	احتياطي اخر	احتياطي اخر	احتياطي اخر	احتياطي اخر	احتياطي اخر	احتياطي اخر	احتياطي اخر	احتياطي اخر	احتياطي اخر	احتياطي اخر	احتياطي اخر	احتياطي اخر	احتياطي اخر	احتياطي اخر	احتياطي اخر	احتياطي اخر	
102,387,895	19,348,317	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	(18,703,913)	18,703,913	18,703,913	18,703,913	18,703,913	18,703,913	18,703,913	18,703,913
7,370,640	786,888	6,583,752	6,583,752	6,583,752	6,583,752	6,583,752	6,583,752	6,583,752	6,583,752	6,583,752	6,583,752	6,583,752	6,583,752	6,583,752	6,583,752	6,583,752	6,583,752	6,583,752	6,583,752	6,583,752	
(5,453,793)	(214,487)	(5,239,306)	(5,239,306)	(5,239,306)	(5,239,306)	(5,239,306)	(5,239,306)	(5,239,306)	(5,239,306)	(5,239,306)	(5,239,306)	(5,239,306)	(5,239,306)	(5,239,306)	(5,239,306)	(5,239,306)	(5,239,306)	(5,239,306)	(5,239,306)	(5,239,306)	
1,916,847	572,401	1,344,446	6,583,752	6,583,752	6,583,752	6,583,752	6,583,752	6,583,752	6,583,752	6,583,752	6,583,752	6,583,752	6,583,752	6,583,752	6,583,752	6,583,752	6,583,752	6,583,752	6,583,752	6,583,752	
(523,672)	(523,672)	(523,672)	(523,672)	(523,672)	(523,672)	(523,672)	(523,672)	(523,672)	(523,672)	(523,672)	(523,672)	(523,672)	(523,672)	(523,672)	(523,672)	(523,672)	(523,672)	(523,672)	(523,672)	(523,672)	
(5,370,004)	(5,370,004)	(5,370,004)	(5,370,004)	(5,370,004)	(5,370,004)	(5,370,004)	(5,370,004)	(5,370,004)	(5,370,004)	(5,370,004)	(5,370,004)	(5,370,004)	(5,370,004)	(5,370,004)	(5,370,004)	(5,370,004)	(5,370,004)	(5,370,004)	(5,370,004)	(5,370,004)	
(521,831)	(521,831)	(521,831)	(521,831)	(521,831)	(521,831)	(521,831)	(521,831)	(521,831)	(521,831)	(521,831)	(521,831)	(521,831)	(521,831)	(521,831)	(521,831)	(521,831)	(521,831)	(521,831)	(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	(18,703,913)	18,703,913	18,703,913	18,703,913	18,703,913	18,703,913	18,703,913	

كما في 1 يناير 2018 (ومدقق) (ومعاد اراجع)  
ربح الفترة  
خسائر شاملة اخرى للفترة

إجمالي (الخسائر) الإيرادات  
التيتملكها للفترة  
التيتملكها في ملكية شركة تابعة  
توزيعات ارباح مدفوعة (إيضاح 1)  
توزيعات ارباح مدفوعة إلى  
الحصص غير المسيطرة

كما في 30 يونيو 2018

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 11 تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرهني المكلفة المجمع.

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

بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق)

للفترة المنتهية في 30 يونيو 2019

الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو		
2018	2019	إيضاحات
دينار كويتي	دينار كويتي	
8,434,696	11,192,822	
708,670	1,081,410	
(5,594,861)	(7,755,222)	3
961,646	31,890	3
(1,828,650)	(1,057,323)	
1,456,327	6,140,413	
4,137,828	9,633,990	
1,372,870	1,475,689	
(19,953,674)	(19,627,996)	
(8,165,641)	(23,392,171)	
(2,962,971)	1,361,807	
27,499,646	29,644,416	
57,449	68,299	
(10,706,553)	44,430,506	
3,225,374	(8,916,537)	
(5,495,672)	34,678,003	
(101,026)	(82,612)	
(215,764)	-	
(112,312)	(93,637)	
(185,000)	(185,000)	
(6,109,774)	34,316,754	
(865,509)	(1,116,628)	
9,996	27,636	
(3,667,478)	(40,479)	
1,712,363	3,045,009	
(6,440,409)	3,078,401	
29,009	180,598	
(1,505,212)	(4,124,261)	
3,364,340	4,014,478	
1,538,347	948,615	
552,542	857,158	
(5,272,011)	6,870,527	
-	31,250,000	6
(1,456,327)	(6,140,413)	
(5,370,004)	(6,444,005)	
(521,831)	(455,033)	
(523,672)	(285,475)	
(7,871,834)	17,925,074	
(19,253,619)	59,112,355	
254,587	484,310	
2,425,803	18,270,586	
(16,573,229)	77,867,251	5

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 11 تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمع.



## 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 2019. وقامت الجمعية العمومية السنوية العادية لمساهمي الشركة الأم في اجتماعها المنعقد في 30 يونيو 2019 باعتماد البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018 كما وافقت على توزيع أرباح نقدية مقترحة بقيمة 36 فلس لكل سهم (2017: 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 شارع خالد بن الوليد، برج كيبكو الدور 42، مكتب رقم 1 و2، الشرق، مدينة الكويت ص. ب. 1040 الصفاة 13011 دولة 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 2018: 44.04% و30 يونيو 2018: 44.04%) لشركة مشاريع الكويت القابضة ش.م.ك.ع. ومملوكة وبنسبة 41.42% (31 ديسمبر 2018: 41.42% و30 يونيو 2018: 41.42%) لشركة فيرفاكس فاينانشال القابضة المحدودة كما في 30 يونيو 2019.

## 2 أساس الإعداد والتغيرات في السياسات المحاسبية للمجموعة

## 2.1 أساس الإعداد

يتم إعداد المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة للمجموعة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 34 "التقارير المالية المرحلية".

يتم عرض المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة بالدينار الكويتي والذي يمثل 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 مقترنةً بالبيانات المالية المجمعة السنوية للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018. ترى الإدارة أنه قد تم إدراج كافة التعديلات المتضمنة للاستحقاقات العادية المتكررة التي تعتبر ضرورية للعرض العادل، إن نتائج التشغيل لفترة السنة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2019 لا تعبر بالضرورة عن النتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية التي تنتهي في 31 ديسمبر 2019.

لقد أعيد تصنيف بعض المبالغ المقارنة بغرض الالتزام بالعرض للفترة الحالية. ليس لإعادة التصنيف أي تأثير على الأرباح المسجلة سابقاً أو إجمالي حقوق ملكية المجموعة (إيضاح 11).

## 2.2 معايير جديدة وتفسيرات وتعديلات مطبقة من قبل المجموعة

إن السياسات المحاسبية المطبقة في إعداد المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة مماثلة لتلك المتبعة في إعداد البيانات المالية المجمعة السنوية للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018، باستثناء تطبيق المعايير الجديدة التي تسري كما في 1 يناير 2019. لم تقم المجموعة بالتطبيق المبكر لأي معيار أو تفسير أو تعديل آخر تم إصداره ولكنه لم يسر بعد.

## المعيار الدولي للتقارير المالية 16 " عقود التأجير "

يحل المعيار الدولي للتقارير المالية 16 محل معيار المحاسبة الدولي 17 عقود التأجير، وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية 4 تحديد ما إذا كان الترتيب يتضمن عقد تأجير، ولجنة التفسيرات الدائمة 15-عقود التأجير التشغيلي-الحوافز، ولجنة التفسيرات الدائمة 27-تقييم جوهر المعاملات التي تتضمن شكلاً قانونياً لعقد التأجير. يحدد هذا المعيار الدولي للتقارير المالية 16 مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح عن عقود التأجير، ويتطلب من المستأجر المحاسبة عن كافة عقود التأجير باستخدام نموذج الميزانية الفردي.

إن طريقة محاسبة المؤجر وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 16 لا تختلف بصورة جوهرية عن طريقة المحاسبة الحالية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 17، حيث يستمر المؤجر في تصنيف عقود التأجير إما كعقود تأجير تشغيلي أو تمويلي بواسطة مبادئ مماثلة لتلك الواردة في معيار المحاسبة الدولي 17. وبالتالي، لم يكن للمعيار الدولي للتقارير المالية 16 تأثير على عقود التأجير التي تكون فيها المجموعة كمؤجر.

## 2 أساس الإعداد والتغيرات في السياسات المحاسبية للمجموعة (تتمة)

## 2.2 معايير جديدة وتفسيرات وتعديلات مطبقة من قبل المجموعة (تتمة)

## المعيار الدولي للتقارير المالية 16 "عقود التأجير" (تتمة)

قامت المجموعة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 16 بواسطة طريقة التطبيق المعدل بأثر رجعي في تاريخ التطبيق المبدئي في 1 يناير 2019. وبموجب هذه الطريقة، تم تطبيق المعيار بأثر رجعي مع مراعاة التأثير التراكمي للتطبيق المبدئي للمعيار المسجل في تاريخ التطبيق المبدئي. واختارت المجموعة الاستفادة من الميرر العملي للانتقال بما يسمح بتطبيق المعيار فقط على العقود التي سبق تحديدها فقط كعقود تأجير تطبق معيار المحاسبة الدولي 17 وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية 4 في تاريخ التطبيق المبدئي. كما اختارت المجموعة الاستفادة من إعفاءات الاعتراف لعقود التأجير التي تمتد مدة التأجير بموجبها في تاريخ البدء لمدة 12 شهراً أو أقل ولا تتضمن خيار الشراء ("عقود التأجير قصيرة الأجل") وعقود التأجير التي تتخفف فيها قيمة الأصل الأساسي ("موجودات منخفضة القيمة").

فيما يلي أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 16 كما في 1 يناير 2019 (الزيادة / النقص):

دينار كويتي	الموجودات
2,697,426	موجودات حق الاستخدام
(43,763)	مدفوعات مقدما
2,653,663	إجمالي الموجودات
2,653,663	المطلوبات
	مطلوبات تأجير (مدرجة ضمن مطلوبات أخرى)

## أ) طبيعة تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 16

قبل تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 16، قامت المجموعة (كمستأجر) بتصنيف كل عقد من عقود تأجيرها في تاريخ البدء إما كعقود تأجير تشغيلي. في حالة عقد التأجير التشغيلي، لم يتم رسمة العقار المستأجر وتم تسجيل مدفوعات التأجير كمصروفات إيجار ضمن الأرباح أو الخسائر على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد التأجير. وتم تسجيل أي إيجار مدفوع مقدماً أو إيجار مستحق ضمن الموجودات الأخرى والمطلوبات الأخرى على التوالي.

بموجب تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 16، قامت المجموعة بتطبيق طريقة فردية للقياس والاعتراف بالنسبة لكافة العقود باستثناء عقود التأجير قصيرة الأجل وعقود الموجودات منخفضة القيمة. يقدم المعيار متطلبات انتقال محددة ومبررات عملية تم تطبيقها من قبل المجموعة.

## عقود التأجير التي تم تصنيفها سابقاً كعقود تأجير تشغيلي

قامت المجموعة بالاعتراف بالموجودات المرتبطة بحق الاستخدام ومطلوبات عقود التأجير بالنسبة لتلك العقود المصنفة سابقاً كعقود تأجير تشغيلي باستثناء العقود قصيرة الأجل وعقود تأجير الموجودات منخفضة القيمة. تم الاعتراف بالموجودات المرتبطة بحق الاستخدام استناداً إلى القيمة الدفترية كما لو كان المعيار مطبقاً بالفعل بشكل دائم، بخلاف استخدام معدل الاقتراض المتزايد في تاريخ التطبيق المبدئي. وتم الاعتراف بمطلوبات عقود التأجير استناداً إلى القيمة الحالية لمدفوعات التأجير المتبقية مخصومة مقابل معدل الاقتراض المتزايد في تاريخ التطبيق المبدئي.

قامت المجموعة أيضاً بتطبيق المبررات العملية المتاحة والتي قامت بموجبها بما يلي:

- استخدام معدل خصم واحد لمحفظة عقود التأجير ذات الخصائص المتماثلة بصورة معقولة.
- الاعتماد على تقييم لما إذا كانت عقود التأجير ذات شروط مجحفة وذلك مباشرة قبل تاريخ التطبيق المبدئي.
- تطبيق إعفاءات عقود التأجير قصيرة الأجل على عقود التأجير ذات مدة عقد تأجير تنتهي خلال 12 شهراً في تاريخ التطبيق المبدئي.
- استبعاد التكاليف المبدئية المباشرة من قياس حق استخدام الأصل في تاريخ التطبيق المبدئي.
- استخدام الإدراك المتأخر في تحديد مدة عقد التأجير في حالة عقود التأجير التي تتضمن خيارات مد أجل أو إنهاء عقد التأجير.

## 2 أساس الإعداد والتغيرات في السياسات المحاسبية للمجموعة (تتمة)

## 2.2 معايير جديدة وتفسيرات وتعديلات مطبقة من قبل المجموعة (تتمة)

## المعيار الدولي للتقارير المالية 16 " عقود التأجير " (تتمة)

## ب) ملخص السياسات المحاسبية الجديدة

فيما يلي السياسات المحاسبية الجديدة للمجموعة نتيجة تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 16 والتي تم تطبيقها اعتباراً من تاريخ التطبيق المبدئي:

## موجودات حق الاستخدام

تعترف المجموعة بموجودات حق الاستخدام في تاريخ بداية عقد التأجير (أي تاريخ أن يصبح الأصل الأساسي متاحاً للاستخدام). وتقاس موجودات حق الاستخدام وفقاً للتكلفة ناقصاً أي استهلاك متراكم وخسائر انخفاض القيمة والمعدلة بما يعكس أية إعادة قياس لمطلوبات عقود التأجير. تتضمن تكلفة الموجودات المرتبطة بحق الاستخدام قيمة مطلوبات عقود التأجير المسجلة والتكاليف المبدئية المباشرة المتكبدة ومدفوعات عقود التأجير المسددة في أو قبل تاريخ البدء ناقصاً أي حوافز عقود تأجير مستلمة. وما لم تتيقن الشركة بصورة معقولة من حصولها على ملكية الأصل المستأجر في نهاية مدة عقد التأجير، يتم استهلاك الموجودات المرتبطة بحق الاستخدام المعترف بها على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر للأصل أو مدة عقد التأجير أيهما أقصر. وتخضع الموجودات المرتبطة بحق الاستخدام لانخفاض القيمة.

## مطلوبات عقود التأجير

تعترف المجموعة في تاريخ بداية عقد التأجير بمطلوبات العقد والتي يتم قياسها وفقاً للقيمة الحالية لمدفوعات عقد التأجير التي سيتم سدادها على مدى فترة عقد التأجير. وتتضمن مدفوعات عقد التأجير المدفوعات الثابتة (بما في ذلك المدفوعات الثابتة في طبيعتها) ناقصاً أي حوافز مستحقة ومدفوعات عقد التأجير المتغيرة التي تعتمد على أحد المؤشرات أو المعدلات وكذلك المبالغ التي من المتوقع سدادها بموجب ضمانات القيمة التخريدية. كما تشمل مدفوعات عقد التأجير على سعر ممارسة خيار الشراء والتي من المؤكد بصورة معقولة من أنه سيتم ممارسته من قبل المجموعة، ومدفوعات الغرامات لإنهاء عقد التأجير في حالة إذا كانت مدة عقد التأجير تعكس ممارسة المجموعة لخيار إنهاء العقد. وفي حالة مدفوعات التأجير المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشر أو معدل ما، فيتم تسجيلها كمصروفات في الفترة التي يقع فيها الحدث أو الظروف التي تستدعي سداد المدفوعات.

عند احتساب القيمة الحالية لمدفوعات عقد التأجير، تستخدم المجموعة معدل الاقتراض التزايدي في تاريخ بداية عقد التأجير في حالة إذا كان معدل الاقتراض المتضمن في عقد التأجير غير قابل للتحديد بشكل فوري. وبعد تاريخ بداية العقد، يتم زيادة مبلغ مطلوبات عقد التأجير لكي تعكس تراكم تكلفة التمويل بينما يتم تخفيضها مقابل مدفوعات عقد التأجير المسددة. إضافة إلى ذلك، يعاد قياس القيمة الدفترية لمطلوبات عقد التأجير في حالة أن يطرأ تعديل أو تغيير في مدة عقد التأجير أو تغير في مدفوعات عقد التأجير الثابتة في طبيعتها أو تغير في التقييم الذي يتم إجراؤه لتحديد ما إذا كان سيتم شراء الأصل ذي الصلة.

## عقود التأجير قصيرة الأجل وعقود الموجودات منخفضة القيمة

تطبق المجموعة إعفاء الاعتراف للعقود قصيرة الأجل بالنسبة لعقود تأجير الممتلكات والمعدات قصيرة الأجل الخاصة بها (أي تلك العقود التي تقدر مدتها بفترة 12 شهراً أو أقل من تاريخ بداية التأجير والتي لا تتضمن خيار الشراء). كما أنها تطبق إعفاء الاعتراف لعقود الموجودات منخفضة القيمة بالنسبة لعقود تأجير المعدات المكتنية التي تعتبر منخفضة القيمة (أي أقل من 5,000 دينار كويتي). ويتم تسجيل مدفوعات عقد التأجير في حالة العقود قصيرة الأجل وعقود الموجودات منخفضة القيمة كمصروفات على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد التأجير.

## الأحكام الجوهرية التي تم اتخاذها في تحديد مدة التأجير للعقود المشتملة على إمكانية التجديد

تعتبر المجموعة مدة عقد التأجير كمدة غير قابلة للإلغاء بالإضافة إلى أي فترات يغطيها خيار تمديد عقد التأجير إذا كان من المؤكد بصورة معقولة أنه سيتم ممارسته أو أي فترات يغطيها خيار إنهاء عقد التأجير إذا كان من غير المؤكد بصورة معقولة ممارسته.

لدى المجموعة، بموجب بعض عقود التأجير، خيار تأجير الموجودات لفترات إضافية. وتستعين المجموعة بالأحكام في تقييم ما إذا كان من المؤكد بصورة معقولة ممارسة خيار التجديد. أي أنها تراعي كافة العوامل ذات الصلة التي تحقق حافزاً اقتصادياً لممارسة خيار التجديد. وبعد تاريخ بداية التأجير، تعيد المجموعة تقييم مدة عقد التأجير إذا كان هناك حدث أو تغير جوهري في الظروف يقع ضمن نطاق سيطرة المجموعة ويؤثر على قدرتها على ممارسة (أو عدم ممارسة) خيار التجديد (مثل التغير في استراتيجية الأعمال).

## 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 2019

### 2 أساس الإعداد والتغيرات في السياسات المحاسبية للمجموعة (تتمة)

2.2 معايير جديدة وتفسيرات وتعديلات مطبقة من قبل المجموعة (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية 16 " عقود التأجير " (تتمة)

ج) المبالغ المسجلة في بياني المركز المالي والدخل المرحليين المكتفين المجمعين فيما يلي القيمة الدفترية لموجودات حق الاستخدام ومطلوبات التأجير لدى المجموعة والحركات خلال الفترة:

موجودات حق الاستخدام	مطلوبات التأجير	دينار كويتي	دينار كويتي
2,697,426	2,653,663		
(374,096)	-		
-	47,892		
-	(474,250)		
<b>2,323,330</b>	<b>2,227,305</b>		

كما في 1 يناير 2019  
مصروفات استهلاك  
تكلفة تمويل  
مدفوعات

كما في 30 يونيو 2019

لم يكن للتعديلات الأخرى على المعايير الدولية للتقارير المالية التي تسري للفترة السنوية المحاسبية التي تبدأ اعتباراً من 1 يناير 2019 أي تأثير مادي على السياسات المحاسبية أو المركز أو الأداء المالي للمجموعة.

### 3 صافي إيرادات استثمار

الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو		الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو		
2018	2019	2018	2019	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
889,202	1,585,589	368,290	921,875	صافي أرباح محققة من بيع استثمارات متاحة للبيع
471,982	436,229	187,365	418,116	أرباح محققة من بيع استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(838,976)	361,628	(950,366)	(742,225)	(خسائر) أرباح غير محققة من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
1,591,724	948,615	1,200,752	691,062	إيرادات توزيعات أرباح
1,071,417	1,681,503	611,751	877,331	فوائد على استثمارات محتفظ بها حتى الاستحقاق
626,783	558,101	315,502	276,847	فوائد على أوراق دين مالية (قروض)
1,751,929	1,774,874	907,146	940,459	فوائد على ودائع محددة الأجل وتحت الطلب
21,636	483,914	(39,193)	491,106	ربح (خسارة) تحويل عملات أجنبية
285,767	326,305	76,835	157,594	إيرادات استثمار أخرى
(961,646)	(31,890)	(956,274)	(30,574)	خسارة انخفاض قيمة استثمارات متاحة للبيع
(276,603)	(375,793)	(129,140)	(211,351)	مصروفات استثمارات أخرى
<b>4,633,215</b>	<b>7,749,075</b>	<b>1,592,668</b>	<b>3,790,240</b>	

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

الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو		الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو		
2018	2019	2018	2019	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
149,152	1,630,811	166,269	625,103	صافي إيرادات الاستثمار من التأمينات على الحياة
4,484,063	6,118,264	1,426,399	3,165,137	صافي إيرادات الاستثمار
<b>4,633,215</b>	<b>7,749,075</b>	<b>1,592,668</b>	<b>3,790,240</b>	

## 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 2019

### 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		
2018	2019	2018	2019	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
6,583,752	8,111,461	3,248,899	4,370,044	الربح الخاص بمساهمي الشركة الأم
سهم	سهم	سهم	سهم	
179,000,147	179,000,147	179,000,147	179,000,147	المتوسط المرجح لعدد الأسهم، ناقصاً أسهم الخزينة القائمة خلال الفترة
36.78 فلس	45.32 فلس	18.15 فلس	24.41 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:

(مدققة)		
30 يونيو 2018	31 ديسمبر 2018	30 يونيو 2019
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
13,178,599	15,188,446	50,366,044
41,609,940	49,755,316	48,845,464
		أرصدة لدى البنوك ونقد ودائع قصيرة الأجل وتحت الطلب
54,788,539	64,943,762	99,211,508
(71,361,768)	(46,673,176)	(21,344,257)
		النقد والنقد المعادل في بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع
(16,573,229)	18,270,586	77,867,251
		النقد والنقد المعادل في بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف المجمع

### 6 قرض محدد الأجل

حصلت الشركة الأم خلال الفترة الحالية على قروض بنكية من بنوك محلية تستحق السداد كما يلي:

(أ) القرض الأول يستحق السداد على ستة أقساط سنوية تبدأ اعتباراً من 1 يناير 2020 ويحمل سعر فائدة بنسبة 4.25% سنوياً ويستحق القسط الأخير في 31 يناير 2025.

(ب) القرض الثاني يستحق السداد على خمسة أقساط سنوية تبدأ اعتباراً من 1 مارس 2020 ويحمل سعر فائدة بنسبة 4.25% سنوياً ويستحق القسط الأخير في 31 مارس 2024.

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 2019

معلومات القطاعات 7

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 المجمع للقطاعات

المجموع دينار كويتي	التأمين على الحياة والتأمين الصحي			تأمين المخاطر العامة						
	الإجمالي الفرعي دينار كويتي	التأمين الصحي دينار كويتي	تأمين على الحياة دينار كويتي	الإجمالي الفرعي دينار كويتي	الحوادث العامة دينار كويتي	الأعمال الهندسية دينار كويتي	السيارات	الممتلكات دينار كويتي	البحري والطيران دينار كويتي	نتائج أشهر المنتهية في 30 يونيو 2019
100,807,263	53,103,499	44,540,059	8,563,440	47,703,764	6,262,180	4,346,974	28,001,979	6,420,116	2,672,515	نتائج القطاع صافي إيرادات (خسائر) الاكتتاب
10,896,484	6,069,714	5,269,058	800,656	4,826,770	1,038,900	736,024	(1,649,320)	3,406,483	1,294,683	نتائج أشهر المنتهية في 30 يونيو 2018
89,331,260	43,704,486	37,918,123	5,786,363	45,626,774	6,572,703	4,431,273	27,261,496	4,601,748	2,759,554	إيرادات القطاع
7,760,498	3,893,332	3,117,769	775,563	3,867,166	1,858,852	768,154	(425,927)	778,858	887,229	نتائج القطاع صافي إيرادات (خسائر) 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 2019

7 معلومات القطاعات (تتمة)

(ب) بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع للقطاعات:

الاجمالي دينار كويتي	غير موزعة دينار كويتي	التأمين على الحياة والتأمين الصحي دينار كويتي	تأمين المخاطر العامة دينار كويتي	كما في 30 يونيو 2019
644,733,994	139,141,486	95,399,806	410,192,702	مجموع الموجودات
530,151,293	99,183,083	94,736,473	336,231,737	مجموع المطلوبات
الاجمالي دينار كويتي	غير موزعة دينار كويتي	التأمين على الحياة والتأمين الصحي دينار كويتي	تأمين المخاطر العامة دينار كويتي	31 ديسمبر 2018
567,140,253	107,388,589	103,109,862	356,641,802	مجموع الموجودات
454,716,941	63,801,843	105,855,084	285,060,014	مجموع المطلوبات
الاجمالي دينار كويتي	غير موزعة دينار كويتي	التأمين على الحياة والتأمين الصحي دينار كويتي	تأمين المخاطر العامة دينار كويتي	كما في 30 يونيو 2018
527,148,282	113,780,159	93,539,717	319,828,406	مجموع الموجودات
429,259,047	78,066,969	91,964,814	259,227,264	مجموع المطلوبات

8 إفصاحات الأطراف ذات علاقة

يمثل الأطراف ذات علاقة الشركات الزميلة والمساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا للمجموعة والشركات التي يسيطرون عليها أو يمارسون عليها سيطرةً مشتركةً 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:

السنة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2018		السنة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2019		أعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا أطراف أخرى ذات علاقة
تعويضات	أقساط	تعويضات	أقساط	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
12,296	203,577	2,379	218,339	
249,410	2,272,291	843,241	2,704,661	
261,706	2,475,868	845,620	2,923,000	

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 2019

8 إفصاحات الأطراف ذات علاقة (تتمة)

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

30 يونيو 2018		(مدققة) 31 ديسمبر 2018		30 يونيو 2019		
مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة دينار كويتي	مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة دينار كويتي	مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة دينار كويتي	مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة دينار كويتي	مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة دينار كويتي	مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة دينار كويتي	
9,525	231,777	20,703	163,696	7,920	325,686	أعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا أطراف أخرى ذات علاقة
953,804	1,595,812	667,900	1,158,652	1,096,134	1,596,405	
963,329	1,827,589	688,603	1,322,348	1,104,054	1,922,091	

تحتفظ المجموعة ببعض الودائع والحسابات تحت الطلب لدى مؤسسة مالية تتمثل في طرف ذي علاقة بمبلغ 4,892,088 دينار كويتي (31 ديسمبر 2018: 4,987,605 دينار كويتي و30 يونيو 2018: 5,212,749 دينار كويتي). تحتفظ المجموعة أيضاً بسندات صادرة من قبل مساهم رئيسي وشركات أخرى ذات علاقة بمبلغ 4,817,000 دينار كويتي (31 ديسمبر 2018: 7,855,250 دينار كويتي و30 يونيو 2018: 7,841,750 دينار كويتي).

إن مكافأة موظفي الإدارة العليا هي كما يلي:

الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو		
2018	2019	
دينار كويتي	دينار كويتي	
280,856	292,446	رواتب ومزايا أخرى قصيرة الأجل
122,094	122,488	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
402,950	414,934	

9 مطلوبات محتملة

كما في 30 يونيو 2019، كان لدى المجموعة مطلوبات محتملة فيما يتعلق بخطابات ضمان وكفالات أخرى بمبلغ 57,548,440 دينار كويتي (31 ديسمبر 2018: 16,393,283 دينار كويتي و30 يونيو 2018: 16,949,338 دينار كويتي).

10 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 الأرباح أو الخسائر 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 ودائتي التأمين وبعض المطلوبات الأخرى.



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 2019

10 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: الأسعار الأخرى التي تكون جميع مدخلاتها ذات التأثير الجوهري على القيمة العادلة المسجلة معروضة بشكل مباشر أو غير مباشر  
المستوى 3: الأسعار الأخرى التي تستخدم المدخلات ذات التأثير الجوهري 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:

الإجمالي	قياس القيمة العادلة بواسطة			30 يونيو 2019
	المستوى 3	المستوى 2	المستوى 1	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
				<b>موجودات مقاسة وفقا للقيمة العادلة</b>
				<b>استثمارات متاحة للبيع:</b>
11,327,645	-	-	11,327,645	أوراق مالية مسعرة
5,677,068	5,656,708	20,360	-	أوراق مالية غير مسعرة
222,902	-	-	222,902	صناديق مدارة مسعرة
21,326,662	-	-	21,326,662	سندات مسعرة
696,124	22,443	673,681	-	صناديق مدارة غير مسعرة
				<b>استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال</b>
				<b>الأرباح أو الخسائر:</b>
				<b>محتفظ بها للمتاجرة:</b>
4,917,969	-	-	4,917,969	أوراق مالية مسعرة
				<b>مصنفة عند الاعتراف المبني:</b>
19,022,503	-	-	19,022,503	صناديق مدارة لأوراق مالية مسعرة
				<b>ممتلكات ومعدات</b>
13,071,772	-	13,071,772	-	أرض
14,723,219	-	14,723,219	-	مباني
5,232,119	-	5,232,119	-	<b>عقارات استثمارية</b>
<b>96,217,983</b>	<b>5,679,151</b>	<b>33,721,151</b>	<b>56,817,681</b>	<b>الإجمالي</b>

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 2019

10 القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

الإجمالي	قياس القيمة العادلة بواسطة			
	المستوى 3 دينار كويتي	المستوى 2 دينار كويتي	المستوى 1 دينار كويتي	
				31 ديسمبر 2018
				موجودات مقاسة وفقا للقيمة العادلة:
				استثمارات متاحة للبيع:
11,451,612	-	-	11,451,612	أوراق مالية مسعرة
5,499,180	5,478,676	20,504	=	أوراق مالية غير مسعرة
212,109	-	-	212,109	صناديق إدارة مسعرة
23,700,744	-	-	23,700,744	سندات مسعرة
562,881	55,650	507,231	=	صناديق إدارة غير مسعرة
				استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:
11,490,711	-	-	11,490,711	محفوظ بها للمتاجرة:
				أوراق مالية مسعرة
13,127,593	-	-	13,127,593	مصنفة عند الاعتراف المبني:
				صناديق إدارة لأوراق مالية مسعرة
				ممتلكات ومعدات
12,738,867	-	12,738,867	=	أرض
13,959,374	-	13,959,374	=	مباني
4,978,330	-	4,978,330	=	عقارات استثمارية
<u>97,721,401</u>	<u>5,534,326</u>	<u>32,204,306</u>	<u>59,982,769</u>	

الإجمالي	قياس القيمة العادلة بواسطة			
	المستوى 3 دينار كويتي	المستوى 2 دينار كويتي	المستوى 1 دينار كويتي	
				30 يونيو 2018
				أوراق مالية مسعرة
16,218,816	-	-	16,218,816	أوراق مالية غير مسعرة
5,676,320	5,676,320	-	=	صناديق إدارة مسعرة
239,638	-	-	239,638	سندات مسعرة
16,715,899	-	-	16,715,899	صناديق إدارة غير مسعرة
888,377	37,906	850,471	=	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل:
				محفوظ بها للمتاجرة:
5,550,473	-	-	5,550,473	أوراق مالية مسعرة
				مصنفة عند الاعتراف المبني:
18,892,100	-	-	18,892,100	صناديق إدارة لأوراق مالية مسعرة
3,033,781	-	3,033,781	-	عقارات استثمارية
<u>67,215,404</u>	<u>5,714,226</u>	<u>3,884,252</u>	<u>57,616,926</u>	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 2019

10 القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

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

الربح (الخسارة) المسجل	الخسارة المسجلة في بيان الدخل المرحلي المكثف المجمع	الربح المسجل في بيان الدخل المرحلي المكثف المجمع	كما في 1 يناير 2019 دينار كويتي
كما في 30 يونيو 2019 دينار كويتي	في بيان الدخل الشامل المرحلي المكثف المجمع دينار كويتي	في بيان الدخل المرحلي المكثف المجمع دينار كويتي	كما في 1 يناير 2019 دينار كويتي
5,656,708	178,032	-	5,478,676
22,443	(18,371)	(14,836)	55,650
<u>5,679,151</u>	<u>159,661</u>	<u>(14,836)</u>	<u>5,534,326</u>
<b>موجودات مالية متاحة للبيع:</b>			
أوراق مالية غير مسعرة			
صناديق إدارة غير مسعرة			
كما في 31 ديسمبر 2018 دينار كويتي	الربح المسجل في بيان الدخل الشامل المجمع دينار كويتي	الربح المسجل في بيان الدخل المرحلي المكثف المجمع دينار كويتي	كما في 1 يناير 2018 دينار كويتي
5,478,676	189,285	-	5,289,391
55,650	17,744	-	37,906
<u>5,534,326</u>	<u>207,029</u>	<u>-</u>	<u>5,327,297</u>
<b>موجودات مالية متاحة للبيع:</b>			
أوراق مالية غير مسعرة			
صناديق إدارة غير مسعرة			
كما في 30 يونيو 2018 دينار كويتي	الربح المسجل في بيان الدخل الشامل المرحلي المكثف المجمع دينار كويتي	الربح المسجل في بيان الدخل المرحلي المكثف المجمع دينار كويتي	كما في 1 يناير 2018 دينار كويتي
5,676,320	386,929	-	5,289,391
37,906	-	-	37,906
<u>5,714,226</u>	<u>386,929</u>	<u>-</u>	<u>5,327,297</u>

11 معلومات المقارنة

خلال السنوات السابقة، قامت المجموعة بعرض صافي مركز حاملي وثائق التأمين التكافلي كقرض حسن ضمن موجودات أخرى. وخلال الفترة الحالية، قررت الإدارة عرض الأرصدة والنتائج ذات الصلة لحاملي وثائق التأمين التكافلي على أساس الإجمالي.

وعليه، تم إعادة عرض المبالغ المقارنة المدرجة في المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة بغرض الالتزام بالعرض للفترة الحالية. لم تؤد إعادة العرض إلى أي تغيير في الأرباح المسجلة سابقاً وإجمالي حقوق الملكية. فيما يلي عرض موجز لتأثير إعادة العرض:

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

بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع

كما في 30 يونيو 2018

الموجودات

23,177,378	1,356,643	21,820,735	استثمارات محتفظ بها حتى الاستحقاق
39,739,050	3,080,029	36,659,021	استثمارات متاحة للبيع
24,442,573	4,450,967	19,991,606	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
113,424,547	9,742,051	103,682,496	أقساط وأرصدة تأمين مستحقة
111,908,952	5,510,510	106,398,442	الحصة المستردة من معيدي التأمين على تعويضات تحت التسوية
3,033,781	302,800	2,730,981	عقارات استثمارية
23,460,295	907,988	22,552,307	موجودات أخرى
39,944,123	2,215,264	37,728,859	ودائع محددة الأجل
54,788,539	2,253,575	52,534,964	النقد والنقد المعادل

المطلوبات

169,300,902	9,065,960	160,234,942	احتياطي تعويضات تحت التسوية (بالإجمالي)
61,455,083	7,056,140	54,398,943	احتياطي أقساط غير مكتسبة (بالصافي)
25,112,317	5,656,861	19,455,456	احتياطي حسابي لعمليات التأمين على الحياة (بالصافي)
56,022,645	4,870,589	51,152,056	دائنو تأمين
39,868,564	3,170,281	36,698,283	مطلوبات أخرى

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 2019

11 معلومات المقارنة (تتمة)

كما هو مدرج  
سابقاً  
دينار كويتي

تأثير إعادة  
العرض  
دينار كويتي

بعد إعادة  
العرض  
دينار كويتي

بيان المركز المالي المجموع

كما في 31 ديسمبر 2018

الموجودات

23,229,055	1,435,822	21,793,233	استثمارات محتفظ بها حتى الاستحقاق
41,426,526	3,026,261	38,400,265	استثمارات متاحة للبيع
24,618,304	5,249,129	19,369,175	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
109,854,177	10,357,101	99,497,076	أقساط وأرصدة تأمين مستحقة
130,968,572	7,347,912	123,620,660	الحصة المستردة من معيدي التأمين على تعويضات تحت التسوية
4,978,330	455,550	4,522,780	عقارات استثمارية
28,880,275	4,660,579	24,219,696	موجودات أخرى
32,678,083	3,189,220	29,488,863	ودائع محددة الأجل
64,943,762	2,158,761	62,785,001	النقد والنقد المعادل

المطلوبات

195,390,920	11,253,112	184,137,808	احتياطي تعويضات تحت التسوية (بالإجمالي)
59,467,577	7,324,071	52,143,506	احتياطي أقساط غير مكتسبة (بالصافي)
24,507,131	7,064,117	17,443,014	احتياطي حسابي لعمليات التأمين على الحياة (بالصافي)
75,301,741	9,101,064	66,200,677	دائنو تأمين
47,349,683	3,137,971	44,211,712	مطلوبات أخرى

كما هو مدرج  
سابقاً  
دينار كويتي

تأثير إعادة  
العرض  
دينار كويتي

بعد إعادة  
العرض  
دينار كويتي

بيان الدخل المرحلي المكثف المجموع

كما في 30 يونيو 2018

الإيرادات:

168,096,671	13,774,106	154,322,565	أقساط مكتسبة
(83,454,472)	(4,172,024)	(79,282,448)	أقساط إعادة تأمين مسندة
(6,510,753)	(816,605)	(5,694,148)	الحركة في احتياطي أقساط غير مكتسبة
191,118	(543,239)	734,357	الحركة في احتياطي حسابي للتأمينات على الحياة
8,651,811	457,333	8,194,478	عمولات مقبولة من إعادة تأمين مسندة
2,207,733	183,955	2,023,778	رسوم إصدار وثائق
149,152	295,115	(145,963)	صافي خسائر الاستثمار من التأمين على الحياة

المصروفات:

56,351,762	5,655,685	50,696,077	تعويضات متكبدة
10,114,525	1,400,240	8,714,285	عمولات وخصومات
13,594,106	243,252	13,350,854	مصروفات عمومية وإدارية
4,484,063	179,923	4,304,140	صافي إيرادات الاستثمار
(4,819,512)	(2,059,388)	(2,760,124)	مصروفات عمومية وإدارية غير موزعة