

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

المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة  
31 مارس 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 31 مارس 2019 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 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 الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 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

20 مايو 2019  
الكويت

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

بيان الدخل المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق)  
للفترة المنتهية في 31 مارس 2019

الثلاثة أشهر المنتهية في  
31 مارس

2018	2019	إيضاحات	
دينار كويتي	دينار كويتي		
89,642,690	92,555,473		<b>الإيرادات:</b>
(43,660,070)	(44,198,827)		أقساط مكتتبية
			أقساط إعادة تأمين مسندة
45,982,620	48,356,646		صافي الأقساط المكتتبية
(8,259,542)	(5,095,851)		الحركة في احتياطي الأقساط غير المكتتبية
(57,918)	565,303		الحركة في الاحتياطي الحسابي للتأمينات على الحياة
37,665,160	43,826,098		صافي الأقساط المكتتبية
4,679,272	5,605,870		عمولات مقبوضة على إعادة تأمين مسند
1,056,254	868,739		رسوم إصدار وثائق تأمين
(17,117)	1,005,708	3	صافي إيرادات (خسائر) الاستثمار من التأمينات على الحياة
43,383,569	51,306,415		
			<b>المصروفات:</b>
28,093,003	31,930,215		تعويضات منكبدة
5,285,330	5,534,384		عمولات وخصومات
602,056	2,266,062		استحقاق وإلغاءات وثائق التأمينات على الحياة
6,770,066	6,782,285		مصروفات عمومية وإدارية
40,750,455	46,512,946		
2,633,114	4,793,469		صافي إيرادات الإكتتاب
3,057,664	2,953,127	3	صافي إيرادات الاستثمار
(684,187)	(676,643)		تكاليف تمويل
774,194	694,450		حصة في نتائج شركات زميلة
445,264	1,013,297		صافي إيرادات متنوعة
6,226,049	8,777,700		
			<b>مصروفات أخرى:</b>
(2,407,321)	(3,416,704)		مصروفات عمومية وإدارية غير موزعة
3,818,728	5,360,996		ربح الفترة قبل الضرائب
(55,707)	(13,049)		حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
(93,370)	(81,809)		ضريبة دعم العمالة الوطنية
(28,652)	(12,681)		الزكاة
(97,654)	(1,083,671)		الضرائب من الشركات التابعة
3,543,345	4,169,786		ربح الفترة
			<b>الخاص بـ:</b>
3,334,853	3,741,417		مساهمي الشركة الأم
208,492	428,369		الحصص غير المسيطرة
3,543,345	4,169,786		
18.63 فلس	20.90 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 31 مارس 2019

الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس		ايضاح
2018	2019	
دينار كويتي	دينار كويتي	
3,543,345	4,169,786	ربح الفترة
		إيرادات شاملة أخرى:
		بنود يتم أو قد يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل المرحلي المكثف المجمع:
		- استثمارات مالية متاحة للبيع:
(116,565)	(580,605)	صافي خسائر غير محققة
(534,791)	(663,714)	3 صافي أرباح محققة محولة إلى بيان الدخل المرحلي المكثف المجمع من بيع
5,372	1,316	3 استثمارات متاحة للبيع
		خسارة انخفاض قيمة استثمارات متاحة للبيع
(645,984)	(1,243,003)	
(68,177)	(376,094)	- حصة في الخسائر الشاملة الأخرى لشركات زميلة
(989,456)	(414,995)	- فروق تحويل عملات أجنبية ناتجة من تحويل العمليات الأجنبية
(1,641,660)	(2,034,092)	خسائر شاملة أخرى للفترة
1,901,685	2,135,694	إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة
		الخاص بـ:
1,714,161	1,788,268	مساهمي الشركة الأم
187,524	347,426	الحصص غير المسيطرة
1,901,685	2,135,694	

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 31 مارس 2019

31 مارس 2018 دينار كويتي	(مدققة) 31 ديسمبر 2018 دينار كويتي	31 مارس 2019 دينار كويتي	إيضاحات
17,799,029	29,270,773	29,262,130	
-	-	2,451,118	
41,470,055	43,269,439	43,565,927	
15,104,460	15,104,460	15,104,460	
22,908,489	23,229,055	28,501,840	
18,246,305	16,651,860	16,667,477	
46,061,039	41,426,526	37,881,410	
25,487,444	24,618,304	25,230,147	
1,567,522	1,266,637	1,146,054	
116,374,986	109,854,177	150,775,084	
102,534,731	130,968,572	131,338,637	
3,086,758	4,978,330	5,272,370	
22,157,804	28,880,275	29,601,910	
39,348,210	32,678,083	42,613,567	
53,027,011	64,943,762	51,513,260	5
525,173,843	567,140,253	610,925,391	
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)	(3,101,138)	
(1,468,417)	(1,778,260)	(3,408,182)	
(17,496,581)	(20,903,698)	(21,226,925)	
2,559,760	8,939,446	8,939,446	
35,310,007	40,978,391	38,275,803	
79,586,143	89,140,379	84,484,642	
19,600,637	23,282,933	23,175,326	
99,186,780	112,423,312	107,659,968	
160,007,184	195,390,920	198,821,620	
63,805,526	59,467,577	64,519,998	
25,989,917	24,507,131	24,019,065	
1,650,000	1,650,000	1,650,000	
251,452,627	281,015,628	289,010,683	
4,638,798	4,376,713	4,666,616	
57,767,451	75,301,741	78,254,397	
-	-	15,000,000	6
41,858,994	47,349,683	51,284,454	
70,269,193	46,673,176	65,049,273	5
425,987,063	454,716,941	503,265,423	
525,173,843	567,140,253	610,925,391	

خالد سعود الحسن  
الرئيس التنفيذي

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

مجموعة الخليج للتأمين لش.م.ك.ع. وشركاتها التابعة  
بيان التغييرات في حقوق الملكية المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق)  
للفترة المنتهية في 31 مارس 2019

	الخاصة بمساهمي الشركة الأم												
	تغييرات												
	رأس المال	علاوة إ�صاف أسهم	أسمه الأخرى	أحتياطي أسهم الأخرى	أحتياطي أأصاف	أحتياطي أسهم الأخرى	أحتياطي أأصاف	أحتياطي أسهم الأخرى	أحتياطي أأصاف	تأثيرات أأصاف أأصاف	أحتياطي أأصاف	أحتياطي أأصاف	أحتياطي أأصاف
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
4,169,786	428,369	3,741,417	3,741,417	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(2,034,092)	(80,943)	(1,953,149)	-	-	(323,227)	(1,629,922)	-	-	-	-	-	-	-
2,135,694	347,426	1,788,268	3,741,417	-	(323,227)	(1,629,922)	-	-	-	-	-	-	-
(6,444,005)	-	(6,444,005)	(6,444,005)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(455,033)	(455,033)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>107,659,968</b>	<b>23,175,326</b>	<b>84,484,642</b>	<b>38,275,803</b>	<b>8,939,446</b>	<b>(21,226,925)</b>	<b>(3,408,182)</b>	<b>(3,101,138)</b>	<b>26,149,664</b>	<b>18,703,913</b>	<b>2,051,215</b>	<b>(4,203,067)</b>	<b>3,600,000</b>	<b>18,703,913</b>

كما في 1 أيار 2019  
(مدقق)  
ذبح الأثرية  
خمسائل شاملة أخرى الأثرية

أجمالي (العملائ)  
الأوراء الشاملة للفترة  
توزيعات أرباح مستحقة  
(أبصاح 1)  
توزيعات أرباح مدفوعة  
إلى الأوصاف غير  
المسيطر

كما في 31 مارس 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 المرحلي المكلف المجمع (غير مدقق) (تتمة)  
للفترة المنتهية في 31 مارس 2019

الخاصة بمساهمي الشركة الأم

مجموع حقوق الملكية دينار كويتي	الحصص غير المسيطرة دينار كويتي	الإجمالي الفرعي دينار كويتي	أرباح مرحلة دينار كويتي	احتياطي إعادة التقييم دينار كويتي	تحويلات		التغيرات المزاحة في القيمة العادلة دينار كويتي	احتياطي آخر دينار كويتي	احتياطي اختياري دينار كويتي	احتياطي اجباري دينار كويتي	احتياطي أخرية دينار كويتي	أسهم خزينة دينار كويتي	أسهم خزينة دينار كويتي	علاوة إصدار دينار كويتي	رأس المال دينار كويتي
					تحويلات عملات أجنبية دينار كويتي	تحويلات القيمة العادلة 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		
3,543,345	208,492	3,334,853	3,334,853	-	(906,531)	(714,161)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(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)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(5,370,004)	-	(5,370,004)	(5,370,004)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(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 1 يناير 2018 (مدقق)

ربح الفترة  
خسائر شاملة أخرى للفترة

إجمالي (الضمان) الأرباح  
الشاملة للفترة  
توزيعات أرباح مستحقة  
(إيضاح 1)  
توزيعات أرباح مدفوعة إلى  
الحصص غير المسيطرة

كما في 31 مارس 2018

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

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

بيان التدفقات النقدية المرحلي المكتف المجمع (غير مدقق)  
للفترة المنتهية في 31 مارس 2019

الثلاثة أشهر المنتهية في  
31 مارس

2018	2019	إيضاحات	
دينار كويتي	دينار كويتي		
3,818,728	5,360,996		<b>أنشطة التشغيل</b>
			ربح الفترة قبل الضرائب
			تعديلات -:
370,488	406,769		استهلاك
(3,045,919)	(3,960,151)	3	صافي إيرادات استثمار
5,372	1,316	3	خسارة انخفاض قيمة استثمارات متاحة للبيع
(774,194)	(694,450)		حصة في نتائج شركات زميلة
684,187	676,643		تكاليف تمويل
1,058,662	1,791,123		
1,329,704	510,123		<b>التغيرات في موجودات ومطلوبات التشغيل:</b>
(12,789,193)	(40,920,907)		استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
7,319,142	(370,065)		أقساط وأرصدة تأمين مستحقة
1,145,728	(725,904)		حصة مستردة من معيدي التأمين على تعويضات تحت التسوية
1,610,461	7,995,055		موجودات أخرى
208,479	289,903		مطلوبات ناتجة عن عقود تأمين
(13,751,221)	2,952,652		أقساط مقبوضة مقدماً
(714,341)	(5,966,558)		دائنو تأمين
			مطلوبات أخرى
(14,582,579)	(34,444,578)		
(185,000)	(185,000)		مكافأة مدفوعة إلى أعضاء مجلس الإدارة
(14,767,579)	(34,629,578)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التشغيل
(1,031,715)	(251,885)		<b>أنشطة الاستثمار</b>
8,388	-		شراء ممتلكات ومعدات
(1,880,465)	(5,272,785)		متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
83,684	(15,617)		صافي الحركة في استثمارات محتفظ بها حتى الاستحقاق
(1,994,603)	2,578,938		صافي الحركة في أوراق دين مالية (قروض)
36,513	120,583		صافي الحركة في استثمارات متاحة للبيع
724,629	(9,935,484)		قروض بضمان وثائق تأمينات على الحياة
1,615,730	1,919,841		الحركة في ودائع محددة الأجل
390,972	257,553		فوائد مستلمة
	105,288		إيرادات توزيعات أرباح مستلمة
			توزيعات أرباح مستلمة من شركات زميلة
(2,046,867)	(10,493,568)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الاستثمار
	15,000,000	6	<b>أنشطة التمويل</b>
(684,187)	(676,643)		قرض محدد الأجل
(521,831)	(455,033)		تكلفة تمويل مدفوعة
			توزيعات أرباح مدفوعة إلى الحصص غير المسيطرة
(1,206,018)	13,868,324		صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التمويل
(18,020,464)	(31,254,822)		<b>صافي النقص في النقد والنقد المعادل</b>
(1,647,521)	(551,777)		صافي فروق تحويل عملات اجنبية
2,425,803	18,270,586		النقد والنقد المعادل في 1 يناير
(17,242,182)	(13,536,013)	5	النقد والنقد المعادل في 31 مارس

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



## 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 14 مايو 2019. قامت الجمعية العمومية السنوية العادية لمساهمي الشركة الأم في اجتماعها المنعقد في 31 مارس 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% و 31 مارس 2018: 44.04%) لشركة مشاريع الكويت القابضة ش.م.ك.ع. ومملوكة بنسبة 41.42% (31 ديسمبر 2018: 41.42% و 31 مارس 2018: 41.42%) لشركة فيرفاكس فاينانشال القابضة المحدودة كما في 31 مارس 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 الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 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 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)	
<u>2,653,663</u>	إجمالي الموجودات
	المطلوبات
2,653,663	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 رسلة 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 محجفة 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 المبني:

## 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 كمصرفات 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 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 للعقود 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 المكثفة المجمعة (غير مدققة)  
كما في وللفترة المنتهية في 31 مارس 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	موجودات مرتبطة بحق الاستخدام	
دينار كويتي	دينار كويتي	
2,653,663	2,697,426	كما في 1 يناير 2019
-	(246,308)	مصروفات استهلاك
24,153	-	تكلفة تمويل
(62,671)	-	مدفوعات
<u>2,615,055</u>	<u>2,451,118</u>	كما في 31 مارس 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

الثلاثة أشهر المنتهية في  
31 مارس

2018	2019	
دينار كويتي	دينار كويتي	
534,791	663,714	صافي أرباح محققة من بيع استثمارات متاحة للبيع
284,619	18,113	أرباح محققة من بيع استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
111,390	1,103,853	أرباح غير محققة من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
390,972	257,553	إيرادات توزيعات أرباح
459,666	804,172	فوائد على استثمارات محتفظ بها حتى الاستحقاق
311,281	281,254	فوائد على أوراق دين مالية (قروض)
844,783	834,415	فوائد على ودائع محددة الأجل وتحت الطلب
60,829	(7,192)	(خسارة) ربح تحويل عملات أجنبية
195,051	168,711	إيرادات استثمار أخرى
(5,372)	(1,316)	خسارة انخفاض قيمة استثمارات متاحة للبيع
(147,463)	(164,442)	مصروفات استثمارات أخرى
<u>3,040,547</u>	<u>3,958,835</u>	

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

الثلاثة أشهر المنتهية في  
31 مارس

2018	2019	
دينار كويتي	دينار كويتي	
(17,117)	1,005,708	صافي إيرادات (خسائر) الاستثمار من التأمينات على الحياة
3,057,664	2,953,127	صافي إيرادات الاستثمار
<u>3,040,547</u>	<u>3,958,835</u>	

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة)  
كما في والفترة المنتهية في 31 مارس 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.

الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس		
2018	2019	
دينار كويتي	دينار كويتي	
3,334,853	3,741,417	الربح الخاص بمساهمي الشركة الأم
سهم 179,000,149	سهم 179,000,146	المتوسط المرجح لعدد الأسهم، ناقصاً أسهم الخزينة القائمة خلال الفترة
18.63 فلس	20.90 فلس	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 المجمع على الأرصدة التالية:

(مدققة)		
31 مارس 2018	31 ديسمبر 2018	31 مارس 2019
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
13,712,043	15,188,446	14,146,930
39,314,968	49,755,316	37,366,331
		أرصدة لدى البنوك ونقد ودائع قصيرة الأجل وتحت الطلب
53,027,011	64,943,762	51,513,260
(70,269,193)	(46,673,176)	(65,049,273)
		النقد والنقد المعادل في بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع حسابات مكشوفة لدى البنوك
(17,242,182)	18,270,586	(13,536,013)
		النقد والنقد المعادل في بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف المجمع

### 6 قرض محدد الأجل

حصلت الشركة الأم خلال الفترة الحالية على قرض بنكي من بنك محلي 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.

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرطبة المكتبة المجمعة (غير مدققة)

كما في الفترة المنتهية في 31 مارس 2019

### 7 معلومات القطاعات

لاغراض 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:

المجموع دينار كويتي	التأمين على الحياة والتأمين الصحي				تأمين المخاطر العامة				البحري والطيران دينار كويتي	الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2019	نتائج القطاع صافي إيرادات (خسائر) الاككتاب
	الإجمالي القرصي دينار كويتي	التأمين الصحي دينار كويتي	تأمين على الحياة دينار كويتي	الإجمالي القرصي دينار كويتي	العربات العامة دينار كويتي	الأعمال اليهندسية دينار كويتي	السيارات	الممتلكات دينار كويتي			
51,306,415	26,977,871	22,380,781	4,597,090	24,328,544	3,210,482	1,693,485	14,217,461	3,902,351	1,304,765	إيرادات القطاع	
4,793,469	2,394,224	2,028,918	365,306	2,399,245	368,959	(249,909)	(943,128)	2,633,884	589,439	نتائج القطاع صافي إيرادات (خسائر) الاككتاب	
43,383,569	21,507,528	18,833,911	2,673,617	21,876,041	3,233,654	1,653,111	13,278,023	2,418,501	1,292,752	إيرادات القطاع	
2,633,114	1,351,724	1,308,266	43,458	1,281,390	649,700	(177,197)	(31,021)	480,958	358,950	نتائج القطاع صافي إيرادات (خسائر) الاككتاب	

الثلاثة أشهر المنتهية في  
31 مارس 2018

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة)

كما في وللفترة المنتهية في 31 مارس 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 31 مارس 2019
610,925,391	132,927,806	107,394,174	370,603,411	مجموع الموجودات
503,265,423	100,823,569	103,659,786	298,782,068	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
454,716,945	63,801,843	105,855,088	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 31 مارس 2018
525,173,843	109,167,323	106,799,105	309,207,415	مجموع الموجودات
425,987,063	82,063,337	99,297,978	244,625,748	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:

الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2018		الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2019		أعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا أطراف أخرى ذات علاقة
تعويزات دينار كويتي	أقساط دينار كويتي	تعويزات دينار كويتي	أقساط دينار كويتي	
8,520	179,173	562	192,066	
(2,388)	1,263,087	350,799	2,036,061	
6,132	1,442,260	351,361	2,228,127	

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة)

كما في والفترة المنتهية في 31 مارس 2019

### 8 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 2018		31 ديسمبر 2018 (مدققة)		31 مارس 2019		
المبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة	المبالغ المستحقة إلى أطراف ذات علاقة	المبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة	المبالغ المستحقة إلى أطراف ذات علاقة	المبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة	المبالغ المستحقة إلى أطراف ذات علاقة	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	أعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا
10,413	279,822	20,703	163,696	7,920	319,911	أطراف أخرى ذات علاقة
1,126,047	1,727,873	667,900	1,158,652	311,847	1,989,721	
<u>1,136,459</u>	<u>2,007,695</u>	<u>688,603</u>	<u>1,322,348</u>	<u>319,767</u>	<u>2,309,631</u>	

تحتفظ المجموعة ببعض الودائع والحسابات تحت الطلب لدى مؤسسة مالية تتمثل في طرف ذي علاقة بمبلغ 6,074,048 دينار كويتي (31 ديسمبر 2018: 4,987,605 دينار كويتي و31 مارس 2018: 4,924,039 دينار كويتي). تحتفظ المجموعة أيضاً بسندات صادرة من قبل مساهم رئيسي وشركات أخرى ذات علاقة بمبلغ 7,861,500 دينار كويتي (31 ديسمبر 2018: 7,855,250 دينار كويتي و31 مارس 2018: 9,544,000 دينار كويتي).

إن مكافأة موظفي الإدارة العليا هي كما يلي:

الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس		
2018	2019	
دينار كويتي	دينار كويتي	رواتب ومزايا أخرى قصيرة الأجل
140,428	146,223	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
61,038	61,343	
<u>201,466</u>	<u>207,566</u>	

### 9 مطلوبات محتملة

كما في 31 مارس 2019، كان لدى المجموعة مطلوبات محتملة فيما يتعلق بخطابات ضمان وكفالات أخرى بمبلغ 18,952,644 دينار كويتي (31 ديسمبر 2018: 16,393,283 دينار كويتي و31 مارس 2018: 17,974,941 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 31 مارس 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 الجوهري على القيمة العادلة المسجلة معروضة بشكل مباشر أو غير مباشر  
المستوى 3: الأساليب 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 دينار كويتي	قياس القيمة العادلة بواسطة			31 مارس 2019
	المستوى 3 دينار كويتي	المستوى 2 دينار كويتي	المستوى 1 دينار كويتي	
				<b>موجودات مقاسة وفقاً للقيمة العادلة</b>
				<b>استثمارات متاحة للبيع:</b>
12,161,258	=	=	12,161,258	أوراق مالية مسعرة
5,705,390	5,684,855	20,535	=	أوراق مالية غير مسعرة
228,855	=	-	228,855	صناديق إدارة مسعرة
18,969,274	=	-	18,969,274	سندات مسعرة
816,633	22,443	794,190	-	صناديق إدارة غير مسعرة
				<b>استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال</b>
				<b>الأرباح أو الخسائر:</b>
13,220,042	=	=	13,220,042	محتفظ بها للمتاجرة:
				أوراق مالية مسعرة
				<b>مصنفة عند الاعتراف المبني:</b>
12,010,105	-	-	12,010,105	صناديق إدارة لأوراق مالية مسعرة
				<b>ممتلكات ومعدات</b>
12,738,867	=	12,738,867	=	أرض
13,784,882	=	13,784,882	=	مباني
				<b>عقارات استثمارية</b>
5,272,370	-	5,272,370	=	
<b>94,907,676</b>	<b>5,707,298</b>	<b>32,610,844</b>	<b>56,589,534</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 31 مارس 2019

10 القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

الإجمالي دينار كويتي	قياس القيمة العادلة بواسطة			31 ديسمبر 2018
	المستوى 3 دينار كويتي	المستوى 2 دينار كويتي	المستوى 1 دينار كويتي	
				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 المبني:
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
				عقارات استثمارية
4,978,330	=	4,978,330	=	
<u>97,721,401</u>	<u>5,534,326</u>	<u>32,204,306</u>	<u>59,982,769</u>	

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة)

كما في للفترة المنتهية في 31 مارس 2019

10 القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

الإجمالي دينار كويتي	قياس القيمة العادلة بواسطة			31 مارس 2018
	المستوى 3 دينار كويتي	المستوى 2 دينار كويتي	المستوى 1 دينار كويتي	
				موجودات مقاسة وفقا للقيمة العادلة استثمارات متاحة للبيع:
14,805,297	-	-	14,805,297	أوراق مالية مسعرة
5,426,839	5,426,839	-	-	أوراق مالية غير مسعرة
164,179	-	-	164,179	صناديق مدارة مسعرة
23,030,520	-	-	23,030,520	سندات مسعرة
2,634,204	37,906	2,596,298	-	صناديق مدارة غير مسعرة
				استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر: محتفظ بها للمتاجرة: أوراق مالية مسعرة
10,697,278	-	-	10,697,278	
				مصنفة عند التحقق المبني: صناديق مدارة لأوراق مالية مسعرة
14,790,166	-	-	14,790,166	
				عقارات استثمارية
3,086,758	-	3,086,758	-	
<b>74,635,241</b>	<b>5,464,745</b>	<b>5,683,056</b>	<b>63,487,440</b>	<b>الإجمالي</b>

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

الربح (الخسارة) المسجل كما في 31 مارس 2019 دينار كويتي	الخسارة المسجلة في بيان الدخل المرحلي المكثف المجمع دينار كويتي	الخسارة المسجلة في بيان الدخل المرحلي المكثف المجمع دينار كويتي	كما في 1 يناير 2019 دينار كويتي
5,684,855	206,179	-	5,478,676
22,443	(18,371)	(14,836)	55,650
<b>5,707,298</b>	<b>187,808</b>	<b>(14,836)</b>	<b>5,534,326</b>

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

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة)

كما في والفترة المنتهية في 31 مارس 2019

### 10 القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

كما في 1 يناير 2018 دينار كويتي	الربح المسجل في بيان الدخل الشامل للمجمع دينار كويتي	الربح المسجل في بيان الدخل 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>
كما في 31 مارس 2018 دينار كويتي	الربح المسجل في بيان الدخل الشامل المرحلي المكثف للمجمع دينار كويتي	الربح المسجل في بيان الدخل المرحلي المكثف المجمع دينار كويتي	كما في 1 يناير 2018 دينار كويتي
5,426,839	137,448	-	5,289,391
37,906	-	-	37,906
<u>5,464,745</u>	<u>137,448</u>	<u>-</u>	<u>5,327,297</u>

موجودات مالية متاحة للبيع:

أوراق مالية غير مسعرة

صناديق مدارة غير مسعرة

موجودات مالية متاحة للبيع:

أوراق مالية غير مسعرة

صناديق مدارة غير مسعرة

### 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 لتتناسب مع عرض الفترة الحالية. لم تؤد إعادة العرض إلى أي تغيير في الأرباح المسجلة وإجمالي حقوق الملكية سابقاً. فيما يلي عرض موجز لتأثير إعادة العرض:

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

بيان المركز المالي المرحلي المكثف للمجمع

كما في 31 مارس 2018

الموجودات

22,908,489	1,498,930	21,409,559	استثمارات محتفظ بها حتى الاستحقاق
46,061,039	6,910,807	39,150,232	استثمارات متاحة للبيع
25,487,444	7,240	25,480,204	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
116,374,986	10,231,533	106,143,453	أقساط وأرصدة تأمين مستحقة
102,534,731	5,683,877	96,850,854	الحصة المستردة من معيدي التأمين على تعويضات تحت التسوية
3,086,758	299,600	2,787,158	عقارات استثمارية
22,157,804	(328,246)	22,486,050	موجودات أخرى
39,348,210	969,588	38,378,622	ودائع محددة الأجل
53,027,011	3,067,115	49,959,896	النقد والنقد المعادل

المطلوبات

160,007,184	9,474,792	150,532,392	احتياطي تعويضات تحت التسوية (بالإجمالي)
63,805,526	6,118,856	57,686,670	احتياطي أقساط غير مكتسبة (بالصافي)
25,989,917	6,087,434	19,902,483	احتياطي حسابي لعمليات التأمين على الحياة (بالصافي)
57,767,451	5,675,807	52,091,644	داننو تأمين
41,858,994	983,555	40,875,439	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 31 مارس 2019

### 11 معلومات المقارنة (تتمة)

كما هو مدرج سابقاً دينار كويتي	تأثير إعادة العرض دينار كويتي	بعد إعادة العرض دينار كويتي	
<b>بيان المركز المالي المجموع كما في 31 ديسمبر 2018</b>			
<b>الموجودات</b>			
21,793,233	1,435,822	23,229,055	استثمارات محتفظ بها حتى الاستحقاق
38,400,265	3,026,261	41,426,526	استثمارات متاحة للبيع
19,369,175	5,249,129	24,618,304	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
99,497,076	10,357,101	109,854,177	أقساط وأرصدة تأمين مستحقة
123,620,660	7,347,912	130,968,572	الحصة المستردة من معيدي التأمين على تعويضات تحت التسوية
4,522,780	455,550	4,978,330	عقارات استثمارية
24,219,696	4,660,579	28,880,275	موجودات أخرى
29,488,863	3,189,220	32,678,083	ودائع محددة الأجل
62,785,001	2,158,761	64,943,762	النقد والنقد المعادل
<b>المطلوبات</b>			
184,137,808	11,253,112	195,390,920	احتياطي تعويضات تحت التسوية (بالإجمالي)
52,143,506	7,324,071	59,467,577	احتياطي أقساط غير مكتسبة (بالصافي)
17,443,014	7,064,117	24,507,131	احتياطي حسابي لعمليات التأمين على الحياة (بالصافي)
66,200,677	9,101,064	75,301,741	دائنو تأمين
44,211,712	3,137,971	47,349,683	مطلوبات أخرى
<b>بيان الدخل المرحلي المكثف المجموع كما في 31 مارس 2018</b>			
<b>الإيرادات:</b>			
82,232,353	7,410,337	89,642,690	أقساط مكتسبة
(41,117,698)	(2,542,372)	(43,660,070)	أقساط إعادة تأمين مسندة
(7,677,768)	(581,774)	(8,259,542)	الحركة في احتياطي أقساط غير مكتسبة
287,862	(345,780)	(57,918)	الحركة في احتياطي حسابي للتأمينات على الحياة
4,407,155	272,117	4,679,272	عمولات مقبولة من إعادة تأمين مسندة
905,952	150,302	1,056,254	رسوم إصدار وثائق
(193,815)	176,698	(17,117)	صافي خسائر الاستثمار من التأمين على الحياة
<b>المصروفات:</b>			
25,391,543	(2,701,460)	28,093,003	تعويضات متكبدة
4,605,773	(679,557)	5,285,330	عمولات وخصومات
6,653,119	(116,947)	6,770,066	مصروفات عمومية وإدارية
2,994,398	63,266	3,057,664	صافي إيرادات الاستثمار
(1,302,491)	(1,104,830)	(2,407,321)	مصروفات عمومية وإدارية غير موزعة