

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

المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة
30 سبتمبر 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 سبتمبر 2019 وبياني الدخل والدخل الشامل المرحليين المكثفين المجمعين المتعلقين به لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين بذلك التاريخ، وبياني التغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المرحليين المكثفين المجمعين المتعلقين به لفترة التسعة 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 مراقب الحسابات المستقل للشركة" المتعلق بمهام المراجعة. تتمثل مراجعة المعلومات المالية المرحلية في توجيه الاستفسارات بصفة رئيسية إلى الموظفين المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق الإجراءات التحليلية والإجراءات الأخرى للمراجعة. إن نطاق المراجعة أقل بشكل كبير من نطاق التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وعليه، فإنه لا يمكننا الحصول على تأكيد بأننا على علم بكافة الأمور الهامة التي يمكن تحديدها في التدقيق، وبالتالي فإننا لا نبدي رأياً يتعلق بالتدقيق.

النتيجة

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

تقرير حول المتطلبات القانونية والرقابية الأخرى

إضافة إلى ذلك، واستناداً إلى مراجعتنا، فإن المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة متفقة مع ما هو وارد في الدفاتر المحاسبية للشركة الأم. وأنه حسبما وصل إليه علمنا واعتقادنا، لم يرد إلى علمنا وجود أية مخالفات لقانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 والتعديلات اللاحقة له ولائحته التنفيذية والتعديلات اللاحقة لها، أو لعقد التأسيس وللنظام الأساسي للشركة الأم، خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 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

11 نوفمبر 2019

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

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

التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		إيضاحات
2018	2019	2018	2019	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
274,446,982	266,229,163	106,350,311	93,112,928	
(140,543,641)	(132,619,683)	(57,089,169)	(49,124,480)	الإيرادات: أقساط مكتتية أقساط إعادة تأمين مسندة
133,903,341	133,609,480	49,261,142	43,988,448	
(13,468,809)	(506,234)	(6,958,056)	1,134,024	صافي الأقساط المكتتية الحركة في احتياطي الأقساط غير المكتتية الحركة في الاحتياطي الحسابي للتأمينات على الحياة
(163,322)	(66,321)	(354,440)	(185,369)	
120,271,210	133,036,925	41,948,646	44,937,103	
12,968,464	13,515,726	4,316,653	4,226,828	صافي الأقساط المكتسبة عمولات مقبوضة على إعادة تأمين مسند
2,873,548	2,434,601	665,815	646,869	رسوم إصدار وثائق تأمين
561,830	2,059,714	412,678	428,903	3 صافي إيرادات الاستثمار من تأمينات الحياة
136,675,052	151,046,966	47,343,792	50,239,703	
86,076,186	93,769,794	29,724,424	31,936,331	المصروفات: تعويضات متكبدة
15,265,214	16,422,929	5,150,689	5,707,401	عمولات وخصومات
2,466,542	4,796,540	956,173	1,045,984	استحقاق والغاءات وثنائق التأمينات على الحياة
20,214,946	20,106,099	6,620,840	6,494,867	مصروفات عمومية وإدارية
124,022,888	135,095,362	42,452,126	45,184,583	
12,652,164	15,951,604	4,891,666	5,055,120	3 صافي إيرادات الاكتتاب صافي إيرادات الاستثمار تكاليف تمويل حصة في نتائج شركات زميلة صافي إيرادات متنوعة
5,059,855	8,065,567	575,792	1,947,303	
(2,121,537)	(2,417,440)	(665,211)	(1,036,441)	
2,333,496	1,024,491	504,846	(32,832)	
1,030,557	1,696,487	393,234	634,049	
18,954,535	24,320,709	5,700,327	6,567,199	
(5,943,532)	(9,631,726)	(1,124,020)	(3,071,038)	مصروفات أخرى: مصروفات عمومية وإدارية غير موزعة
13,011,003	14,688,983	4,576,307	3,496,161	ربح الفترة قبل الضرائب حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي ضريبة دعم العمالة الوطنية الزكاة الضرائب من الشركات التابعة
(110,529)	(87,676)	(29,937)	(30,536)	
(286,449)	(329,215)	(95,646)	(133,800)	
(88,684)	(70,226)	(34,249)	(22,984)	
(626,680)	(2,076,493)	111,546	(425,880)	
11,898,661	12,125,373	4,528,021	2,882,961	ربح الفترة
10,597,507	10,707,223	4,013,755	2,595,762	الخاص بـ: مساهمي الشركة الأم الحصص غير المسيطرة
1,301,154	1,418,150	514,266	287,199	
11,898,661	12,125,373	4,528,021	2,882,961	
59.20 فلس	59.63 فلس	22.42 فلس	14.43 فلس	4 ربحية السهم الأساسية والمخففة 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 سبتمبر 2019

التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		ايضاح
2018	2019	2018	2019	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
11,898,661	12,125,373	4,528,021	2,882,961	ربح الفترة
				إيرادات شاملة أخرى:
				بنود يتم أو قد يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل المرحلي المكثف المجمع:
				- استثمارات متاحة للبيع:
(2,891,487)	3,282,558	(87,104)	2,110,628	صافي ارباح (خسائر) غير محققة
				صافي أرباح محققة محولة إلى بيان الدخل المرحلي المكثف المجمع من بيع استثمارات متاحة للبيع
(2,054,113)	(2,162,338)	(1,164,911)	(576,749)	3
964,089	220,933	2,443	189,043	3
				خسارة انخفاض قيمة استثمارات متاحة للبيع
(3,981,511)	1,341,153	(1,249,572)	1,722,922	
				- حصة في الإيرادات الشاملة الأخرى لشركات زميلة
37,347	4,202	136,898	170,252	- فروق تحويل عملات أجنبية ناتجة من تحويل العمليات الأجنبية
(4,672,107)	2,324,789	(2,049,804)	1,675,480	
				إيرادات (خسائر) شاملة أخرى للفترة
(8,616,271)	3,670,144	(3,162,478)	3,568,654	
3,282,390	15,795,517	1,365,543	6,451,615	إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة
				الخاص بـ:
1,975,471	13,600,906	631,025	5,668,635	مساهمي الشركة الأم
1,306,919	2,194,611	734,518	782,980	الحصص غير المسيطرة
3,282,390	15,795,517	1,365,543	6,451,615	

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 سبتمبر 2019

30 سبتمبر 2018 دينار كويتي	(مدققة) 31 ديسمبر 2018 دينار كويتي	30 سبتمبر 2019 دينار كويتي	إيضاحات
17,840,776	29,270,773	30,296,642	
-	-	2,122,463	
42,669,169	43,269,439	43,566,549	
15,104,460	15,104,460	15,104,460	
23,971,238	23,229,055	29,863,256	
16,633,243	16,651,860	13,632,487	
36,167,164	41,426,526	44,022,601	
26,234,145	24,618,304	24,133,230	
1,606,866	1,266,637	1,098,673	
124,989,411	109,854,177	153,875,851	
119,345,530	130,968,572	261,711,784	
2,940,619	4,978,330	5,366,854	
25,059,240	28,880,275	29,464,638	
39,519,944	32,678,083	40,150,049	
55,009,200	64,943,762	60,568,108	5
547,091,005	567,140,253	754,977,645	
الموجودات			
ممتلكات ومعدات			
موجودات حق الاستخدام			
استثمارات في شركات زميلة			
الشهرة			
أدوات مالية:			
استثمارات محفظ 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 والأرصدة لدى البنوك			
مجموع الموجودات			
حقوق الملكية والمطلوبات			
حقوق الملكية الخاصة بمساهمي الشركة الأم			
رأس المال			
علاوة إصدار أسهم			
أسهم الخزينة			
احتياطي أسهم الخزينة			
احتياطي اجباري			
احتياطي اختياري			
احتياطي آخر			
التغيرات المتراكمة 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)	(429,455)	
2,051,215	2,051,215	3,099,292	
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)	
(4,413,960)	(1,778,260)	(789,804)	
(21,552,382)	(20,903,698)	(18,998,471)	
2,559,760	8,939,446	8,939,446	
42,170,253	40,978,391	45,241,609	
79,445,045	89,140,379	101,383,379	
20,123,216	23,282,933	24,405,317	
99,568,261	112,423,312	125,788,696	
حقوق الملكية الخاصة بمساهمي الشركة الأم			
الحصص غير المسيطرة			
إجمالي حقوق الملكية			
المطلوبات			
المطلوبات الناتجة عن عقود التأمين:			
احتياطي تعويضات تحت التسوية (بالمجمل)			
احتياطي أقساط غير مكتسبة (بالصافي)			
احتياطي حسابي للتأمينات على الحياة (بالصافي)			
احتياطي تعويضات متكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها (بالصافي)			
178,838,073	195,390,920	332,300,160	
64,142,633	59,467,577	60,358,868	
25,594,110	24,507,131	25,248,383	
1,650,000	1,650,000	2,503,358	
270,224,816	281,015,628	420,410,769	
4,285,947	4,376,713	4,718,524	
69,417,341	75,301,741	114,397,795	
-	-	31,250,000	6
42,543,390	47,349,683	46,292,465	
61,051,250	46,673,176	12,119,396	5
447,522,744	454,716,941	629,188,949	
547,091,005	567,140,253	754,977,645	
إجمالي المطلوبات			
مجموع حقوق الملكية والمطلوبات			



خالد سعود الحسن

الرئيس التنفيذي

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)
للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2019

التغيرات														
	مجموع حقوق الملكية دينار كويتي	الحصص غير المسيطرة دينار كويتي	الإجمالي الفرعي دينار كويتي	أرباح مرحلة دينار كويتي	احتياطي إعادة التقييم دينار كويتي	تبدلات تحويل صلاحيات دينار كويتي	القيمة المتأجلة في دينار كويتي	احتياطي أخر دينار كويتي	احتياطي اختياري دينار كويتي	احتياطي اختياري دينار كويتي	احتياطي اختياري دينار كويتي	رأس المال دينار كويتي		
كما في 1 يناير 2019 (مدقق)	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
ربح الفترة	12,125,373	1,418,150	10,707,223	10,707,223	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
إيرادات شاملة أخرى للفترة	3,670,144	776,461	2,893,683	-	-	1,905,227	988,456	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة	15,795,517	2,194,611	13,600,906	10,707,223	-	1,905,227	988,456	-	-	-	-	-	-	-
التغير في ملكية شركة تابعة	(352,784)	(617,194)	264,410	-	-	-	-	264,410	-	-	-	-	-	-
توزيعات أرباح مدفوعة	(6,444,005)	-	(6,444,005)	(6,444,005)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
توزيعات أرباح مدفوعة إلى الحصص غير المسيطرة	(455,033)	(455,033)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
بيع أسهم خزينة	4,821,689	-	4,821,689	-	-	-	-	-	-	-	1,048,077	3,773,612	-	-
كما في 30 سبتمبر 2019	125,788,696	24,405,317	101,383,379	45,241,609	8,939,446	(18,998,471)	(789,804)	(2,836,728)	26,149,664	18,703,913	3,099,292	(429,455)	3,600,000	18,703,913
كما في 1 يناير 2018 (مدقق)	102,387,895	19,548,317	82,839,578	36,942,750	2,559,760	(16,590,050)	(754,256)	(3,062,725)	24,888,125	18,703,913	2,051,215	(4,203,067)	3,600,000	18,703,913
ربح الفترة (خسائر) إيرادات شاملة أخرى للفترة	11,898,661	1,301,154	10,597,507	10,597,507	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي (الخسائر) الإيرادات الشاملة للفترة	(8,616,271)	5,765	(8,622,036)	-	-	(4,962,332)	(3,659,704)	-	-	-	-	-	-	-
توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح 1)	3,282,390	1,306,919	1,975,471	10,597,507	-	(4,962,332)	(3,659,704)	-	-	-	-	-	-	-
التغير في ملكية شركة تابعة	(5,370,004)	-	(5,370,004)	(5,370,004)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
توزيعات أرباح مدفوعة إلى الحصص غير المسيطرة	(210,189)	(210,189)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
كما في 30 سبتمبر 2018	99,568,261	20,123,216	79,445,045	42,170,253	2,559,760	(21,552,382)	(4,413,960)	(3,062,725)	24,888,125	18,703,913	2,051,215	(4,203,067)	3,600,000	18,703,913

إن الإيضاحات المرتقة من 1 إلى 11 تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرهنية المكففة المجمع.

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

بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق)
للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2019

التسعة أشهر المنتهية في
30 سبتمبر

2018	2019	إيضاحات	
دينار كويتي	دينار كويتي		
13,011,003	14,688,983		أنشطة التشغيل
			ربح الفترة قبل الضرائب
960,663	1,358,739		تعديلات /:
(5,536,101)	(10,346,214)	3	استهلاك ممتلكات ومعدات وموجودات حق الاستخدام
-	220,933	3	صافي إيرادات استثمار
(2,333,496)	(1,024,491)		خسارة انخفاض قيمة استثمارات متاحة للبيع
2,121,537	2,417,440		حصة في نتائج شركات زميلة
			تكاليف تمويل
8,223,606	7,315,390		
(880,681)	1,104,171		التغيرات في موجودات ومطلوبات التشغيل:
(31,518,538)	(44,021,674)		استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(15,602,219)	(130,743,212)		أقساط وأرصدة تأمين مستحقة
(6,143,651)	(273,989)		حصة مستردة من معيدي التأمين على تعويضات تحت التسوية
40,206,160	139,395,141		موجودات أخرى
(144,372)	341,811		مطلوبات ناتجة عن عقود تأمين
2,688,143	39,096,050		أقساط مقبوضة مقدماً
7,731,771	(4,843,281)		داننو تأمين
			مطلوبات أخرى
4,560,219	7,370,407		
-	(132,861)		المدفوع لمؤسسة الكويت للتقدم العلمي
(215,764)	(340,333)		المدفوع لضريبة دعم العمالة الوطنية
(39,398)	(93,637)		المدفوع للزكاة
(185,000)	(185,000)		مكافأة مدفوعة إلى أعضاء مجلس الإدارة
4,120,057	6,618,576		صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التشغيل
(1,175,918)	(2,447,511)		أنشطة الاستثمار
50,558	51,902		شراء ممتلكات ومعدات
-	(237,742)		متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
(4,461,334)	(6,634,201)		شراء عقارات استثمارية
1,696,746	3,019,373		صافي الحركة في استثمارات محتفظ بها حتى الاستحقاق
(2,568,391)	333,786		صافي الحركة في أوراق دين مالية (قروض)
(2,831)	167,964		صافي الحركة في استثمارات متاحة للبيع
(1,081,033)	(7,471,966)		قروض بضمان وثائق تأمينات على الحياة
5,343,475	6,093,424		الحركة في ودائع محددة الأجل
1,818,382	1,117,218		فوائد مستلمة
-	(125,575)		إيرادات توزيعات أرباح مستلمة
556,142	857,158		شراء استثمار في شركة زميلة
			توزيعات أرباح مستلمة من شركات زميلة
175,796	(5,276,170)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة الاستثمار
-	31,250,000	6	أنشطة التمويل
-	4,821,689		قرض محدد الأجل
-	(765,500)		متحصلات من بيع أسهم خزينة
(2,121,537)	(2,331,315)		مدفوعات مطلوبات تأجير
(5,370,004)	(6,444,005)		تكلفة تمويل مدفوعة
(521,831)	(455,033)		توزيعات أرباح مدفوعة
(210,189)	(352,784)		توزيعات أرباح مدفوعة إلى الحصص غير المسيطرة
			صافي الحركة في الحصة غير المسيطرة
(8,223,561)	25,723,052		صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التمويل
(3,927,708)	27,065,458		صافي الزيادة (النقص) في النقد والنقد المعادل
(2,314,110)	3,112,668		صافي فروق تحويل عملات اجنبية
199,768	18,270,586		النقد والنقد المعادل في 1 يناير
(6,042,050)	48,448,712	5	النقد والنقد المعادل في 30 سبتمبر

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 11 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 11 نوفمبر 2019. وقامت الجمعية العمومية السنوية العادية لمساهمي الشركة الأم في اجتماعها المنعقد في 30 سبتمبر 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 45.99% (31 ديسمبر 2018: 44.04%) و30 سبتمبر 2018: 44.04%) لشركة مشاريع الكويت القابضة ش.م.ك.ع. ومملوكة بنسبة 43.43% (31 ديسمبر 2018: 41.42%) و30 سبتمبر 2018: 41.42%) لشركة فيرفاكس فاينانشال القابضة المحدودة كما في 30 سبتمبر 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 مقترنة 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 التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 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-الحواجز، 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 المستاجر 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 المبرر 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 تنخفض 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
	موجودات حق الاستخدام
2,697,426	مدفوعات مقدما
(43,763)	
<hr/>	
2,653,663	إجمالي الموجودات
<hr/>	
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 رسملة 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 بموجودات حق الاستخدام ومطلوبات عقود التأجير بالنسبة لتلك العقود المصنفة سابقاً كعقود تأجير تشغيلي باستثناء العقود قصيرة الأجل وعقود تأجير الموجودات منخفضة القيمة. تم الاعتراف بموجودات حق 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 المبدي:

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 موجودات حق 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 موجودات حق الاستخدام المعترف بها على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر للأصل أو مدة عقد التأجير أيهما أقصر. وتخضع موجودات حق 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 كمصرفات في الفترة التي يقع فيها الحدث أو الظروف التي تستدعي سداد المدفوعات.

عند احتساب القيمة الحالية لمدفوعات عقد التأجير، تستخدم المجموعة معدل الإقتراض التزايدي في تاريخ بداية عقد التأجير في حالة إذا كان معدل الإقتراض 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 تغيير في مدفوعات عقد التأجير الثابتة في طبيعتها أو تغيير 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 المكتبية 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 كمصرفات 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 تغيير جوهري في الظروف يقع ضمن نطاق سيطرة المجموعة ويؤثر على قدرتها على ممارسة (أو عدم ممارسة) خيار التجديد (مثل التغيير في استراتيجية الأعمال).

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكتفة المجمعة (غير مدققة)
كما في والفترة المنتهية في 30 سبتمبر 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:

مطلوبات التأجير دينار كويتي	موجودات حق الاستخدام دينار كويتي	
2,653,663	2,697,426	كما في 1 يناير 2019
-	(574,963)	مصروفات استهلاك
86,125	-	تكلفة تمويل
(765,500)	-	مدفوعات
<u>1,974,288</u>	<u>2,122,463</u>	كما في 30 سبتمبر 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

التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		
2018	2019	2018	2019	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
2,054,113	2,162,338	1,164,911	576,749	صافي أرباح محققة من بيع استثمارات متاحة للبيع
557,678	766,653	85,696	330,424	أرباح محققة من بيع استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(1,625,353)	(147,556)	(786,377)	(509,184)	خسائر غير محققة من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
1,818,382	1,117,218	226,658	168,603	إيرادات توزيعات أرباح
1,728,218	2,550,510	656,801	869,007	فوائد على استثمارات محتفظ بها حتى الاستحقاق
920,303	819,433	293,520	261,332	فوائد على أوراق دين مالية (قروض)
2,694,954	2,723,481	943,025	948,607	فوائد على ودائع محددة الأجل وتحت الطلب
12,969	345,617	(8,667)	(138,297)	(خسارة) ربح تحويل عملات أجنبية
463,491	568,641	177,724	242,336	إيرادات استثمار أخرى
(964,089)	(220,933)	(2,443)	(189,043)	خسارة انخفاض قيمة استثمارات متاحة للبيع
(2,038,981)	(560,121)	(1,762,378)	(184,328)	مصروفات استثمارات أخرى
<u>5,621,685</u>	<u>10,125,281</u>	<u>988,470</u>	<u>2,376,206</u>	

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

التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		
2018	2019	2018	2019	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
561,830	2,059,714	412,678	428,903	صافي إيرادات الاستثمار من التأمينات على الحياة
5,059,855	8,065,567	575,792	1,947,303	صافي إيرادات الاستثمار
<u>5,621,685</u>	<u>10,125,281</u>	<u>988,470</u>	<u>2,376,206</u>	

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة)

كما في والفترة المنتهية في 30 سبتمبر 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.

التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		
2018	2019	2018	2019	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
10,597,507	10,707,223	4,013,755	2,595,762	الربح الخاص بمساهمي الشركة الأم
سهم	سهم	سهم	سهم	
179,000,147	179,559,493	179,000,147	179,839,167	المتوسط المرجح لعدد الأسهم، ناقصاً أسهم الخزينة القائمة خلال الفترة
59.20 فلس	59.63 فلس	22.42 فلس	14.43 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 سبتمبر	
30 سبتمبر	31 ديسمبر	2018	2019
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
14,603,594	15,188,446	14,123,524	أرصدة لدى البنوك ونقد
40,405,606	49,755,316	46,444,584	ودائع قصيرة الأجل وتحت الطلب
55,009,200	64,943,762	60,568,108	النقد والأرصدة لدى البنوك
(61,051,250)	(46,673,176)	(12,119,396)	حسابات مكشوفة لدى البنوك
(6,042,050)	18,270,586	48,448,712	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 تسعة 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 الفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2019

7 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 للمجموع للقطاعات

	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
151,046,966	79,558,794	67,420,470	12,138,324	71,488,172	9,503,419	7,095,947	42,553,420	8,505,594	3,829,792
15,951,604	10,138,138	7,739,679	2,398,459	5,813,466	1,622,991	881,489	(2,140,063)	3,802,956	1,646,093
136,675,052	67,853,067	58,773,915	9,079,152	68,821,985	9,609,251	8,056,625	40,643,662	6,446,644	4,065,803
12,652,164	7,585,032	6,345,742	1,239,290	5,067,132	2,434,749	2,034,610	(1,642,738)	834,949	1,405,562

نتائج القطاع صافي إيرادات (خسائر) الاكتتاب

التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2018

إيرادات القطاع

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة)

كما في والفترة المنتهية في 30 سبتمبر 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 سبتمبر 2019
754,977,645	136,636,492	102,580,787	515,760,366	مجموع الموجودات
629,188,949	88,311,347	104,357,323	436,520,279	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 سبتمبر 2018
547,091,005	118,280,969	105,013,627	323,796,409	مجموع الموجودات
447,522,744	69,069,146	116,462,415	261,991,183	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:

التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2018		التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2019		
أقساط	تعويضات	أقساط	تعويضات	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
13,721	277,030	5,046	242,276	أعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا
414,040	2,890,864	921,092	2,954,709	أطراف أخرى ذات علاقة
427,761	3,167,894	926,138	3,197,485	

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكتفة المجمعة (غير مدققة)

كما في والفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2019

8 إفصاحات الأطراف ذات علاقة (تتمة)

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

30 سبتمبر 2018		31 ديسمبر 2018 (مدققة)		30 سبتمبر 2019		
مبالغ مستحقة	مبالغ مستحقة	مبالغ مستحقة	مبالغ مستحقة	مبالغ مستحقة	مبالغ مستحقة	
إلى أطراف	من أطراف	إلى أطراف	من أطراف	إلى أطراف	من أطراف	
ذات علاقة	ذات علاقة	ذات علاقة	ذات علاقة	ذات علاقة	ذات علاقة	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
						أعضاء مجلس الإدارة
9,282	294,798	20,703	163,696	7,920	329,713	وموظفي الإدارة العليا
						أطراف أخرى ذات
1,059,670	1,263,809	667,900	1,158,652	1,552,068	1,329,207	علاقة
1,068,952	1,558,607	688,603	1,322,348	1,559,988	1,658,920	

تحتفظ المجموعة ببعض الودائع والحسابات تحت الطلب لدى مؤسسة مالية تتمثل في طرف ذي علاقة بمبلغ 5,536,155 دينار كويتي (31 ديسمبر 2018: 4,987,605 دينار كويتي و30 سبتمبر 2018: 5,740,709 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 سبتمبر 2018: 7,844,000 دينار كويتي).

إن مكافأة موظفي الإدارة العليا هي كما يلي:

التسعة أشهر المنتهية في
30 سبتمبر

2018	2019	
دينار كويتي	دينار كويتي	
421,284	438,669	رواتب ومزايا أخرى قصيرة الأجل
210,663	133,761	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
631,947	572,430	

9 مطلوبات محتملة

كما في 30 سبتمبر 2019، كان لدى المجموعة مطلوبات محتملة فيما يتعلق بخطابات ضمان وكفالات أخرى بمبلغ 55,019,974 دينار كويتي (31 ديسمبر 2018: 16,393,283 دينار كويتي و30 سبتمبر 2018: 17,091,997 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 ودائني 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 سبتمبر 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: الأساليب الأخرى التي تكون جميع مدخلاتها ذات التأثير الجوهرية على القيمة العادلة المسجلة معروضة بشكل مباشر أو غير مباشر
المستوى 3: الأساليب الأخرى التي تستخدم المدخلات ذات التأثير الجوهرية 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 سبتمبر 2019
	المستوى 3	المستوى 2	المستوى 1	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
				موجودات مقاسة وفقا للقيمة العادلة
				استثمارات متاحة للبيع:
11,539,520	-	-	11,539,520	أوراق مالية مسعرة
5,789,193	5,768,753	20,440	-	أوراق مالية غير مسعرة
225,666	-	-	225,666	صناديق مدارة مسعرة
25,796,683	-	-	25,796,683	سندات مسعرة
671,539	22,443	649,096	-	صناديق مدارة غير مسعرة
				استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال
				الأرباح أو الخسائر:
4,561,223	-	-	4,561,223	محتفظ بها للمتاجرة:
				أوراق مالية مسعرة
				مصنفة عند الاعتراف المبدئي:
19,572,007	-	-	19,572,007	صناديق مدارة لأوراق مالية مسعرة
				ممتلكات ومعدات
13,396,001	-	13,396,001	-	أرض
16,515,680	-	16,515,680	-	مباني
5,366,854	-	5,366,854	-	عقارات استثمارية
103,434,366	5,791,196	35,948,071	61,695,099	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 سبتمبر 2019

10 القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

الإجمالي	قياس القيمة العادلة بواسطة			
	المستوى 3	المستوى 2	المستوى 1	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	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 مدارة مسعرة
23,700,744	-	-	23,700,744	سندات مسعرة
562,881	55,650	507,231	-	صناديق مدارة غير مسعرة
				استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال
				الأرباح أو الخسائر:
				محتفظ بها للمتاجرة:
11,490,711	-	-	11,490,711	أوراق مالية مسعرة
				مصنفة عند الاعتراف المبدئي:
13,127,593	-	-	13,127,593	صناديق مدارة 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	المستوى 2	المستوى 1	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
				30 سبتمبر 2018
				موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة
				استثمارات متاحة للبيع:
11,835,748	-	-	11,835,748	أوراق مالية مسعرة
5,749,960	5,749,960	-	-	أوراق مالية غير مسعرة
218,367	-	-	218,367	صناديق مدارة مسعرة
17,486,514	-	-	17,486,514	سندات مسعرة
876,575	37,906	838,669	-	صناديق مدارة غير مسعرة
				استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال
				الأرباح أو الخسائر:
				محتفظ بها للمتاجرة:
8,187,919	-	-	8,187,919	أوراق مالية مسعرة
				مصنفة عند الاعتراف المبدئي:
18,046,226	-	-	18,046,226	صناديق مدارة لأوراق مالية مسعرة
2,940,619	-	2,940,619	-	عقارات استثمارية
<u>65,341,928</u>	<u>5,787,866</u>	<u>3,779,288</u>	<u>55,774,774</u>	الإجمالي

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة)

كما في وللفترة المنتهية في 30 سبتمبر 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 سبتمبر 2019 دينار كويتي	في بيان الدخل الشامل المرحلي المكثف المجمع دينار كويتي	في بيان الدخل المرحلي المكثف المجمع دينار كويتي	5,478,676
5,768,753	290,077	-	5,478,676
22,443	(18,371)	(14,836)	55,650
5,791,196	271,706	(14,836)	5,534,326
موجودات مالية متاحة للبيع:			
أوراق مالية غير مسعرة			
صناديق مدارة غير مسعرة			
موجودات مالية متاحة للبيع:			
أوراق مالية غير مسعرة			
صناديق مدارة غير مسعرة			
كما في 31 ديسمبر 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
5,478,676	189,285	-	5,289,391
55,650	17,744	-	37,906
5,534,326	207,029	-	5,327,297
موجودات مالية متاحة للبيع:			
أوراق مالية غير مسعرة			
صناديق مدارة غير مسعرة			
كما في 30 سبتمبر 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
5,749,960	460,569	-	5,289,391
37,906	-	-	37,906
5,787,866	460,569	-	5,327,297

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 تود 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 المجموع كما في 30 سبتمبر 2018			
الموجودات			
23,971,238	1,434,129	22,537,109	استثمارات محتفظ بها حتى الاستحقاق
36,167,164	3,140,089	33,027,075	استثمارات متاحة للبيع
26,234,145	4,963,635	21,270,510	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
124,989,411	10,788,027	114,201,384	أقساط وأرصدة تأمين مستحقة
119,345,530	5,676,715	113,668,815	الحصة المستردة من معيدي التأمين على تعويضات تحت التسوية
2,940,619	302,800	2,637,819	عقارات استثمارية
25,059,240	894,342	24,164,898	موجودات أخرى
39,519,944	3,024,566	36,495,378	ودائع محددة الأجل
55,009,200	2,236,455	52,772,745	النقد والنقد المعادل
المطلوبات			
178,838,073	9,573,081	169,264,992	احتياطي تعويضات تحت التسوية (بالإجمالي)
64,142,633	7,830,047	56,312,586	احتياطي أقساط غير مكتسبة (بالصافي)
25,594,110	6,234,128	19,359,982	احتياطي حسابي لعمليات التأمين على الحياة (بالصافي)
69,417,341	4,821,587	64,595,754	دائنو تأمين
42,543,390	4,001,919	38,541,471	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 سبتمبر 2019

11 معلومات المقارنة (تتمة)

بعد إعادة العرض دينار كويتي	تأثير إعادة العرض دينار كويتي	كما هو مدرج سابقاً 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
بيان الدخل المرحلي المكثف المجموع كما في 30 سبتمبر 2018			
الإيرادات:			
274,446,982	21,539,685	252,907,297	أقساط مكتسبة
(140,543,641)	(6,488,810)	(134,054,831)	أقساط إعادة تأمين مسندة
(13,468,809)	(1,592,902)	(11,875,907)	الحركة في احتياطي أقساط غير مكتسبة
(163,322)	(993,471)	830,149	الحركة في احتياطي حسابي للتأمينات على الحياة
12,968,464	689,285	12,279,179	عمولات مقبولة من إعادة تأمين مسندة
2,873,548	205,148	2,668,400	رسوم إصدار وثائق
561,830	441,473	120,357	صافي خسائر الاستثمار من التأمين على الحياة
المصروفات:			
86,076,186	(8,562,863)	77,513,323	تعويضات متكبدة
15,265,214	(3,851,378)	11,413,836	عمولات وخصومات
20,214,946	1,246,455	21,461,401	مصروفات عمومية وإدارية
5,059,855	249,602	4,810,253	صافي إيرادات الاستثمار
(5,943,532)	2,882,224	(3,061,308)	مصروفات عمومية وإدارية غير موزعة