

مجموعة الخليج للتأمين ش.م.ك.ع.
وشركاتها التابعة
المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة
(غير مدققة)
30 سبتمبر 2021

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 المرفق لمجموعة الخليج للتأمين ش.م.ك.ع. ("الشركة الأم") وشركاتها التابعة (يشار إليها معاً بـ "المجموعة") كما في 30 سبتمبر 2021 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 للمجموعة" 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 ولانحته التنفيذية والتعديلات اللاحقة لها، أو لعقد التأسيس وللنظام الأساسي للشركة الأم، خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2021 على وجه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط الشركة الأم أو مركزها المالي.

نبين أيضاً أنه خلال مراجعتنا، وحسبما وصل إليه علمنا واعتقادنا، لم يرد إلى علمنا وجود أية مخالفات لأحكام القانون رقم 7 لسنة 2010، في شأن هيئة أسواق المال والتعليمات المتعلقة به خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2021 على وجه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط الشركة الأم أو مركزها المالي.

عبد الكريم عبدالله السمدان
سجل مراقبي الحسابات رقم 208 فئة أ
إرنست ويونغ
العيان والعصيمي وشركاهم

14 نوفمبر 2021
الكويت

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

بيان الدخل المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق)
للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2021

التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		
2020	2021	2020	2021	
ألف	ألف	ألف	ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	إيضاحات
الإيرادات:				
334,328	369,635	103,670	116,658	أقساط مكتتبة
(184,582)	(199,249)	(57,720)	(59,218)	أقساط إعادة تأمين مسندة
149,746	170,386	45,950	57,440	صافي الأقساط المكتتبة
(4,643)	(1,212)	4,776	14,997	الحركة في احتياطي الأقساط غير المكتتبة
(4,248)	(2,827)	(2,741)	(199)	الحركة في الاحتياطي الحسابي للتأمينات على الحياة
140,855	166,347	47,985	72,238	صافي الأقساط المكتتبة
13,396	15,366	4,152	6,330	عمولات مقبوضة على إعادة تأمين مسند
2,101	2,112	668	564	رسوم إصدار وثائق تأمين
986	1,832	833	499	صافي إيرادات الاستثمار من تأمينات الحياة
157,338	185,657	53,638	79,631	
المصروفات:				
95,548	113,443	34,013	50,100	تعويضات متكبدة
16,948	21,103	6,064	9,778	عمولات وخصومات
1,905	3,090	888	1,274	استحقاق وإلغاءات ووثائق التأمينات على الحياة
20,312	23,795	6,755	8,584	مصروفات عمومية وإدارية
134,713	161,431	47,720	69,736	
22,625	24,226	5,918	9,895	صافي إيرادات الاكتتاب
-	25,787	-	25,787	ربح إعادة قياس شركة زميلة سابقة من حيازة
-	1,267	-	1,267	مرحلية
10,370	12,519	3,249	3,705	ربح شراء بسعر مخفض من حيازة شركة زميلة
(1,899)	(1,420)	(665)	(543)	صافي إيرادات الاستثمار
(143)	499	(1,020)	177	تكاليف تمويل
2,002	3,782	881	1,578	حصة في نتائج شركات زميلة
32,955	66,660	8,363	41,866	إيرادات أخرى
(13,578)	(14,455)	(3,754)	(6,136)	مصروفات أخرى:
19,377	52,205	4,609	35,730	مصروفات عمومية وإدارية غير موزعة
(169)	(222)	(87)	12	ربح الفترة قبل الضرائب
(206)	(396)	(12)	(231)	حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
(93)	(116)	(28)	(36)	ضريبة دعم العمالة الوطنية
(2,651)	(4,078)	(643)	(1,643)	الزكاة
16,258	47,393	3,839	33,832	الضرائب من الشركات التابعة
13,092	44,779	3,249	33,010	ربح الفترة
3,166	2,614	590	823	الخاص بـ:
16,258	47,393	3,839	33,833	مساهمي الشركة الأم
64.06 فلس	218.9 فلس	15.89 فلس	161.37 فلس	الحصص غير المسيطرة
				ربحية السهم الأساسية والمخفضة الخاصة بمساهمي
				الشركة الأم

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 12 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 2021

التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		إيضاحات
2020 ألف دينار كويتي	2021 ألف دينار كويتي	2020 ألف دينار كويتي	2021 ألف دينار كويتي	
16,258	47,393	3,839	33,832	ربح الفترة
خسائر شاملة أخرى:				
ينود يتم أو قد يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل المرحلي المكثف المجمع:				
- استثمارات متاحة للبيع:				
930	(1,539)	(131)	(1,458)	صافي (خسائر) أرباح غير محققة
(2,347)	(2,844)	(780)	(731)	3 صافي أرباح محققة محولة إلى بيان الدخل المرحلي المكثف المجمع من بيع استثمارات متاحة للبيع
1,447	383	79	48	3 خسارة انخفاض قيمة استثمارات متاحة للبيع
30	(4,000)	(832)	(2,141)	
200	103	199	369	- حصة في الإيرادات الشاملة الأخرى لشركات زميلة
(7,974)	(5,610)	(5,961)	528	- فروق تحويل عملات أجنبية ناتجة من تحويل العمليات الأجنبية
(7,744)	(9,507)	(6,594)	(1,244)	خسائر شاملة أخرى للفترة
8,514	37,886	(2,755)	32,589	إجمالي الإيرادات (الخسائر) الشاملة للفترة
الخاص بـ:				
7,664	37,870	(1,248)	32,952	مساهمي الشركة الأم
850	16	(1,507)	(363)	الحصص غير المسيطرة
8,514	37,886	(2,755)	32,589	

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 12 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 2021

30 سبتمبر 2020 ألف دينار كويتي	(مدققة) 31 ديسمبر 2020 ألف دينار كويتي	30 سبتمبر 2021 ألف دينار كويتي	إيضاحات
			الموجودات
			ممتلكات ومعدات
33,569	36,948	45,978	موجودات حق الاستخدام
1,402	1,276	3,239	استثمارات في شركات زميلة
42,902	43,451	46,126	الشهرة
15,104	15,104	50,471	أدوات مالية:
			استثمارات محتفظ بها حتى الاستحقاق
37,243	38,347	51,267	أوراق دين مالية (قروض)
13,987	15,324	6,426	استثمارات متاحة للبيع
44,998	49,022	261,193	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
29,880	31,976	45,357	قروض بضمان وثائق تأمينات على الحياة
927	866	545	أقساط وأرصدة تأمين مستحقة
170,602	132,222	280,522	الحصة المستردة من معيدي التأمين على تعويضات تحت التسوية
280,862	282,416	234,217	عقارات استثمارية
6,010	8,258	10,511	موجودات أخرى
31,343	31,180	77,087	ودائع محددة الأجل
37,453	42,982	69,994	النقد والأرصدة لدى البنوك
104,711	71,338	213,696	
850,993	800,710	1,396,629	مجموع الموجودات
			حقوق الملكية والمطلوبات
			حقوق الملكية
18,704	18,704	28,457	رأس المال
3,600	3,600	50,947	علاوة إصدار أسهم
(429)	(429)	(429)	أسهم الخزينة
3,099	3,099	3,099	احتياطي أسهم الخزينة
18,704	18,704	18,704	احتياطي إجباري
27,558	29,285	29,285	احتياطي اختياري
(2,837)	(2,837)	(2,837)	احتياطي آخر
1,414	3,588	2,094	التغيرات المترجمة في احتياطي القيمة العادلة
(25,154)	(25,226)	(30,641)	تعديلات تحويل عملات أجنبية
12,241	14,907	14,907	احتياطي إعادة تقييم
52,490	54,008	98,787	أرباح مرحلة
109,390	117,403	212,373	حقوق الملكية الخاصة بمساهمي الشركة الأم
25,888	27,928	65,494	الحصص غير المسيطرة
135,278	145,331	277,867	إجمالي حقوق الملكية
			المطلوبات
			المطلوبات الناتجة عن عقود التأمين:
369,323	371,219	457,335	احتياطي تعويضات تحت التسوية (بالمجمل)
61,565	56,154	188,137	احتياطي أقساط غير مكتسبة (بالصافي)
31,192	33,044	60,292	احتياطي حسابي للتأمينات على الحياة (بالصافي)
966	933	2,579	احتياطي تعويضات متكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها (بالصافي)
463,046	461,350	708,343	إجمالي المطلوبات الناتجة عن عقود التأمين
4,503	3,191	3,602	أقساط مقبوضة مقدماً
145,592	127,200	154,753	داننو تأمين
57,674	63,638	126,366	مطلوبات أخرى
38,334	-	125,480	قروض طويلة الأجل
6,566	-	218	حسابات مكشوفة لدى البنوك
715,715	655,379	1,118,762	إجمالي المطلوبات
850,993	800,710	1,396,629	مجموع حقوق الملكية والمطلوبات

خالد سعود الحسن
الرئيس التنفيذي

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 12 تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

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

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المكتف المجمع (غير مدقق)
للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2021

الخاصة بمساهمي الشركة الأم														
الحصص	غير	الإجمالي	أرباح	احتياطي	تعديلات	التغيرات	احتياطي	احتياطي	احتياطي	احتياطي	أسهم	علاوة	رأس	
مجموع	المسيطرة	الفرعي	مرحلة	إعادة التقييم	تحويلات	المتراكم في	آخر	اختياري	اجباري	أسهم الخزينة	الخزينة	إصدار أسهم	المال	
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
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
145,331	27,928	117,403	54,008	14,907	(25,226)	3,588	(2,837)	29,285	18,704	3,099	(429)	3,600	18,704	كما في 1 يناير 2021 (مدقق)
47,393	2,614	44,779	44,779	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ربح الفترة
(9,507)	(2,598)	(6,909)	-	-	(5,415)	(1,494)	-	-	-	-	-	-	-	خسائر شاملة أخرى للفترة
37,886	16	37,870	44,779	-	(5,415)	(1,494)	-	-	-	-	-	-	-	إجمالي (الخسائر) الإيرادات
57,100	-	57,100	-	-	-	-	-	-	-	-	-	47,347	9,753	الشاملة للفترة
37,859	37,859	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	حقوق إصدار أسهم (إيضاح 8)
608	608	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الحصص غير المسيطرة الناتجة
(917)	(917)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	من حيازة شركات تابعة (إيضاح 5)
277,867	65,494	212,373	98,787	14,907	(30,641)	2,094	(2,837)	29,285	18,704	3,099	(429)	50,947	28,457	زيادة رأس مال في شركات تابعة
134,845	26,043	108,802	46,474	12,241	(19,841)	1,529	(2,837)	27,558	18,704	3,099	(429)	3,600	18,704	توزيعات أرباح مدفوعة إلى
16,258	3,166	13,092	13,092	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الحصص غير المسيطرة
(7,744)	(2,316)	(5,428)	-	-	(5,313)	(115)	-	-	-	-	-	-	-	خسائر شاملة أخرى للفترة
8,514	850	7,664	13,092	-	(5,313)	(115)	-	-	-	-	-	-	-	إجمالي (الخسائر) الإيرادات
(7,076)	-	(7,076)	(7,076)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الشاملة للفترة
(1,005)	(1,005)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح 1)
135,278	25,888	109,390	52,490	12,241	(25,154)	1,414	(2,837)	27,558	18,704	3,099	(429)	3,600	18,704	توزيعات أرباح مدفوعة إلى
														الحصص غير المسيطرة
														كما في 30 سبتمبر 2020

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 12 تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية المكتفة المجمع.

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

بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق)
للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2021

التسعة أشهر المنتهية في
30 سبتمبر

2020	2021		
ألف	ألف		
دينار كويتي	دينار كويتي	إيضاحات	
19,377	52,205		أنشطة التشغيل
			ربح الفترة قبل الضرائب
			تعديلات:-
1,344	2,409		استهلاك ممتلكات ومعدات وموجودات حق الاستخدام
(7,696)	(11,828)		صافي إيرادات استثمار
1,447	383	3	خسارة انخفاض قيمة استثمارات متاحة للبيع
143	(499)		حصة في نتائج شركات زميلة
-	(25,787)	5	التغير في القيمة العادلة لشركة زميلة سابقة من حيازة مرحلية
-	(1,267)		ربح شراء بسعر مخفض من حيازة شركة زميلة
1,899	1,420		تكاليف تمويل
16,514	17,036		
(4,365)	(6,691)		التغيرات في موجودات ومطلوبات التشغيل:
(27,968)	(60,467)		استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(33,541)	78,333		أقساط وأرصدة تأمين مستحقة
(3,346)	(10,957)		حصة مستردة من معيدي التأمين على تعويضات تحت التسوية
54,645	(66,982)		موجودات أخرى
(1,248)	(9,451)		مطلوبات ناتجة عن عقود تأمين
19,872	6,324		أقساط مقبوضة مقدماً
4,417	14,711		دائنو تأمين
(87)	-		مطلوبات أخرى
(266)	-		المدفوع إلى حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
(185)	(185)		المدفوع إلى ضريبة دعم العملة الوطنية
			مكافأة مدفوعة إلى أعضاء مجلس الإدارة
24,442	(38,329)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التشغيل
-	(966)	5	أنشطة الاستثمار
(2,001)	(4,560)		حيازة شركات تابعة، بالصافي بعد النقد الذي تم حيازته
189	2,587		شراء ممتلكات ومعدات
(143)	-		متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
-	(1,581)		شراء عقارات استثمارية
(7,556)	(1,790)		إضافات استثمار في شركات زميلة
(383)	8,898		صافي الحركة في استثمارات محتفظ بها حتى الاستحقاق
840	(4,185)		صافي الحركة في أوراق دين مالية (قروض)
177	321		صافي الحركة في استثمارات متاحة للبيع
1,827	1,223		قروض بضمان وثائق تأمينات على الحياة
6,304	6,697		الحركة في ودائع محددة الأجل
827	607		فوائد مستلمة
(506)	-		إيرادات توزيعات أرباح مستلمة
592	492		دفعة مقدماً لحيازة استثمار
167	7,743		توزيعات أرباح مستلمة من شركات زميلة
			صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة الاستثمار
-	57,100	8	أنشطة التمويل
3,000	125,480		متحصلات من حقوق إصدار أسهم
(767)	(404)		قرض طويلة الأجل
(1,836)	(1,420)		مدفوعات مطلوبات تأجير
(7,076)	-		تكاليف تمويل مدفوعة
(1,005)	(917)		توزيعات أرباح مدفوعة
-	608		توزيعات أرباح مدفوعة إلى الحصص غير المسيطرة
			زيادة رأس مال في شركات تابعة مساهم بها من قبل الحصص غير المسيطرة
(7,684)	180,447		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التمويل
16,925	149,861		صافي الزيادة في النقد والنقد المعادل
(4,707)	(7,721)		صافي فروق تحويل عملات اجنبية
85,927	71,338		النقد والنقد المعادل في 1 يناير
98,145	213,478	6	النقد والنقد المعادل في 30 سبتمبر

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 12 تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمع.

1 الأنشطة

تمت الموافقة على إصدار المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمع لمجموعة الخليج للتأمين ش.م.ك.ع. ("الشركة الأم") وشركاتها التابعة ("المجموعة") من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 14 نوفمبر 2021. وقامت الجمعية العمومية السنوية العادية لمساهمي الشركة الأم في اجتماعها المنعقد في 30 مارس 2021 باعتماد البيانات المالية المجمع للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020. لم تعلن الشركة الأم عن توزيع أرباح للسنة المنتهية بذلك التاريخ (2019: 38 فلس للسهم).

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 40، مكتب رقم 49 و50، 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 الموجودات في مختلف مجالات الاستثمار المالي والعقاري على الصعيدين المحلي والدولي.

إن الشركة الأم مملوكة بنسبة 46.32% (31 ديسمبر 2020: 45.99% و30 سبتمبر 2020: 45.99%) لشركة مشاريع الكويت القابضة ش.م.ك.ع. ومملوكة بنسبة 43.69% (31 ديسمبر 2020: 43.43% و30 سبتمبر 2020: 43.43%) لشركة فيرفاكس فاينانشال القابضة المحدودة كما في 30 سبتمبر 2021.

تم إصدار قانون التأمين الجديد بتاريخ 1 سبتمبر 2019 بموجب مرسوم القانون رقم 125 لسنة 2019 ("قانون تنظيم التأمين") الذي تم بموجبه إلغاء قانون شركات التأمين رقم 24 لسنة 1961. وتم إصدار اللائحة التنفيذية للقانون الجديد المعدل الصادر بتاريخ 11 مارس 2021 ونشرها في الجريدة الرسمية بتاريخ 21 مارس 2021. ووفقاً للمادة رقم 2 من اللائحة التنفيذية، فإن الشركات لديها سنة واحدة بدءاً من تاريخ إصدار اللائحة التنفيذية للامتثال للقانون الجديد المعدل.

2 أساس الإعداد والتغيرات في السياسات المحاسبية للمجموعة

2.1 أساس الإعداد

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

يتم عرض المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمع بالدينار الكويتي مقربة إلى أقرب ألف، والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة الأم.

إن هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمع لا تتضمن كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة لإعداد بيانات مالية مجمعة كاملة معدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، ويجب الاطلاع عليها مقترنة بالبيانات المالية المجمع السنوية للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020. 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 2021 لا تعبر بالضرورة عن النتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية التي تنتهي في 31 ديسمبر 2021.

2.2 معايير جديدة وتفسيرات وتعديلات مطبقة من قبل المجموعة

إن السياسات المحاسبية المطبقة في إعداد المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمع مماثلة لتلك المتبعة في إعداد البيانات المالية المجمع السنوية للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020، باستثناء تطبيق المعايير الجديدة التي تسري كما في 1 يناير 2021. لم تقم المجموعة بالتطبيق المبكر لأي معيار أو تفسير أو تعديل آخر تم إصداره ولكنه لم يسر بعد.

تسري العديد من التعديلات والتفسيرات لأول مرة في 2021 إلا أنه ليس لها أي تأثير على المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمع.

2 أساس الإعداد والتغيرات في السياسات المحاسبية للمجموعة (تتمة)

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

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 9، ومعيار المحاسبة الدولي 39، والمعيار الدولي للتقارير المالية 7 والمعيار الدولي للتقارير المالية 4 والمعيار الدولي للتقارير المالية 16: الإصلاح المعياري لمعدلات الفائدة - المرحلة 2 تقدم التعديلات إعفاءات مؤقتة والتي تتعلق بالتأثيرات على المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمع عندما يتم استبدال معدل (الإيبور) المعروف فيما بين البنوك بمعدل فائدة بديل خالي تقريباً من المخاطر.

تتضمن التعديلات المبررات العملية التالية:

- ◀ مبرر عملي يستلزم تغييرات تعاقدية أو تغييرات على التدفقات النقدية التي تكون مطلوبة بصورة مباشرة لعملية الإصلاح، والتي يتم معاملتها كتغييرات في سعر الفائدة المتغيرة، بما يعادل الحركة في سعر الفائدة السوقية.
- ◀ تغييرات في فترة السماح والتي يتعين إجراؤها بموجب متطلبات إصلاح معدل الإيبور لتحوط التصنيفات وتحوط الوثائق دون توقف علاقة التحوط.
- ◀ تقديم إعفاء مؤقت للشركات من استيفاء المتطلبات التي يتم تحديدها بصورة منفصلة عندما يتم تصنيف الأداة التي تحمل معدل فائدة خالي تقريباً من المخاطر كتحوط لبند المخاطر.

لم يكن لهذه التعديلات أي تأثير على المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمع للمجموعة. تعتزم المجموعة استخدام المبررات العملية في الفترات المستقبلية إذا أصبحت سارية.

2.3 معايير صادرة ولكن لم تسر بعد

فيما يلي المعايير والتفسيرات التي صدرت ولكن لم تسر بعد حتى تاريخ اصدار المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمع للمجموعة. تنوي المجموعة تطبيق هذه المعايير عندما تصبح سارية المفعول.

المعيار الدولي للتقارير المالية 17 عقود التأمين

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في مايو 2017 المعيار الدولي للتقارير المالية 17 عقود التأمين (المعيار الدولي للتقارير المالية 17)، وهو معيار محاسبي جديد شامل لعقود التأمين يغطي الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح. وما أن يسري، يحل المعيار الدولي للتقارير المالية 17 محل المعيار الدولي للتقارير المالية 4 عقود التأمين (المعيار الدولي للتقارير المالية 4) الصادر في سنة 2005. ينطبق المعيار الدولي للتقارير المالية 17 على كافة أنواع عقود التأمين (أي التأمين على الحياة والتأمين العام والتأمين المباشر وإعادة التأمين) بغض النظر عن نوع المنشآت التي تصدر هذه العقود وكذلك بما يخضع لبعض الضمانات والأدوات المالية ذات مزايا المشاركة التقديرية. ويتم تطبيق استثناءات محدودة لنطاق التطبيق. والهدف الشامل للمعيار الدولي للتقارير المالية 17 هو تقديم نموذج محاسبي لعقود التأمين يتميز بأنه الأكثر إفادة وتناسقاً لشركات التأمين. على النقيض من المتطلبات الواردة ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية 4 والتي تستند بصورة كبيرة إلى عدم التطبيق بأثر رجعي للسياسات المحاسبية المحلية السابقة، يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية 17 نموذجاً شاملاً لعقود التأمين يغطي كافة جوانب المحاسبة ذات الصلة.

يعتمد أساس المعيار الدولي للتقارير المالية 17 على النموذج العام والذي يسانده:

- ◀ تعديل محدد للعقود ذات مزايا المشاركة المباشرة (طريقة الأتعاب المتغيرة).
- ◀ طريقة مبسطة (طريقة توزيع الأقساط) وتطبق بصورة رئيسية على العقود قصيرة الأجل.

يسري المعيار الدولي للتقارير المالية 17 على فترات المعلومات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2023 مع ضرورة إدراج المبالغ المقارنة. ويسمح بالتطبيق المبكر ولكن شريطة أن تقوم المنشأة أيضاً بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 في أو قبل تاريخ قيامها بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 17 لأول مرة. ستقوم المجموعة بتطبيق هذه التعديلات عند سريانها

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمع (غير مدققة)
كما في والفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2021

3 صافي إيرادات استثمار

التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		
2020	2021	2020	2021	
ألف	ألف	ألف	ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
2,347	2,844	780	731	صافي أرباح محققة من بيع استثمارات متاحة للبيع
588	1,521	206	638	أرباح محققة من بيع استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (خسائر) أرباح غير محققة من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(1,403)	1,269	(363)	(327)	إيرادات توزيعات أرباح
827	607	29	155	فوائد على استثمارات محتفظ بها حتى الاستحقاق
3,089	3,249	1,121	1,127	فوائد على أوراق دين مالية (قروض)
808	1,150	277	720	فوائد على ودائع محددة الأجل وتحت الطلب
2,407	2,298	854	778	ربح تحويل عملات أجنبية
5,107	2,906	1,258	316	إيرادات استثمار أخرى
690	1,026	270	370	خسارة انخفاض قيمة استثمارات متاحة للبيع
(1,447)	(383)	(79)	(48)	مصروفات استثمارات أخرى
(1,657)	(2,136)	(271)	(256)	
11,356	14,351	4,082	4,204	

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

التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		
2020	2021	2020	2021	
ألف	ألف	ألف	ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
986	1,832	833	499	صافي إيرادات الاستثمار من التأمينات على الحياة
10,370	12,519	3,249	3,705	صافي إيرادات الاستثمار
11,356	14,351	4,082	4,204	

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		
2020	2021	2020	2021	
ألف	ألف	ألف	ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
13,092	44,779	3,249	33,010	الربح الخاص بمساهمي الشركة الأم
سهم	سهم	سهم	سهم	
204,362,769	204,554,494	204,362,769	204,554,494	المتوسط المرجح لعدد الأسهم، ناقصاً أسهم الخزينة القائمة خلال الفترة
64.06 فلس	218.9 فلس	15.89 فلس	161.37 فلس	ربحية السهم الأساسية والمخفضة

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 2021

4 ربحية السهم الأساسية والمخفضة الخاصة بمساهمي الشركة الأم (تتمة)

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

* كانت ربحية السهم لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2020 بقيمة 17.45 فلس ولفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2020 كانت بقيمة 70.3 فلس قبل التعديل بأثر رجعي على عدد الأسهم بعد حقوق إصدار أسهم (إيضاح 8).

5 دمج الأعمال

5.1 حيازة شركة AXA Insurance B.S.C.C

أ) في 29 نوفمبر 2020، قامت الشركة الأم بإبرام اتفاقية بيع وشراء لحيازة حصة ملكية بنسبة 100% في شركة AXA Insurance B.S.C.C (شركة مساهمة مغلقة يقع مقرها في مملكة البحرين) (أكسا الخليج) لقاء مقابل إجمالي مبلغ 409,564,005 دولار أمريكي (ما يعادل مبلغ 123,196,853 دينار كويتي).

تم تحديد تاريخ الحيازة في 6 سبتمبر 2021، عندما قامت الشركة الأم بتحقيق سيطرتها على أكسا الخليج.

تم تحديد المقابل المدفوع والقيم المؤقتة للموجودات المحددة والمطلوبات المقدرة مبدئياً كما هو مبين في الجدول أدناه:

القيم المؤقتة
ألف
دينار كويتي

القيم المؤقتة	الموجودات
9,426	ممتلكات ومعدات
1,626	عقارات استثمارية
24,286	استثمارات في شركات زميلة
759	موجودات حق الاستخدام
13,638	الحصة المستردة من معيدي التأمين على تعويضات تحت التسوية
59,061	أقساط وأرصدة تأمين مستحقة
20,392	موجودات أخرى
114,251	استثمارات متاحة للبيع
6,690	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
14,543	ودائع محددة الأجل
77,705	النقد والمعادل
342,377	
	المطلوبات
72,580	احتياطي تعويضات تحت التسوية (بالمجمل)
82,866	احتياطي أقساط غير مكتسبة (بالصافي)
23,918	احتياطي حسابي للتأمينات على الحياة (بالصافي)
1,473	احتياطي تعويضات متكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها (بالصافي)
9,862	أقساط مقبوضة مقدماً
16,521	دائنو تأمين
13,091	مطلوبات أخرى
220,311	
122,066	صافي الموجودات التي تم حيازتها
123,197	مقابل شراء محول
1,131	شهرة مؤقتة

التدفق النقدي من

الحيازة

123,197

(77,705)

45,492

النقد المدفوع

ناقصاً: صافي النقد الذي تم حيازته في شركة تابعة مقتناه

صافي التدفق النقدي الصادر

5.2 حيازة مرحلية لشركة AXA Cooperative Insurance Company

(ب) في 6 سبتمبر 2021، قامت شركة AXA Insurance B.S.C.C (شركة مساهمة مغلقة يقع مقرها في مملكة البحرين) (أكسا الخليج) بحيازة حصة ملكية إضافية بنسبة 18% في شركة AXA Cooperative Insurance Company (شركة مساهمة سعودية) (أكسا السعودية) والتي كان يتم الاحتفاظ بها مسبقاً كاستثمار في شركة زميلة لديها حصة ملكية فعليه بنسبة 32%، ونتج عن ذلك امتلاك حصة ملكية فعليه بإجمالي نسبة 50% في شركة أكسا السعودية.

ونظراً لأن هذه المعاملة استوفت المعايير الواردة في المعيار الدولي للتقارير المالية 3 دمج الأعمال فيما يتعلق بدمج الأعمال الذي تم تحقيقه على مراحل، قامت شركة أكسا الخليج بإعادة تصنيف استثمارها في شركة أكسا السعودية إلى استثمار في شركة تابعة نظراً لحصولها على السيطرة وتجميع شركة أكسا السعودية اعتباراً من تاريخ سريان مفعول السيطرة. قامت شركة أكسا الخليج باختيار قياس الحصص غير المسيطرة في الشركة المشتراة بنسبة حصة ملكيتها في صافي الموجودات المحددة للشركة المشتراة. تم تحديد المقابل المدفوع والقيم المؤقتة للموجودات المحددة والمطلوبات المقدره مبدئياً كما هو مبين في الجدول أدناه:

القيم المؤقتة
ألف
دينار كويتي

	الموجودات
2,404	ممتلكات ومعدات
1,753	موجودات حق الاستخدام
16,496	الحصة المستردة من معيدي التأمين على تعويضات تحت التسوية
28,772	أقساط وأرصدة تأمين مستحقة
14,558	موجودات أخرى
11,130	استثمار محتفظ به حتى الاستحقاق
93,735	استثمارات متاحة للبيع
13,692	ودائع محددة الأجل
62,039	النقد والنقد المعادل
244,579	
	المطلوبات
86,083	احتياطي تعويضات تحت التسوية (بالمجمل)
47,055	احتياطي أقساط غير مكتسبة (بالصافي)
4,708	دائنو تأمين
34,926	مطلوبات أخرى
172,772	
71,807	صافي الموجودات التي تم حيازتها
(35,903)	ناقصاً: الحصص غير المسيطرة
(49,980)	حصة نسبية في القيمة العادلة لحصة الملكية المحتفظ بها مسبقاً من قبل المشتري*
(17,513)	مقابل مدفوع
31,589	شهرة مؤقتة

التدفق النقدي من

الحيازة	مقابل مدفوع نقداً
17,513	ناقصاً: صافي النقد الذي تم حيازته في شركة تابعة مقتناه
62,039	
(44,526)	صافي التدفق النقدي الوارد

* لقد قامت المجموعة بعد حيازة حصة ملكية إضافية بنسبة 18% والحصول على السيطرة، بتقدير القيمة العادلة لحصة ملكيتها المحتفظ بها مسبقاً في شركة أكسا السعودية ونتج عن ذلك ربح بمبلغ 85,500,203 دولار أمريكي (ما يعادل مبلغ 25,786,861 دينار كويتي) والذي تم تسجيله في بيان الدخل المرحلي المكثف المجمع.

5 دمج الأعمال (تتمة)

5.3 حيازة شركة Arab Life Company

ج) خلال الفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2021، قامت Arab Orient Insurance Company J.S.C ("شركة تابعة") بحيازة حصة ملكية بنسبة 74.75% في شركة Arab Life Company لقاء مقابل إجمالي مبلغ 4,919,301 دينار أردني (ما يعادل مبلغ 1,810,344 دينار كويتي). ونتيجة لذلك، تم تسجيل شهرة بمبلغ 6,947,698 دينار أردني (ما يعادل مبلغ 2,559,356 دينار كويتي) في بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع.

5.4 حيازة شركة Gulf Takaful Insurance Company

د) خلال الفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2021، قامت شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ك. (مقفلة) ("شركة تابعة") بحيازة حصة ملكية بنسبة 66.61% في شركة Gulf Takaful Insurance Company – K.S.C. (Closed) لقاء مقابل إجمالي مبلغ 1,443,634 دينار كويتي. ونتيجة لذلك، تم تسجيل ربح شراء بسعر مخفض بمبلغ 946,937 دينار كويتي في بيان الدخل المرحلي المكثف المجمع كإيرادات أخرى.

5.5 حيازة شركة اكسا الهلال الأخضر

هـ) خلال الفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2021، قامت الشركة الأم بحيازة حصة ملكية بنسبة 28% في شركة اكسا الهلال الأخضر، شركة مساهمة عامة في سوق أبو ظبي المالي، قامت الشركة الأم بتصنيف ذلك الاستحواذ كاستثمار في شركة زميلة، لقاء مقابل إجمالي مبلغ 1,583,400 دينار كويتي. نتج عن تلك المعاملة ربح شراء بسعر مخفض بمبلغ 1,267,050 دينار كويتي والذي تم إدراجه في بيان الدخل المرحلي المكثف المجمع.

6 النقد والنقد المعادل

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

30 سبتمبر 2020 ألف دينار كويتي	31 ديسمبر 2020 ألف دينار كويتي	30 سبتمبر 2021 ألف دينار كويتي	
20,703	22,301	56,438	نقد وأرصدة لدى البنوك
84,008	49,037	157,258	ودائع قصيرة الأجل وتحت الطلب
104,711	71,338	213,696	النقد والأرصدة لدى البنوك
(6,566)	-	(218)	حسابات مكشوفة لدى البنوك
98,145	71,338	213,478	النقد والنقد المعادل في بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف المجمع

تمثل الحسابات المكشوفة لدى البنوك تسهيل تم الحصول عليه من بينك محلي ويحمل متوسط معدل فائدة بنسبة 0.75% (31 ديسمبر 2020: لا شيء % و 30 سبتمبر 2020: 0.75%) فوق معدل الخصم المعلن من قبل بنك الكويت المركزي.

7 قروض طويلة الأجل

خلال الفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2021، قامت الشركة الأم بالحصول على قرضين مصرفيين من بنوك محلية يستحقان السداد وفقاً لما يلي:

أ) يستحق القرض الأول السداد على أساس قسط سنوي لفترة تبلغ سبع سنوات ابتداءً من 14 يناير 2023 ويحمل فائدة بمعدل الإيبور لمدة ثلاثة أشهر + 1.25% سنوياً ويستحق آخر قسط السداد في 14 يناير 2030.

ب) يستحق القرض الثاني السداد على أساس قسط ربع سنوي لفترة تبلغ خمس سنوات ابتداءً من 31 ديسمبر 2022 ويحمل معدل فائدة بنسبة 1.25% سنوياً فوق معدل الخصم المعلن من قبل بنك الكويت المركزي ويستحق آخر قسط السداد في 31 ديسمبر 2027.

8 رأس المال وأسهم الخزينة

أ) رأس المال

يتكون رأس المال المصرح به للشركة الأم من 350,000,000 سهماً (31 ديسمبر 2020: 187,039,125 سهماً و30 سبتمبر 2020: 187,039,125 سهماً) قيمة كل سهم 100 فلس. تم اعتماد زيادة رأس المال المصرح به في اجتماع الجمعية العمومية غير عادية للمساهمين المنعقد بتاريخ 7 أكتوبر 2020. يتكون رأس المال والمصدر والمدفوع بالكامل من 284,572,458 سهماً (31 ديسمبر 2020: 187,039,125 سهماً و30 سبتمبر 2020: 187,039,125 سهماً) قيمة كل سهم 100 فلس.

ب) حقوق إصدار أسهم

في 14 يناير 2021، قامت الشركة الأم بمنح حقوق إصدار أسهم إلى مساهميها بقيمة 0.500 دينار كويتي لكل سهم والتي تتضمن رأس مال بقيمة 0.100 دينار كويتي وعلاوة إصدار أسهم بقيمة 0.400 دينار كويتي لكل سهم. تم إصدار إجمالي عدد 14,200,000 سهماً مما نتج عنه زيادة في رأس المال بمبلغ 1,420,000 دينار كويتي وزيادة في حساب علاوة إصدار الأسهم بمبلغ 5,680,000 دينار كويتي. تم التأشير بهذا التعديل في السجل التجاري بتاريخ 7 فبراير 2021.

في 2 سبتمبر 2021، قامت الشركة الأم بمنح حقوق إصدار أسهم إلى مساهميها بقيمة 0.600 دينار كويتي لكل سهم والتي تتضمن رأس مال بقيمة 0.100 دينار كويتي وعلاوة إصدار أسهم بقيمة 0.500 دينار كويتي لكل سهم. تم إصدار إجمالي عدد 83,333,333 سهماً مما نتج عنه زيادة في رأس المال بمبلغ 8,333,333 دينار كويتي وزيادة في حساب علاوة إصدار الأسهم بمبلغ 41,666,667 دينار كويتي. تم التأشير بهذا التعديل في السجل التجاري بتاريخ 14 سبتمبر 2021.

ج) أسهم خزينة

	(مدققة)	
	31 ديسمبر 2020	30 سبتمبر 2021
عدد أسهم الخزينة	821,396	821,396
نسبة الأسهم المصدرة	0.439%	0.289%
التكلفة (ألف دينار كويتي)	429	429
القيمة السوقية (ألف دينار كويتي)	587	729

إن الاحتياطات المكافئة لتكلفة أسهم الخزينة المحتفظ بها غير متاحة للتوزيع.

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 2021

9 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	التأمين على الحياة والتأمين الصحي			تأمين المخاطر العامة					التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2021	
	الإجمالي الفرعي	التأمين الصحي	تأمين على الحياة	الإجمالي الفرعي	الحوادث العامة	الأعمال الهندسية	السيارات	الممتلكات		البحري والطيران
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
185,657	105,549	91,793	13,756	80,108	10,042	7,943	47,796	9,730	4,597	إيرادات القطاع
24,226	11,603	11,096	507	12,623	2,264	2,265	2,809	2,880	2,405	نتائج القطاع صافي إيرادات الاكتتاب
157,338	86,356	76,086	10,270	70,982	8,728	7,475	42,294	8,739	3,746	التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2020
22,625	12,989	12,293	696	9,636	2,244	1,919	2,774	1,438	1,261	إيرادات القطاع نتائج القطاع صافي إيرادات الاكتتاب

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة)
كما في للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2021

9 معلومات القطاعات (تمة)

(ب) بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع للقطاعات:

		التأمين على الحياة والتأمين الصحي		تأمين المخاطر العامة	كما في 30 سبتمبر 2021
الاجمالي	غير موزعة	ألف	ألف	ألف	
ألف	ألف	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
1,396,629	248,957	148,348		999,324	مجموع الموجودات
1,118,762	220,204	147,375		751,183	مجموع المطلوبات
		التأمين على الحياة والتأمين الصحي		تأمين المخاطر العامة	31 ديسمبر 2020 (مدققة)
الاجمالي	غير موزعة	ألف	ألف	ألف	
ألف	ألف	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
800,710	125,709	132,482		542,519	مجموع الموجودات
655,379	55,598	152,838		446,943	مجموع المطلوبات
		التأمين على الحياة والتأمين الصحي		تأمين المخاطر العامة	كما في 30 سبتمبر 2020
الاجمالي	غير موزعة	ألف	ألف	ألف	
ألف	ألف	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
850,993	195,636	122,061		533,296	مجموع الموجودات
715,715	97,346	173,543		444,826	مجموع المطلوبات

10 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 2020		التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2021		
أقساط	تعويضات	أقساط	تعويضات	
ألف	ألف	ألف	ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
26	221	27	190	أعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا أطراف أخرى ذات علاقة
183	3,540	1,244	3,409	
209	3,761	1,271	3,599	

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 2021

10 إفصاحات الأطراف ذات علاقة (تتمة)

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

30 سبتمبر 2020		31 ديسمبر 2020 (مدققة)		30 سبتمبر 2021	
مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة ألف دينار كويتي	مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة ألف دينار كويتي	مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة ألف دينار كويتي	مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة ألف دينار كويتي	مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة ألف دينار كويتي	مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة ألف دينار كويتي
2	213	3	57	11	268
916	1,970	543	1,515	1,380	2,061
918	2,183	546	1,572	1,391	2,329

أعضاء مجلس
الإدارة وموظفي
الإدارة العليا
أطراف أخرى ذات
علاقة

تحتفظ المجموعة ببعض الودائع والحسابات تحت الطلب لدى مؤسسة مالية تتمثل في طرف ذي علاقة بمبلغ 25,036,070 دينار كويتي (31 ديسمبر 2020: 6,550,178 دينار كويتي و30 سبتمبر 2020: 6,878,646 دينار كويتي). تحتفظ المجموعة أيضاً بسندات صادرة من قبل مساهم رئيسي وشركات أخرى ذات علاقة بمبلغ 1,508,000 دينار كويتي (31 ديسمبر 2020: -4,821,000 دينار كويتي و30 سبتمبر 2020: 4,832,500 دينار كويتي).

إن مكافأة موظفي الإدارة العليا هي كما يلي:

التسعة أشهر المنتهية في
30 سبتمبر

2020 ألف دينار كويتي	2021 ألف دينار كويتي
442	492
186	263
628	755

رواتب ومزايا أخرى قصيرة الأجل
مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

11 مطلوبات محتملة

كما في 30 سبتمبر 2021، كان لدى المجموعة مطلوبات محتملة فيما يتعلق بخطابات ضمان وكفالات أخرى بمبلغ 65,401,814 دينار كويتي (31 ديسمبر 2020: 59,935,118 دينار كويتي و30 سبتمبر 2020: 58,967,484 دينار كويتي).

12 قياس القيمة العادلة

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.

12 قياس القيمة العادلة (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:

الإجمالي	قياس القيمة العادلة بواسطة			30 سبتمبر 2021
	المستوى 3 ألف دينار كويتي	المستوى 2 ألف دينار كويتي	المستوى 1 ألف دينار كويتي	
				موجودات مقاسة وفقا للقيمة العادلة
				استثمارات متاحة للبيع:
25,705	-	-	25,705	أوراق مالية مسعرة
8,585	8,567	18	-	أوراق مالية غير مسعرة
6,540	-	-	6,540	صناديق مدارة مسعرة
219,961	-	-	219,961	سندات مسعرة
402	125	277	-	صناديق مدارة غير مسعرة
				استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:
				محتفظ بها للمتاجرة:
13,277	-	-	13,277	أوراق مالية مسعرة
239	-	239	-	أوراق مالية غير مسعرة
				مصنفة عند الاعتراف المبني:
31,841	-	-	31,841	صناديق مدارة لأوراق مالية مسعرة
				ممتلكات ومعدات
13,974	-	13,974	-	أرض
25,789	-	25,789	-	مباني
10,511	-	10,511	-	عقارات استثمارية
356,824	8,692	50,808	297,324	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 2021

12 قياس القيمة العادلة (تتمة)

قياس القيمة العادلة بواسطة			
الإجمالي ألف دينار كويتي	المستوى 3 ألف دينار كويتي	المستوى 2 ألف دينار كويتي	المستوى 1 ألف دينار كويتي
			31 ديسمبر 2020 (مدققة)
			موجودات مقاسة وفقا للقيمة العادلة:
			استثمارات متاحة للبيع:
			أوراق مالية مسعرة
15,004	-	-	15,004
			أوراق مالية غير مسعرة
5,975	5,956	19	-
			صناديق مدارة مسعرة
207	-	-	207
			سندات مسعرة
27,465	-	-	27,465
			صناديق مدارة غير مسعرة
371	20	351	-
			استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:
			محتفظ بها للمتاجرة:
			أوراق مالية مسعرة
4,162	-	-	4,162
			مصنفة عند الاعتراف المبني:
			صناديق مدارة لأوراق مالية مسعرة
27,814	-	-	27,814
			ممتلكات ومعدات
			أرض
16,117	-	16,117	-
			مباني
17,861	-	17,861	-
			عقارات استثمارية
8,258	-	8,258	-
123,234	5,976	42,606	74,652
			الإجمالي

قياس القيمة العادلة بواسطة			
الإجمالي ألف دينار كويتي	المستوى 3 ألف دينار كويتي	المستوى 2 ألف دينار كويتي	المستوى 1 ألف دينار كويتي
			30 سبتمبر 2020
			موجودات مقاسة بالقيمة العادلة
			استثمارات متاحة للبيع:
			أوراق مالية مسعرة
12,641	-	-	12,641
			أوراق مالية غير مسعرة
6,211	6,192	19	-
			صناديق مدارة مسعرة
203	-	-	203
			سندات مسعرة
25,425	-	-	25,425
			صناديق مدارة غير مسعرة
518	20	498	-
			استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:
			محتفظ بها للمتاجرة:
			أوراق مالية مسعرة
3,988	-	-	3,988
			مصنفة عند الاعتراف المبني:
			صناديق مدارة لأوراق مالية مسعرة
25,892	-	-	25,892
			ممتلكات ومعدات
			أرض
15,370	-	15,370	-
			مباني
15,153	-	15,153	-
			عقارات استثمارية
6,010	-	6,010	-
111,411	6,212	37,050	68,149
			الإجمالي

12 قياس القيمة العادلة (تتمة)

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

كما في 30 سبتمبر 2021 ألف دينار كويتي	صافي المشتريات والمبيعات ألف دينار كويتي	الخسارة المسجلة في بيان الدخل المرحلي المكثف المجمع ألف دينار كويتي	الربح المسجل في بيان الدخل المرحلي المكثف المجمع ألف دينار كويتي	النتيجة من حيازة شركات تابعة ألف دينار كويتي	كما في 1 يناير 2021 ألف دينار كويتي	
8,567	-	(131)	-	2,742	5,956	موجودات مالية متاحة للبيع:
125	-	-	-	105	20	أوراق مالية غير مسعرة صناديق مدارة غير مسعرة
8,692	-	(131)	-	2,847	5,976	
كما في 31 ديسمبر 2020 ألف دينار كويتي	صافي المشتريات والمبيعات ألف دينار كويتي	الخسارة المسجلة في بيان الدخل المرحلي المكثف المجمع ألف دينار كويتي	الخسارة المسجلة في بيان الدخل المرحلي المكثف المجمع ألف دينار كويتي	في 1 يناير 2020 ألف دينار كويتي		موجودات مالية متاحة للبيع:
5,956	1,308	(175)	(809)	5,632		أوراق مالية غير مسعرة
20	-	(2)	-	22		صناديق مدارة غير مسعرة
5,976	1,308	(177)	(809)	5,654		
كما في 30 سبتمبر 2020 ألف دينار كويتي	صافي المشتريات والمبيعات ألف دينار كويتي	الربح المسجل في بيان الدخل المرحلي المكثف المجمع ألف دينار كويتي	الخسارة المسجلة في بيان الدخل المرحلي المكثف المجمع ألف دينار كويتي	كما في 1 يناير 2020 ألف دينار كويتي		موجودات مالية متاحة للبيع:
6,192	1,308	61	(809)	5,632		أوراق مالية غير مسعرة
20	-	-	(2)	22		صناديق مدارة غير مسعرة
6,212	1,308	61	(811)	5,654		