

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

المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة
31 مارس 2018
(غير مدققة)

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

مقدمة

لقد راجعنا بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع المرفق لمجموعة الخليج للتأمين ش.م.ك.ع. ("الشركة الأم") وشركاتها التابعة (يشار إليها معاً بـ "المجموعة") كما في 31 مارس 2018 وبيانات الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المرحلية المكثفة المجمعة المتعلقة به لفترة الثلاثة 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 والتعديلات اللاحقة لهما، خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2018 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

13 مايو 2018

الكويت

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

بيان الدخل المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق)
للفترة المنتهية في 31 مارس 2018

الثلاثة اشهر المنتهية في
31 مارس

(معاد أدرجها) *	2018	2017	إيضاحات
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
			الإيرادات:
			أقساط مكتتية
			أقساط إعادة تأمين مسندة
78,481,880	82,232,353		
(40,770,410)	(41,117,698)		
37,711,470	41,114,655		صافي الأقساط المكتتية
(8,994,113)	(7,677,768)		الحركة في احتياطي الأقساط غير المكتتية
(677,355)	287,862		الحركة في الاحتياطي الحسابي للتأمينات على الحياة
28,040,001	33,724,749		صافي الأقساط المكتتية
4,464,131	4,407,155		عمولات مقبوضة على إعادة تأمين مسند
1,024,025	905,952		رسوم إصدار وثائق تأمين
511,564	(193,815)	3	صافي (خسائر) إيرادات الاستثمار من التأمينات على الحياة
34,039,721	38,844,041		
			المصروفات:
			تعويضات متكبدة
			عمولات وخصومات
			استحقاق وإلغاءات وثائق التأمينات على الحياة
			مصروفات عمومية وإدارية
23,598,754	25,391,543		
3,031,924	4,605,773		
480,437	602,056		
6,018,727	6,653,119		
33,129,842	37,252,491		
909,879	1,591,550		صافي إيرادات الاكتتاب
2,700,532	2,994,398	3	صافي إيرادات الاستثمار
(258,650)	(684,187)		تكاليف تمويل
1,008,384	774,194		حصة في نتائج شركات زميلة
196,823	445,265		صافي إيرادات متنوعة
4,556,968	5,121,220		
			مصروفات أخرى:
			مصروفات عمومية وإدارية غير موزعة
(1,724,822)	(1,400,146)		
2,832,146	3,721,074		ربح الفترة قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي وضريبة دعم العمالة الوطنية
(46,878)	(55,707)		والزكاة
(42,319)	(93,370)		حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
(21,174)	(28,652)		ضريبة دعم العمالة الوطنية
			الزكاة
2,721,775	3,543,345		ربح الفترة
			الخاص بـ:
			مساهمي الشركة الأم
2,594,632	3,334,853		الحصص غير المسيطرة
127,143	208,492		
2,721,775	3,543,345		
14.49 فلس	18.63 فلس	4	ربحية السهم الأساسية والمخفضة الخاصة بمساهمي الشركة الأم

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

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

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

بيان الدخل الشامل المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق)

للفترة المنتهية في 31 مارس 2018

الثلثة اشهر المنتهية في 31 مارس	ايضاح
2017 دينار كويتي	2018 دينار كويتي
2,721,775	3,543,345

ربح الفترة

إيرادات شاملة أخرى:

بنود يتم أو قد يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل المرحلي المكثف

المجمع:

- موجودات مالية متاحة للبيع:

1,107,579	(130,444)
(64,356)	(520,912)
15,166	5,372

صافي (خسائر) أرباح غير محققة
صافي أرباح محققة محولة إلى بيان الدخل المرحلي المكثف المجمع من
بيع استثمارات متاحة للبيع
خسارة انخفاض قيمة استثمارات متاحة للبيع

1,058,389	(645,984)
41,641	(68,177)
(11,897)	(989,456)

- حصة في (الخسائر) الإيرادات الشاملة الأخرى لشركات زميلة
- فروق تحويل عملات أجنبية ناتجة من تحويل العمليات الأجنبية

1,088,133	(1,641,660)
-----------	-------------

(خسائر) إيرادات شاملة أخرى للفترة

3,809,908	1,901,685
-----------	-----------

إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة

الخاصة بـ:

3,682,765	1,714,161
127,143	187,524

مساهمي الشركة الأم
الحصص غير المسيطرة

3,809,908	1,901,685
-----------	-----------

* إن بعض الأرقام المدرجة في هذا البيان لا تتوافق المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة في 31 مارس 2017 وتعكس التعديلات التي تم إجراؤها كما هو مبين بالتفصيل في إيضاح 10.

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

بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق)
كما في 31 مارس 2018

(معد إدراجها) *	(معد إدراجها) *	31 مارس 2018	إيضاح
(مقنة)	31 ديسمبر 2017	31 مارس 2018	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
15,306,424	17,880,111	17,799,029	الموجودات
41,057,109	40,850,904	41,470,055	ممتلكات ومعدات
14,093,553	15,104,460	15,104,460	استثمارات في شركات زميلة
			الشهرة
			أدوات مالية:
18,903,906	19,509,904	21,409,559	استثمارات محتفظ بها حتى الاستحقاق
18,451,712	18,329,989	18,246,305	أوراق دين مالية (قروض)
21,168,791	36,168,453	39,150,232	استثمارات متاحة للبيع
24,970,567	26,421,139	25,480,204	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
1,628,647	1,604,035	1,567,522	قروض بضمان وثائق تأمينات على الحياة
88,888,281	93,470,873	106,143,453	أقساط وأرصدة تأمين مستحقة
57,019,503	103,743,311	96,850,854	الحصة المستردة من معيدي التأمين على تعويضات تحت التسوية
3,130,816	2,878,466	2,787,158	عقارات استثمارية
18,497,760	23,105,183	22,486,050	موجودات أخرى
38,010,296	38,438,911	38,378,622	ودائع محددة الأجل
47,312,047	55,581,425	49,959,896	النقد والتفد المعادل
408,439,412	493,087,164	496,833,399	مجموع الموجودات
			حقوق الملكية والمطلوبات
			حقوق الملكية الخاصة بمساهمي الشركة الأم
18,703,913	18,703,913	18,703,913	رأس المال
3,600,000	3,600,000	3,600,000	علاوة إصدار أسهم
(4,195,301)	(4,203,067)	(4,203,067)	أسهم الخزينة
2,051,215	2,051,215	2,051,215	احتياطي أسهم الخزينة
18,703,913	18,703,913	18,703,913	احتياطي إجباري
23,792,262	24,888,125	24,888,125	احتياطي اختياري
(3,062,725)	(3,062,725)	(3,062,725)	احتياطي آخر
25,480	(754,256)	(1,468,417)	التغيرات المترتبة في القيمة العادلة
(15,396,412)	(16,590,050)	(17,496,581)	تعديلات تحويل عملات أجنبية
2,559,760	2,559,760	2,559,760	احتياطي إعادة تقييم
38,128,617	37,345,158	35,310,007	أرباح مرحلة
84,910,722	83,241,986	79,586,143	حقوق الملكية الخاصة بمساهمي الشركة الأم
18,077,265	19,934,944	19,600,637	الحصص غير المسيطرة
102,987,987	103,176,930	99,186,780	إجمالي حقوق الملكية
			المطلوبات
			المطلوبات الناتجة عن عقود التأمين:
112,068,834	156,687,629	150,532,392	احتياطي تعويضات تحت التسوية (بالمجمل)
36,179,539	50,705,546	57,686,670	احتياطي أقساط غير مكتسبة (بالصافي)
26,450,917	20,186,446	19,902,483	احتياطي حسابي للتأمينات على الحياة (بالصافي)
1,650,000	1,650,000	1,650,000	احتياطي تعويضات متكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها (بالصافي)
176,349,290	229,229,621	229,771,545	إجمالي المطلوبات الناتجة عن عقود التأمين
4,355,769	4,430,319	4,638,798	أقساط مقبوضة مقدماً
68,104,110	66,729,198	52,091,644	دائنتو تأمين
21,547,147	34,139,439	40,875,439	مطلوبات أخرى
35,095,109	55,381,657	70,269,193	حسابات مكشوفة لدى البنوك
305,451,425	389,910,234	397,646,619	إجمالي المطلوبات
408,439,412	493,087,164	496,833,399	مجموع حقوق الملكية والمطلوبات

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

خالد سعود الحسن
الرئيس التنفيذي

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

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

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المكلف المجمع (غير مدقق)
للفترة المنتهية في 31 مارس 2018

الخاصة بمساهمي الشركة الأم														
مجموع حقوق الملكية دينار كويتي	الحصص غير المسيطرة دينار كويتي	الإجمالي الفرعي دينار كويتي	أرباح مرحلة دينار كويتي	اختيالي إعادة التقييم دينار كويتي	تعديلات		التغيرات المترتبة في القيمة المعانة دينار كويتي	اختيالي آخر دينار كويتي	اختيالي اختياري دينار كويتي	اختيالي اختياري دينار كويتي	اختيالي أسهم خريفة دينار كويتي	علاوة إصدار أسهم دينار كويتي	رأس المال دينار كويتي	
					تحويل علاوة أجنبية دينار كويتي	صلاحيات أجنبية دينار كويتي								
103,176,930	19,934,944	83,241,986	37,345,158	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	كما في 1 يناير 2018 (مدققة) (معاد إيراجها)
3,543,345	208,492	3,334,853	3,334,853	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ربح الفترة (خسائر) إيرادات شاملة أخرى
(1,641,660)	(20,968)	(1,620,692)	-	-	(906,531)	(714,161)	-	-	-	-	-	-	-	
1,901,685	187,524	1,714,161	3,334,853	-	(906,531)	(714,161)	-	-	-	-	-	-	-	إجمالي (الخسائر) الإيرادات الشاملة للفترة
(5,370,004)	-	(5,370,004)	(5,370,004)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح 1) توزيعات أرباح إلى الحصص غير المسيطرة
(521,831)	(521,831)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
99,186,780	19,600,637	79,586,143	35,310,007	2,559,760	(17,496,581)	(1,468,417)	(3,062,725)	24,888,125	18,703,913	2,051,215	(4,203,067)	3,600,000	18,703,913	كما في 31 مارس 2018

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

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

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق) (تتمة)
للفترة المنتهية في 31 مارس 2018

الخاصة بمساهمي الشركة الأم															
مجموع حقوق الملكية	الحصص غير المسيطرة	الإجمالي الفرعي	أرباح مرحلة	احتياطي إعادة التقييم	تحويلات عملاء أجنبية	التغيرات المترتبة في القيمة العادلة	احتياطي آخر	احتياطي اختياري	احتياطي إيجاري	احتياطي أسهم خيرية	أسهم خيرية	علاوة إصدار أسهم	رأس المال	تغيرات	
														تحويلات عملاء أجنبية	التغيرات المترتبة في القيمة العادلة
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
101,770,427	19,456,694	82,313,733	36,619,761	2,559,760	(15,384,515)	(1,074,550)	(3,062,725)	23,792,262	18,703,913	2,051,215	(4,195,301)	3,600,000	18,703,913		كما في 1 يناير 2017 (مدقق)
(2,128,973)	(1,043,197)	(1,085,776)	(1,085,776)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		(كما هو مدرج سابقاً)
															تأثير إعادة الإدراج (إيضاح 12)
99,641,454	18,413,497	81,227,957	35,533,985	2,559,760	(15,384,515)	(1,074,550)	(3,062,725)	23,792,262	18,703,913	2,051,215	(4,195,301)	3,600,000	18,703,913		الرصيد في 1 يناير 2017 (معد إدراجها)
2,721,775	127,143	2,594,632	2,594,632	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		ربح الفترة (معد إدراجها)
1,088,133	-	1,088,133	-	-	(11,897)	1,100,030	-	-	-	-	-	-	-		إيرادات (خسائر) شاملة أخرى
															إجمالي الإيرادات (الخسائر) الشاملة الأخرى للفترة
3,809,908	127,143	3,682,765	2,594,632	-	(11,897)	1,100,030	-	-	-	-	-	-	-		توزيعات أرباح إلى الحصص غير المسيطرة
(463,375)	(463,375)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		كما في 31 مارس 2017 (معد إدراجها)
102,987,987	18,077,265	84,910,722	38,128,617	2,559,760	(15,396,412)	25,480	(3,062,725)	23,792,262	18,703,913	2,051,215	(4,195,301)	3,600,000	18,703,913		

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

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

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

بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق)

للفترة المنتهية في 31 مارس 2018

الثلاثة أشهر المنتهية في
31 مارس

2017	2018	إيضاحات
دينار كويتي	دينار كويتي	
2,832,146	3,721,074	أنشطة التشغيل
		ربح الفترة قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي وضريبة دعم العمالة الوطنية والزكاة
		تعديلات لـ:
277,270	370,488	استهلاك
(2,968,612)	(2,805,955)	3 صافي إيرادات استثمار
15,166	5,372	3 خسارة انخفاض قيمة استثمارات متاحة للبيع
(1,008,384)	(774,194)	حصة في نتائج شركات زميلة
258,650	684,187	تكاليف تمويل
(593,764)	1,200,972	
81,513	1,225,554	التغيرات في موجودات ومطلوبات التشغيل:
(30,502,914)	(12,672,580)	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(6,540,121)	5,325,733	أقساط وأرصدة تأمين مستحقة
(55,448)	931,789	حصة مستردة من معيدي التأمين على تعويضات تحت التسوية
17,320,792	1,884,905	موجودات أخرى
(5,405,519)	208,479	مطلوبات ناتجة عن عقود تأمين
8,222,762	(14,637,555)	أقساط مقبوضة مقدماً
(790,803)	1,010,538	دائنو تأمين
		مطلوبات أخرى
(18,263,502)	(15,522,165)	التدفقات النقدية المستخدمة في العمليات
-	(185,000)	مكافأة مدفوعة إلى أعضاء مجلس الإدارة
(18,263,502)	(15,707,165)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التشغيل
		أنشطة الاستثمار
(628,524)	(394,814)	شراء ممتلكات ومعدات
-	8,388	متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
750,863	(1,899,655)	صافي الحركة في استثمارات محتفظ بها حتى الاستحقاق
(3,961,962)	83,684	صافي الحركة في أوراق دين مالية (قروض)
(2,950,342)	(1,814,883)	صافي الحركة في استثمارات متاحة للبيع
26,749	36,513	قروض مكفولة بضمان وثائق تأمينات على الحياة
36,347	-	صافي الحركة في عقارات استثمارية
(12,391,746)	60,289	الحركة في ودائع محددة الأجل
1,270,873	1,552,057	فوائد مقبوضة
873,482	359,455	إيرادات توزيعات أرباح مستلمة
68,437	-	توزيعات أرباح مستلمة من شركات زميلة
(16,905,823)	(2,008,966)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الاستثمار
		أنشطة التمويل
(258,650)	(684,187)	تكاليف تمويل مدفوعة
(463,375)	(521,831)	توزيعات أرباح مدفوعة إلى الحصص غير المسيطرة
(722,025)	(1,206,018)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل
(35,891,350)	(18,922,149)	صافي النقص في النقد والنقد المعادل
(205,203)	(1,586,916)	صافي فروق تحويل عملات أجنبية
48,313,491	199,768	النقد والنقد المعادل في 1 يناير
12,216,938	(20,309,297)	5 النقد والنقد المعادل في 31 مارس

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

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

1 الأنشطة

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

إن الشركة الأم هي شركة مساهمة كويتية تأسست في دولة الكويت، بموجب المرسوم الأميري رقم 25 بتاريخ 9 أبريل 1962، وهي شركة مدرجة في سوق الكويت للأوراق المالية. إن عنوان مكتب الشركة الأم المسجل هو شارع خالد بن الوليد، برج كيبكو الدور 42 مكتبي رقم 1 و2، الشرق، مدينة الكويت ص. ب. 1040 الصفاة 13011 الكويت. تتضمن أغراض الشركة الأم القيام بكافة أنواع التأمين وجميع أعمال الضمان والتعويض واستثمار رأس المال والموجودات في مختلف مجالات الاستثمار المالي والعقاري على الصعيدين المحلي والدولي.

إن الشركة الأم مملوكة بنسبة 44.04% (31 ديسمبر 2017: 44.04% و31 مارس 2017: 44.04%) لشركة مشاريع الكويت القابضة ش.م.ك.ع. ومملوكة بنسبة 41.42% (31 ديسمبر 2017: 41.42% و31 مارس 2017: 41.42%) لشركة فيرفاكس فاينانشال القابضة المحدودة كما في 31 مارس 2018.

2 أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

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

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

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

معايير جديدة وتفسيرات وتعديلات مطبقة من قبل المجموعة

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

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

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

2 أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

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

3 صافي إيرادات استثمار

الثلاثة أشهر المنتهية في
31 مارس

2017	2018
دينار كويتي	دينار كويتي
64,356	520,912
(7,872)	284,619
971,051	(43,528)
873,482	359,455
490,178	419,067
246,215	288,531
534,480	844,459
(116,848)	71,014
293,991	190,182
(15,166)	(5,372)
(121,771)	(128,756)
3,212,096	2,800,583

صافي أرباح محققة من بيع استثمارات متاحة للبيع
أرباح (خسائر) محققة من بيع استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(خسائر) أرباح غير محققة من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
إيرادات توزيعات أرباح
فوائد على استثمارات محتفظ بها حتى الاستحقاق
فوائد على أوراق دين مالية (قروض)
فوائد على ودائع محددة الأجل وتحت الطلب
ربح (خسارة) تحويل عملات أجنبية
إيرادات استثمار أخرى
خسارة انخفاض قيمة استثمارات متاحة للبيع
مصرفات استثمارية أخرى

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

الثلاثة أشهر المنتهية في
31 مارس

2017	2018
دينار كويتي	دينار كويتي
511,564	(193,815)
2,700,532	2,994,398
3,212,096	2,800,583

صافي (خسائر) إيرادات الاستثمار من التأمينات على الحياة
صافي إيرادات الاستثمار

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة)

كما في 31 مارس 2018

4 ربحية السهم الأساسية والمخفضة الخاصة بمساهمي الشركة الأم

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

الثلاثة أشهر المنتهية في
31 مارس

(معاد إدراجها)

2018	2017
دينار كويتي	دينار كويتي
3,334,853	2,594,632
سهم	سهم
179,000,149	179,011,480
18.63 فلس	14.49 فلس

الربح الخاص بمساهمي الشركة الأم

المتوسط المرجح لعدد الأسهم، ناقصاً أسهم الخزينة القائمة خلال الفترة

ربحية السهم الأساسية والمخفضة

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

5 النقد والنقد المعادل

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

(مدققة)

31 مارس 2018	31 ديسمبر 2017	31 مارس 2017
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
12,225,528	16,698,303	11,778,435
37,734,368	38,883,122	35,533,612
49,959,896	55,581,425	47,312,047
(70,269,193)	(55,381,657)	(35,095,109)
(20,309,297)	199,768	12,216,938

أرصدة لدى البنوك ونقد

ودائع قصيرة الأجل وتحت الطلب

النقد والنقد المعادل في بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجموع

حسابات مكشوفة لدى البنوك

النقد والنقد المعادل في بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف المجموع

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة)

كما في 31 مارس 2018

6 معلومات القطاعات

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

(أ) بيان الدخل المرحلي المكثف المجمع للقطاعات

المجموع دينار كويتي	التأمين على الحياة والتأمين الصحي			تأمين المخاطر العامة				
	الإجمالي	الفرعي	التأمين الصحي	تأمين على الحياة	الإجمالي	الفرعي	الحادث العامة	الأعمال التأمينية
38,844,041	18,891,107	17,129,295	1,761,812	19,952,934	3,105,327	1,602,872	11,907,353	2,097,035
1,591,550	924,970	1,085,970	(161,000)	666,580	525,762	(154,698)	(202,193)	195,777
34,039,721	19,020,197	16,279,476	2,740,721	15,019,524	1,596,540	1,083,579	9,768,230	1,786,905
909,879	57,461	747,044	(689,583)	852,418	171,833	465,738	(247,701)	280,606
								181,942

نتائج القطاع
صافي إيرادات (خسائر) الاكتتاب

الثلثة أشهر المنتهية في
31 مارس 2017

نتائج القطاع
صافي إيرادات (خسائر) الاكتتاب (معد
إيرادات)

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة)
كما في 31 مارس 2018

6 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 31 مارس 2018
496,833,399	105,539,425	101,589,857	289,704,117	مجموع الموجودات
397,646,619	78,435,440	94,088,730	225,122,449	مجموع المطلوبات
الاجمالي دينار كويتي	غير موزعة دينار كويتي	التأمين على الحياة والتأمين الصحي دينار كويتي	تأمين المخاطر العامة دينار كويتي	كما في 31 ديسمبر 2017 (مدققة)
493,087,164	104,549,385	96,303,578	292,234,201	مجموع الموجودات (معاد إدراجها)
389,910,234	59,800,021	102,513,426	227,596,787	مجموع المطلوبات (معاد إدراجها)
الاجمالي دينار كويتي	غير موزعة دينار كويتي	التأمين على الحياة والتأمين الصحي دينار كويتي	تأمين المخاطر العامة دينار كويتي	كما في 31 مارس 2017
408,439,412	89,173,108	106,409,380	212,856,924	مجموع الموجودات (معاد إدراجها)
305,451,425	39,435,079	102,655,287	163,361,059	مجموع المطلوبات (معاد إدراجها)

7 معاملات مع أطراف ذات علاقة

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

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

الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2017		الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2018		أعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا أطراف أخرى ذات علاقة
أقساط	تعويضات	أقساط	تعويضات	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
150,060	212,478	179,173	8,520	
1,730,906	12,776	1,263,087	(2,388)	
1,880,966	225,254	1,442,260	6,132	

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة)

كما في 31 مارس 2018

7 معاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

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

31 مارس 2017		(مدققة) 31 ديسمبر 2017		31 مارس 2018		
المبالغ المستحقة	المبالغ المستحقة	المبالغ المستحقة	المبالغ المستحقة	المبالغ المستحقة	المبالغ المستحقة	
من أطراف ذات علاقة	إلى أطراف ذات علاقة	من أطراف ذات علاقة	إلى أطراف ذات علاقة	من أطراف ذات علاقة	إلى أطراف ذات علاقة	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
2,580	177,837	215,643	291,926	10,413	279,822	أعضاء مجلس الإدارة
1,910,071	1,609,592	432,300	2,424,839	1,126,047	1,727,873	وموظفي الإدارة العليا
						أطراف أخرى ذات علاقة
1,912,651	1,787,429	647,943	2,716,765	1,136,459	2,007,695	

تحتفظ المجموعة ببعض الودائع والحسابات تحت الطلب لدى مؤسسة مالية تتمثل في طرف ذي علاقة بمبلغ 4,924,039 دينار كويتي (31 ديسمبر 2017: 5,392,479 دينار كويتي و 31 مارس 2017: 18,059,525 دينار كويتي). تحتفظ المجموعة أيضاً بسندات صادرة من قبل مساهم رئيسي وشركات أخرى ذات علاقة بمبلغ 9,544,000 دينار كويتي (31 ديسمبر 2017: 9,577,000 دينار كويتي و 31 مارس 2017: 9,625,000 دينار كويتي).

إن مكافأة موظفي الإدارة العليا هي كما يلي:

الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس		
2017	2018	
دينار كويتي	دينار كويتي	
111,215	140,428	رواتب ومزايا أخرى قصيرة الأجل
47,339	61,038	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
158,554	201,466	

8 مطلوبات محتملة

كما في 31 مارس 2018، كان لدى المجموعة مطلوبات محتملة فيما يتعلق بخطابات ضمان وكفالات أخرى بمبلغ 17,974,941 دينار كويتي (31 ديسمبر 2017: 17,333,994 دينار كويتي و 31 مارس 2017: 17,390,469 دينار كويتي).

9 القيمة العادلة للأدوات المالية

تتكون الأدوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

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

9 القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

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

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

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

إجمالي القيمة العادلة دينار كويتي	قياس القيمة العادلة باستخدام			31 مارس 2018
	المستوى 3 دينار كويتي	المستوى 2 دينار كويتي	المستوى 1 دينار كويتي	
33,039,248	-	-	33,039,248	استثمارات متاحة للبيع:
5,346,575	5,346,575	-	-	أوراق مالية مسعرة
764,409	37,906	726,503	-	أوراق مالية غير مسعرة
				صناديق مدارة غير مسعرة
				استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل:
10,690,037	-	-	10,690,037	محتفظ بها للمتاجرة:
				أوراق مالية مسعرة
14,790,166	-	-	14,790,166	مصنفة عند التحقق المبدئي:
				صناديق مدارة لأوراق مالية مسعرة
64,630,436	5,384,481	726,503	58,519,452	الإجمالي

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

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة)

كما في 31 مارس 2018

9 القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

قياس القيمة العادلة باستخدام				31 مارس 2017	
المستوى 1	المستوى 2	المستوى 3	إجمالي القيمة العادلة		
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي		
15,888,800	-	-	15,888,800		استثمارات متاحة للبيع:
-	148,426	4,808,585	4,957,011		أوراق مالية مسعرة
-	264,705	37,906	302,611		أوراق مالية غير مسعرة
					صناديق مدارة غير مسعرة
					استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل:
11,308,394	-	-	11,308,394		محتفظ بها للمتاجرة:
					أوراق مالية مسعرة
13,662,173	-	-	13,662,173		مصنفة عند التحقق المبني:
					صناديق مدارة لأوراق مالية مسعرة
40,859,367	413,131	4,846,491	46,118,989		الإجمالي

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

كما في 1 يناير 2018	الربح المسجل في بيان الدخل الشامل المرحلي	الربح المسجل في بيان الدخل الشامل المرحلي	كما في 31 مارس 2018
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
4,403,342	-	943,233	5,346,575
37,906	-	-	37,906
4,441,248	-	943,233	5,384,481

موجودات مالية متاحة للبيع:
أوراق مالية غير مسعرة
صناديق مدارة غير مسعرة

كما في 1 يناير 2017	الخسارة المسجلة في بيان الدخل الشامل المرحلي	الربح (الخسارة) المسجل في بيان الدخل الشامل المرحلي	كما في 31 ديسمبر 2017
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
4,019,187	-	384,155	4,403,342
126,534	(37,820)	(50,808)	37,906
4,145,721	(37,820)	333,347	4,441,248

موجودات مالية متاحة للبيع:
أوراق مالية غير مسعرة
صناديق مدارة غير مسعرة

كما في 1 يناير 2017	الربح المسجل في بيان الدخل الشامل المرحلي	الخسارة المسجلة في بيان الدخل الشامل المرحلي	كما في 31 مارس 2017
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
4,403,342	405,243	-	4,808,585
37,906	-	-	37,906
4,441,248	405,243	-	4,846,491

موجودات مالية متاحة للبيع:
أوراق مالية غير مسعرة
صناديق مدارة غير مسعرة

10 إعادة إدراج معلومات المقارنة

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

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

بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع

كما في 31 مارس 2017

الموجودات

57,019,503	(785,992)	57,805,495	الحصة المستردة من معيدي التأمين على تعويضات تحت التسوية
18,497,760	(223,744)	18,721,504	موجودات أخرى
36,179,539	1,342,981	34,836,558	احتياطي أقساط غير مكتسبة (بالصافي)

إجمالي حقوق الملكية

38,128,617	(1,307,774)	39,436,391	أرباح مرحلة
18,077,265	(1,044,943)	19,122,208	الحصص غير المسيطرة

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

بيان الدخل المرحلي المكثف المجمع

كما في 31 مارس 2017

ربح الفترة

2,721,775	(223,744)	2,945,519
-----------	-----------	-----------

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

بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع

كما في 31 ديسمبر 2017

الموجودات

103,743,311	(785,992)	104,529,303	الحصة المستردة من معيدي التأمين على تعويضات تحت التسوية
23,105,183	(223,744)	23,328,927	موجودات أخرى
50,705,546	1,342,981	49,362,565	احتياطي أقساط غير مكتسبة (بالصافي)

إجمالي حقوق الملكية

37,345,158	(1,307,774)	38,652,932	أرباح مرحلة
19,934,944	(1,044,943)	20,979,887	الحصص غير المسيطرة