

مجموعة الخليج للتأمين ش.م.ك.ع.
وشركاتها التابعة
المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة
(غير مدققة)
30 سبتمبر 2022

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 2022 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 للمنشأة" المتعلق بمهام المراجعة. تتمثل مراجعة المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة 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. ونفيد أنه 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 2022 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 2022 على وجه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط الشركة الأم أو مركزها المالي.

عبدالكريم عبدالله السمدان

سجل مراقبي الحسابات رقم 208 فئة أ
إرنست ويونغ
العيان والعصيمي وشركاهم

13 نوفمبر 2022
الكويت

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

بيان الدخل المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق)
للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2022

التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		
2021 ألف دينار كويتي (معاد إدراجه)*	2022 ألف دينار كويتي	2021 ألف دينار كويتي (معاد إدراجه)*	2022 ألف دينار كويتي	إيضاحات
369,635 (199,249)	640,810 (247,219)	116,658 (59,218)	182,068 (66,409)	الإيرادات: أقساط مكتتبية أقساط إعادة تأمين مسندة
170,386 (1,212) (2,827)	393,591 (39,521) (7,631)	57,440 14,997 (199)	115,659 4,278 (1,965)	صافي الأقساط المكتتبية الحركة في احتياطي الأقساط غير المكتتبية الحركة في الاحتياطي الحسابي للتأمينات على الحياة
166,347 15,366 2,112 1,832	346,439 18,247 2,382 534	72,238 6,330 564 500	117,972 6,519 572 424	صافي الأقساط المكتتبية عمولات مقبوضة على إعادة تأمين مسند رسوم إصدار وثائق تأمين صافي إيرادات الاستثمار من تأمينات الحياة
185,657	367,602	79,632	125,487	3
113,443 21,103 3,090 23,795	228,734 45,867 1,554 33,219	50,100 9,778 1,274 8,584	76,610 13,018 425 11,364	المصروفات: تعويضات متكبدة عمولات وخصومات استحقاق وإلغاءات وثائق التأمينات على الحياة مصروفات عمومية وإدارية
161,431	309,374	69,736	101,417	
24,226 25,787 23,460 1,267 13,018 (1,420) (359) -	58,228 - - - 21,967 (2,407) (3,233) (11,906) 6,584	9,896 25,787 23,460 1,267 3,882 (543) (359) -	24,070 - - - 7,692 (982) (3,233) (6,189) 3,230	صافي إيرادات الاكتتاب ربح من إعادة قياس شركة زميلة سابقة نتيجة استحواد جزئي ربح من شراء بسعر مغري نتيجة الاستحواد على الشركات التابعة ربح من شراء بسعر مغري نتيجة الاستحواد على شركة زميلة صافي إيرادات الاستثمار تكاليف تمويل إطفاء موجودات غير ملموسة الخسارة النقدية من ارتفاع معدلات التضخم صافي الإيرادات المتنوعة
89,761	69,233	64,968	24,588	13
(14,455)	(36,514)	(6,136)	(13,456)	مصروفات أخرى: مصروفات عمومية وإدارية غير موزعة
75,306 (222) (396) (116) (4,078)	32,719 (245) (435) (131) (4,746)	58,832 12 (231) (36) (1,643)	11,132 (81) (113) (55) (1,765)	ربح الفترة قبل الضرائب حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي ضريبة دعم العمالة الوطنية الزكاة الضرائب من الشركات التابعة
70,494	27,162	56,934	9,118	ربح الفترة
67,970 2,524	23,095 4,067	56,201 733	8,092 1,026	الخاص بـ: مساهمي الشركة الأم الحصص غير المسيطرة
70,494	27,162	56,934	9,118	
332.28 فلس	81.39 فلس	274.75 فلس	28.52 فلس	4 ربحية السهم الأساسية والمخفضة الخاصة بمساهمي الشركة الأم

* تم إعادة إدراج مبالغ الفترة السابقة لتعكس تأثير توزيع سعر الشراء (إيضاح 5).

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 13 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 2022

التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		ايضاح
2021	2022	2021	2022	
ألف	ألف	ألف	ألف	
دينار كويتي (معاد إدراجه) *	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي (معاد إدراجه) *	
70,494	27,162	56,934	9,118	ربح الفترة
إيرادات (خسائر) شاملة أخرى:				
بنود يتم أو قد يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل المرحلي المكثف المجمع:				
- استثمارات متاحة للبيع:				
(1,539)	(7,840)	(1,458)	70	صافي أرباح (خسائر) غير محققة
(2,844)	(3,575)	(731)	(1,756)	3 صافي أرباح محققة محولة إلى بيان الدخل المرحلي المكثف المجمع من بيع استثمارات متاحة للبيع
383	331	48	94	3 خسارة انخفاض قيمة استثمارات متاحة للبيع
(4,000)	(11,084)	(2,141)	(1,592)	
103	(868)	369	19	- حصة في الإيرادات (الخسائر) الشاملة الأخرى لشركات زميلة
(5,610)	(975)	528	1,978	- فروق تحويل عملات أجنبية ناتجة من تحويل العمليات الأجنبية
(9,507)	(12,927)	(1,244)	405	إيرادات (خسائر) شاملة أخرى للفترة
60,987	14,235	55,690	9,523	إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة
الخاص بـ:				
61,061	12,226	56,143	8,586	مساهمي الشركة الأم
(74)	2,009	(453)	937	الحصص غير المسيطرة
60,987	14,235	55,690	9,523	

* تم إعادة إدراج مبالغ الفترة السابقة لتعكس تأثير توزيع سعر الشراء (إيضاح 5).

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

بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق)
كما في 30 سبتمبر 2022

(مدققة) 30 سبتمبر 2022 ألف دينار كويتي	(مدققة) 31 ديسمبر 2021 ألف دينار كويتي	30 سبتمبر 2022 ألف دينار كويتي	إيضاحات
45,978	47,497	44,627	
46,126	43,297	41,993	
36,580	32,706	33,514	5
47,192	45,772	42,536	5
51,267	51,221	51,317	
6,426	10,435	10,442	
261,193	261,749	263,212	
45,357	48,469	50,971	
545	499	532	
280,522	227,692	242,211	
234,217	216,638	149,330	
10,511	10,493	10,035	
80,326	86,294	92,517	
69,994	74,373	77,013	
213,696	231,601	231,072	6
1,429,930	1,388,736	1,341,322	
الموجودات			
ممتلكات ومعدات			
استثمارات في شركات زميلة			
الشهرة			
موجودات غير ملموسة			
أدوات مالية:			
استثمارات محتفظ بها حتى الاستحقاق			
أوراق دين مالية (قروض)			
استثمارات متاحة للبيع			
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر			
قروض بضمان وثائق التأمينات 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			
رأس المال			
28,457	28,457	28,457	8
50,947	50,947	50,947	
(429)	(429)	(429)	8
3,099	3,099	3,099	
18,704	23,843	23,843	
29,285	34,424	34,424	
(2,837)	(2,837)	(2,837)	
-	(481)	(624)	
2,094	1,135	(7,683)	
(30,641)	(35,433)	(37,484)	
14,907	14,667	14,667	
121,978	95,809	108,523	
235,564	213,201	214,903	
-	60,000	60,000	
75,604	76,310	75,055	
311,168	349,511	349,958	
حقوق الملكية الخاصة بمساهمي الشركة الأم			
سندات مساندة مستديمة من الشريحة 2			
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)			
457,335	432,931	358,991	
188,137	167,596	207,005	
60,292	56,161	65,899	
2,579	2,594	2,609	
708,343	659,282	634,504	
3,602	3,216	2,835	
154,753	152,734	164,973	
126,366	148,509	130,975	
125,480	75,484	58,077	7
218	-	-	6
1,118,762	1,039,225	991,364	
1,429,930	1,388,736	1,341,322	
إجمالي حقوق الملكية والمطلوبات			

* تم إعادة إدراج مبالغ السنة/الفترة السابقة لتعكس تأثير توزيع سعر الشراء (إيضاح 5).

خالد سعود الحسن

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 13 تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمع.

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

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المكتف المجمع (غير مدقق)
للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2022

الخاصة بمساهمي الشركة الأم														
مجموع حقوق الملكية	الحصص غير المسيطرة	سندات مساندة مستديمة من الشريحة 2	الإجمالي الفرعي	أرباح مرحلة	احتياطي إعادة التقييم	تعديلات تحويل عملات أجنبية	التغيرات المترجمة في القيمة العادلة	تأثير التغيرات في حصص الشركات التابعة	احتياطي آخر	احتياطي اختياري	احتياطي اجباري	احتياطي أسهم الخزينة	علاوة إصدار أسهم	رأس المال
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	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
317,296	66,471	60,000	190,825	73,441	14,667	(35,441)	1,135	(481)	(2,837)	34,424	23,843	3,099	(429)	28,457
32,215	9,839	-	22,376	22,368	-	8	-	-	-	-	-	-	-	-
349,511	76,310	60,000	213,201	95,809	14,667	(35,433)	1,135	(481)	(2,837)	34,424	23,843	3,099	(429)	28,457
27,162	4,067	-	23,095	23,095	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(12,927)	(2,058)	-	(10,869)	-	-	(2,051)	(8,818)	-	-	-	-	-	-	-
14,235	2,009	-	12,226	23,095	-	(2,051)	(8,818)	-	-	-	-	-	-	-
(9,931)	-	-	(9,931)	(9,931)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(2,015)	-	-	(2,015)	(2,015)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(94)	-	-	(94)	(94)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(210)	(67)	-	(143)	-	-	-	-	(143)	-	-	-	-	-	-
1,672	13	-	1,659	1,659	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(3,210)	(3,210)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
349,958	75,055	60,000	214,903	108,523	14,667	(37,484)	(7,683)	(624)	(2,837)	34,424	23,843	3,099	(429)	28,457

كما في 1 يناير 2022 (مدقق)
تأثير توزيع سعر الشراء (إيضاح 5)

كما في 1 يناير 2022
(معاد لإرجاع)*

ربح الفترة
خسائر شاملة أخرى للفترة

إجمالي (الخسائر) الإيرادات
الشاملة للفترة
توزيعات أرباح مدفوعة
(إيضاح 8)

فائدة على سندات مساندة مستديمة
من الشريحة 2

إطفاء تكاليف معاملة سندات
مساندة من الشريحة 2

الحركة في الاحتياطي الأخر
تعديلات نتيجة ارتفاع معدلات

التضخم (إيضاح 13)
توزيعات أرباح مدفوعة إلى
الحصص غير المسيطرة

كما في 30 سبتمبر 2022

* تم إعادة إدراج مبالغ السنة السابقة لتعكس تأثير توزيع سعر الشراء (إيضاح 5).

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 13 تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية المكتفة المجمع.

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

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق)
للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2022 (تتمة)

الخاصة بمساهمي الشركة الأم														
تأثير التغيرات														
مجموع	الحصص	الإجمالي	أرباح	احتياطي	تعديلات تحويل	التغيرات المتراكمة	تأثير التغيرات	احتياطي	احتياطي	احتياطي	أسهم	علاوة	رأس	
حقوق الملكية	غير المسيطرة	الفرعي	مرحلة	إعادة التقييم	عملات أجنبية	في القيمة العادلة	في حصص	اختياري	اجباري	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)
70,494	2,524	67,970	67,970	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ربح الفترة (معاد إرجاعه) *
(9,507)	(2,598)	(6,909)	-	-	(5,415)	(1,494)	-	-	-	-	-	-	-	خسائر شاملة أخرى للفترة
60,987	(74)	61,061	67,970	-	(5,415)	(1,494)	-	-	-	-	-	-	-	إجمالي (الخسائر) الإيرادات الشاملة للفترة
57,100	-	57,100	-	-	-	-	-	-	-	-	-	47,347	9,753	إصدار حقوق إصدار أسهم (إيضاح 8)
48,059	48,059	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	حصص غير مسيطرة ناتجة من الاستحواذ
608	608	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	على شركات تابعة (إيضاح 5)
(917)	(917)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	زيادة رأسمالية في الشركات التابعة
311,168	75,604	235,564	121,978	14,907	(30,641)	2,094	(2,837)	29,285	18,704	3,099	(429)	50,947	28,457	توزيعات أرباح مدفوعة إلى الحصص غير المسيطرة
														كما في 30 سبتمبر 2021

* تم إعادة إدراج مبالغ السنة السابقة لتعكس تأثير توزيع سعر الشراء (إيضاح 5).

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 13 تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمع.

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

*بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق)
للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2022

التسعة أشهر المنتهية في
30 سبتمبر

2021	2022	ايضاحات
الف	الف	
دينار كويتي	دينار كويتي	
(معاد ايراجه)*		
75,306	32,719	
2,409	1,620	
359	3,233	
(11,828)	(21,184)	
383	331	3
(499)	(301)	3
(25,787)	-	5
(23,460)	-	5
1,420	2,407	
(1,267)	-	
-	11,906	13
17,036	30,731	
(6,691)	(2,269)	
(60,467)	(14,519)	
78,333	67,308	
(10,957)	(6,380)	
(66,982)	(29,012)	
(9,451)	(381)	
6,324	12,239	
14,711	(27,163)	
(185)	(185)	
(38,329)	30,369	
(4,560)	(2,537)	
2,587	56	
(1,581)	-	
(1,790)	(96)	
8,898	(7)	
(4,185)	(6,238)	
321	(33)	
1,223	(2,640)	
6,697	14,825	
607	1,733	
(966)	-	5
492	737	
7,743	5,800	
57,100	-	8
125,480	-	
-	(17,407)	
(404)	-	
(1,420)	(2,407)	
-	(938)	
-	(9,931)	8
(917)	(3,210)	
608	-	
180,447	(33,893)	
149,861	2,276	
(7,721)	(2,805)	
71,338	231,601	
213,478	231,072	6

*تم إعادة إدراج مبالغ السنة السابقة لتعكس تأثير توزيع سعر الشراء (ايضاح 5).

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 13 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 13 نوفمبر 2022.

قامت الجمعية العمومية السنوية العادية لمساهمي الشركة الأم في اجتماعها المنعقد في 6 أبريل 2022 باعتماد البيانات المالية المجمع للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021.

إن الشركة الأم هي شركة مساهمة كويتية تأسست في دولة الكويت، بموجب المرسوم الأميري رقم 25 بتاريخ 9 أبريل 1962، وهي شركة مدرجة في بورصة الكويت. 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 والموجودات في مختلف مجالات الاستثمار المالي والعقاري على الصعيدين المحلي والدولي.

إن الشركة الأم مملوكة بنسبة 46.32% (31 ديسمبر 2021: 46.32% و 30 سبتمبر 2021: 46.32%) لشركة مشاريع الكويت القابضة ش.م.ك. ومملوكة بنسبة 43.69% (31 ديسمبر 2021: 43.69% و 30 سبتمبر 2021: 43.43%) لشركة فيرفاكس ميدل إيست ليمتد.

2 أساس الأعداد

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 مجمع كاملة معدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، ويجب الاطلاع عليها مقترنة بالبيانات المالية المجمع السنوية للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021. 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 2022 لا تعبر بالضرورة عن النتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية التي تنتهي في 31 ديسمبر 2022.

2.1 المعايير الجديدة والتفسيرات والتعديلات المطبقة من قبل المجموعة

إن السياسات المحاسبية المطبقة في إعداد المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمع مماثلة لتلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية المجمع السنوية للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021، باستثناء تطبيق المعايير الجديدة التي تسري كما في 1 يناير 2022. 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 2022 إلا أنه ليس لها أي تأثير على المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمع.

2.2 معايير صادرة ولكن لم تسر بعد

فيما يلي المعايير والتفسيرات التي صدرت ولكن لم تسر بعد حتى تاريخ إصدار 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 وتتسقاً 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.

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمع (غير مدققة)
كما في للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2022

2 أساس الإعداد (تتمة)

2.2 معايير صادرة ولكن لم تسر بعد (تتمة)

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 المرحلية المكثفة المجمع 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

3 صافي إيرادات استثمار

التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		
2021	2022	2021	2022	
ألف	ألف	ألف	ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
499	301	177	1	حصة في نتائج شركات زميلة
2,844	3,575	731	671	صافي أرباح محققة من بيع استثمارات متاحة للبيع
1,521	2,243	638	1,193	أرباح محققة من بيع استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
1,269	(2,010)	(327)	40	أرباح (خسائر) غير محققة من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
607	1,733	155	195	إيرادات توزيعات أرباح
3,249	3,312	1,127	1,184	فوائد على استثمارات محتفظ بها حتى الاستحقاق
1,150	5,980	720	1,961	فوائد على أوراق دين مالية (قروض)
2,298	5,390	778	1,829	فوائد على ودائع محددة الأجل وتحت الطلب
2,906	1,315	316	711	ربح تحويل عملات أجنبية
-	32	-	32	ربح من بيع شركات زميلة محتفظ بها للبيع
(1,110)	961	115	393	إيرادات (مصروفات) استثمار أخرى
(383)	(331)	(48)	(94)	خسارة انخفاض قيمة استثمارات متاحة للبيع
14,850	22,501	4,382	8,116	

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

التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		
2021	2022	2021	2022	
ألف	ألف	ألف	ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
1,832	534	500	424	صافي إيرادات الاستثمار من التأمينات على الحياة
13,018	21,967	3,882	7,692	صافي إيرادات الاستثمار
14,850	22,501	4,382	8,116	

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 2022

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		
2021	2022	2021	2022	
ألف	ألف	ألف	ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
(معاد إدراجه)	(معاد إدراجه)	(معاد إدراجه)	(معاد إدراجه)	
67,970	23,095	56,201	8,092	الربح الخاص بمساهمي الشركة الأم
سهم	سهم	سهم	سهم	
204,554,494	283,751,062	204,554,494	283,751,062	المتوسط المرجح لعدد الأسهم، ناقصاً أسهم الخزينة القائمة خلال الفترة
سهم	سهم	سهم	سهم	
332.28 فلس	81.39 فلس	274.75 فلس	28.52 فلس	ربحية السهم الأساسية والمخفضة
فلس	فلس	فلس	فلس	

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

5 دمج الأعمال

5.1 الاستحواذ على شركة أكسا للتأمين ش.م.ب.م.

(أ) أبرمت الشركة الأم في 29 نوفمبر 2020 اتفاقية بيع وشراء للاستحواذ على نسبة 100% من حقوق الملكية لشركة أكسا للتأمين ش.م.ب.م. (شركة مساهمة مغلقة ويقع مقرها في مملكة البحرين) (أكسا الخليج) لقاء مقابل مادي إجمالي قدره 409,564,005 دولار أمريكي (بما يعادل 123,196,853 دينار كويتي).

تم تحديد تاريخ الاستحواذ ليوافق 6 سبتمبر 2021، وفيه تسيطر الشركة الأم على شركة أكسا الخليج.

في الوقت الذي تمت فيه الموافقة على إصدار المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمع بتاريخ 30 سبتمبر 2021، لم تستكمل المجموعة إجراءات المحاسبة عن الاستحواذ على شركة أكسا الخليج، وبالتالي فإن صافي الموجودات المعترف بها في المعلومات المرحلية المكثفة المجمع بتاريخ 30 سبتمبر 2021 قد تم تحديده مؤقتاً. كما استكملت المجموعة أيضاً عملية توزيع سعر الشراء خلال الفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2022، وبناءً عليه تم إعادة إدراج المعلومات المقارنة لسنة 2021 لتعكس تعديل توزيع سعر الشراء وفق المبالغ المؤقتة.

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 2022

5 دمج الأعمال (تتمة)

5.1 الاستحواذ على شركة أكسا للتأمين ش.م.ب.م. (تتمة)

القيمة العادلة المسجلة بعد التعديل ألف دينار كويتي	التعديلات ألف دينار كويتي	القيم المؤقتة ألف دينار كويتي	
9,426	-	9,426	موجودات
1,626	-	1,626	ممتلكات ومعدات
24,286	-	24,286	عقارات استثمارية
759	-	759	استثمارات في شركات زميلة
13,638	-	13,638	موجودات حق الاستخدام
59,061	-	59,061	الحصة المسترة من معيدي التأمين عن التعويضات تحت التسوية
20,392	-	20,392	أقساط وأرصدة تأمين مستحقة
24,591	24,591	-	موجودات أخرى
114,251	-	114,251	موجودات غير ملموسة*
6,690	-	6,690	استثمارات متاحة للبيع
14,543	-	14,543	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
77,705	-	77,705	ودائع محددة الأجل
			النقد والنقد المعادل
366,968	24,591	342,377	
			المطلوبات
72,580	-	72,580	احتياطي التعويضات تحت التسوية (بالإجمالي)
82,866	-	82,866	احتياطي أقساط غير مكتسبة (بالصافي)
23,918	-	23,918	الاحتياطي الحسابي لعمليات التأمين على الحياة (بالصافي)
1,473	-	1,473	احتياطي التعويضات المتكبد ولكن لم يتم الإبلاغ عنها (بالصافي)
9,862	-	9,862	أقساط مستلمة مقدماً
16,521	-	16,521	دائنو تأمين
13,091	-	13,091	مطلوبات أخرى
220,311	-	220,311	
146,657	24,591	122,066	صافي الموجودات التي تم حيازتها
123,197	-	123,197	مقابل الشراء المحول
(23,460)	(24,591)	1,131	الشهرة المؤقتة
			التدفقات النقدية
123,197			النقد المدفوع
(77,705)			ناقصاً: صافي النقد الذي تم حيازته في الشركة التابعة المستحوذ عليها
45,492			صافي التدفقات النقدية الصادرة

* بمجرد الانتهاء من توزيع سعر الشراء، اعترفت المجموعة بموجودات غير ملموسة محددة تمثلت في شبكة توزيع و علاقات عملاء بمبلغ 23,564 ألف دينار كويتي و 1,027 ألف دينار كويتي على التوالي كما في 1 سبتمبر 2021. ويقدر الإطفاء المحمل لهذه الموجودات غير الملموسة للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2022 بقيمة 1,606 ألف دينار كويتي (للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021: 714,036 دينار كويتي ومبلغ 178,509 دينار كويتي للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2021).

5.2 الاستحواذ الجزئي على شركة أكسا للتأمين التعاوني

(ب) في 6 سبتمبر 2021، استحوذت شركة أكسا للتأمين ش.م.ب.م. (شركة مساهمة مقفلة ويقع مقرها في مملكة البحرين) (أكسا الخليج) على حصة إضافية بنسبة 18% في شركة أكسا للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) (أكسا السعودية) المحفوظ بها سابقاً كاستثمار في شركة زميلة مع امتلاك حصة فعلية بنسبة 32%، وبذلك أصبح إجمالي الحصة الفعلية التي تمتلكها الشركة 50% في شركة أكسا السعودية.

نظرًا لأن هذه المعاملة تفي بمعايير المعيار الدولي للتقارير المالية 3 لدمج الأعمال المنفذ على مراحل، قامت شركة أكسا الخليج بإعادة تصنيف استثمارها في شركة أكسا السعودية ليصبح استثمارًا في شركة تابعة منذ حصولها على السيطرة، وقامت بتجميع شركة أكسا السعودية من تاريخ السيطرة الفعلي. وقد اختارت شركة أكسا الخليج قياس الحصة غير المسيطرة في الشركات المستحوذ عليها على أساس الحصة المتناسبة مع حصتها من صافي الموجودات المحددة في الشركات المستحوذ عليها.

في الوقت الذي تمت فيه الموافقة على إصدار المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمع في 30 سبتمبر 2021، لم تستكمل المجموعة إجراءات المحاسبة عن الاستحواذ على شركة أكسا الخليج، وبالتالي فإن صافي الموجودات المسجلة في المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمع بتاريخ 30 سبتمبر 2021 قد تم تحديده مؤقتًا. كما استكملت المجموعة أيضًا عملية توزيع سعر الشراء خلال الفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2022، وبناءً عليه تم إعادة إدراج المعلومات المقارنة لسنة 2021 لتعكس تعديل توزيع سعر الشراء وفق المبالغ المؤقتة.

الموجودات	القيم المؤقتة ألف دينار كويتي	التعديلات ألف دينار كويتي	القيمة العادلة المسجلة بعد التعديل ألف دينار كويتي
ممتلكات ومعدات	2,404	-	2,404
موجودات حق الاستخدام	1,753	-	1,753
الحصة المستردة من معيدي التأمين عن التعويضات تحت التسوية	16,496	-	16,496
أقساط وأرصدة تأمين مستحقة	28,772	-	28,772
موجودات أخرى	14,558	-	14,558
موجودات غير ملموسة*	-	20,401	20,401
استثمار محتفظ به حتى الاستحقاق	11,130	-	11,130
استثمارات متاحة للبيع	93,735	-	93,735
ودائع محددة الأجل	13,692	-	13,692
النقد والنقد المعادل	62,039	-	62,039
	<u>244,579</u>	<u>20,401</u>	<u>264,980</u>
المطلوبات			
احتياطي التعويضات تحت التسوية (بالإجمالي)	86,083	-	86,083
احتياطي الأقساط غير المكتسبة (بالصافي)	47,055	-	47,055
دائنو تأمين	4,708	-	4,708
مطلوبات أخرى	34,926	-	34,926
	<u>172,772</u>	<u>-</u>	<u>172,772</u>
صافي الموجودات التي تم حيازتها	71,807	20,401	92,208
ناقصًا: الحصة غير المسيطرة	(35,903)	(10,200)	(46,103)
الحصة النسبية من القيمة العادلة لحصة المشتري المحفوظ بها سابقاً			
**	(49,980)	-	(49,980)
المقابل المدفوع	(17,513)	-	(17,513)
الشهرة المؤقتة	31,589	(10,201)	21,388

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 2022

5 دمج الأعمال (تتمة)

5.2 الاستحواذ الجزئي على شركة أكسا للتأمين التعاوني (تتمة)

التدفقات النقدية من الاستحواذ
(17,513)
62,039
(44,526)

المقابل المدفوع نقدًا
نقصًا: صافي النقد الذي تم حيازته من الشركة التابعة المستحوذ عليها
صافي التدفقات النقدية الواردة

*بمجرد الانتهاء من توزيع سعر الشراء، اعترفت المجموعة بموجودات غير ملموسة محددة تمثلت في شبكة توزيع و علاقات عملاء بمبلغ 16,152 ألف دينار كويتي و 4,239 ألف دينار كويتي على التوالي كما في 1 سبتمبر 2021. ويقدر الإطفاء المحمل لهذه الموجودات غير الملموسة للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2022 بمبلغ 1,626 دينار كويتي (للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021: 722,695 دينار كويتي ومبلغ 180,674 دينار كويتي للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2021).

**بمجرد الاستحواذ الإضافي على حصة بنسبة 18% والحصول على السيطرة، قامت المجموعة بالتقييم العادل لحصتها المملوكة لها سابقًا في شركة أكسا السعودية والتي نتج عنها ربح بمبلغ 85,500,203 دولار أمريكي (بما يعادل 25,786,861 دينار كويتي) المسجل في بيان الدخل المرحلي المكثف المجمع للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2021.

6 النقد والنقد المعادل

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

	30 سبتمبر 2022 ألف دينار كويتي	31 ديسمبر 2021 ألف دينار كويتي	30 سبتمبر 2021 ألف دينار كويتي
نقد وأرصدة لدى البنوك	90,848	51,066	56,438
ودائع قصيرة الأجل وتحت الطلب	140,224	180,535	157,258
النقد والأرصدة لدى البنوك	231,072	231,601	213,696
حسابات مكشوفة لدى البنوك	-	-	(218)
النقد والنقد المعادل في بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف المجمع	231,072	231,601	213,478

تمثل الحسابات المكشوفة لدى البنوك تسهيل تم الحصول عليه من بنك محلي ويحمل متوسط معدل فائدة بنسبة لا شيء (31 ديسمبر 2021: لا شيء % و 30 سبتمبر 2021: 0.75%) فوق معدل الخصم المعلن من قبل بنك الكويت المركزي.

7 قروض طويلة الأجل

قامت الشركة الأم بالحصول على قرضين 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.

في 21 أغسطس 2022، اتفقت الشركة الأم مع المؤسسة المالية المحلية على تغيير الشروط المعمول بها وسعر الفائدة لهذا التسهيل على النحو التالي:

- تغيير سعر الفائدة ليصبح بنسبة 1.25% سنوياً فوق سعر الخصم المعلن من قبل بنك الكويت المركزي.
- تغيير مدة القرض على أساس القسط السنوي خلال فترة أربع سنوات تبدأ في 26 ديسمبر 2023 ويُستحق القسط الأخير في 26 ديسمبر 2027.

7 قروض طويلة الأجل (تتمة)

(ب) يستحق القرض الثاني السداد على أساس قسط ربع سنوي لفترة تبلغ خمس سنوات ابتداءً من 31 مارس 2024 ويحمل معدل فائدة بنسبة 1.25% سنوياً فوق معدل الخصم المعلن من قبل بنك الكويت المركزي ويستحق آخر قسط السداد في 30 سبتمبر 2027.

8 رأس المال وأسهم الخزينة وتوزيعات الأرباح

(أ) رأس المال

يتكون رأس المال المصرح به للشركة الأم من 350,000,000 سهم (31 ديسمبر 2021: 350,000,000 سهم و30 سبتمبر 2021: 350,000,000 سهم) قيمة كل سهم 100 فلس. يتكون رأس المال والمصدر والمدفوع بالكامل من 284,572,458 سهم (31 ديسمبر 2021: 284,572,458 سهم و30 سبتمبر 2021: 284,572,458 سهم) 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 سهم 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، أصدرت الشركة الأم حقوق لمساهميها بمبلغ 0.600 دينار كويتي للسهم وتتألف من 0.100 دينار كويتي لرأس المال و0.500 كعلاوة إصدار أسهم. تم إصدار إجمالي عدد 83,333,333 سهم مما أدى إلى زيادة رأس المال بمبلغ 8,333,333 دينار كويتي وزيادة في حساب علاوة إصدار الأسهم بمبلغ 41,666,667 دينار كويتي. تم توثيق هذا التعديل في السجل التجاري بتاريخ 14 سبتمبر 2021.

(ج) أسهم خزينة

	(مدققة)		
	30 سبتمبر 2021	31 ديسمبر 2021	30 سبتمبر 2022
عدد أسهم الخزينة	821,396	821,396	821,396
نسبة الأسهم المصدرة	0.289%	0.29%	0.29%
التكلفة (ألف دينار كويتي)	429	429	429
القيمة السوقية (ألف دينار كويتي)	729	878	817

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

(د) توزيعات أرباح

وافقت الجمعية العمومية العادية السنوية لمساهمي الشركة الأم المنعقدة في 6 أبريل 2022 على توصية مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين بواقع 35 فلس للسهم بإجمالي مبلغ 9,931 ألف دينار كويتي.

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 2022

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

تكافل		تقليدي									التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2022
الإجمالي الفرعي	تأمين تكافلي	الإجمالي الفرعي	التأمين الصحي	التأمين على الحياة	الحوادث العامة	الأعمال الهندسية	السيارات	الممتلكات	البحري والطيران		
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	
367,602	105,202	105,202	262,400	141,603	10,565	14,432	14,790	55,072	16,923	9,015	إيرادات القطاع
58,228	18,336	18,336	39,892	12,335	2,500	4,097	8,590	4,099	5,059	3,212	نتائج القطاع صافي إيرادات الاكتتاب
185,657	31,572	31,572	154,085	80,894	6,733	9,154	7,433	36,955	8,711	4,205	التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2021
24,226	5,505	5,505	18,721	11,601	(986)	1,478	1,951	1,220	1,707	1,750	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 والفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2022

9 معلومات القطاعات (تتمة)

(ب) بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع للقطاعات:

			كما في 30 سبتمبر 2022
الاجمالي ألف دينار كويتي	تكافلي ألف دينار كويتي	تقليدي ألف دينار كويتي	
1,341,322	351,082	990,240	مجموع الموجودات
991,364	236,569	754,795	مجموع المطلوبات
			كما في 31 ديسمبر 2021 (مدققة) (معاد إدراجه)
الاجمالي ألف دينار كويتي	تكافلي ألف دينار كويتي	تقليدي ألف دينار كويتي	
1,388,736	352,943	1,035,793	مجموع الموجودات
1,039,225	60,731	978,494	مجموع المطلوبات
			كما في 30 سبتمبر 2021 (معاد إدراجه)
الاجمالي ألف دينار كويتي	تكافلي ألف دينار كويتي	تقليدي ألف دينار كويتي	
1,429,930	349,796	1,080,134	مجموع الموجودات
1,118,762	231,286	887,476	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 2021		التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2022		
أقساط ألف دينار كويتي	تعويضات ألف دينار كويتي	أقساط ألف دينار كويتي	تعويضات ألف دينار كويتي	
27	190	16	226	أعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا أطراف أخرى ذات علاقة
1,244	3,409	1,234	4,378	
1,271	3,599	1,250	4,604	

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 2022

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 2021		31 ديسمبر 2021		30 سبتمبر 2022	
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	مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة ألف دينار كويتي
11	268	16	375	1	461
1,380	2,061	923	1,234	63	2,398
1,391	2,329	939	1,609	64	2,859

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 22,598 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2021: 30,637 ألف دينار كويتي و30 سبتمبر 2021: 25,036 ألف دينار كويتي). تحتفظ المجموعة أيضاً بسندات صادرة من قبل شركة مشاريع الكويت القابضة ش.م.ك. وشركة أخرى ذات علاقة بمبلغ 1,550 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2021: 1,511 ألف دينار كويتي و30 سبتمبر 2021: 1,508 ألف دينار كويتي).

إن مكافأة موظفي الإدارة العليا هي كما يلي:

التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر	
2021	2022
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
492	477
263	795
755	1,272

رواتب ومزايا أخرى قصيرة الأجل
مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

11 مطلوبات محتملة

كما في 30 سبتمبر 2022، كان لدى المجموعة مطلوبات محتملة فيما يتعلق بخطابات ضمان وكفالات أخرى بمبلغ 95,840 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2021: 68,014 ألف دينار كويتي و30 سبتمبر 2021: 65,402 ألف 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 ودائني 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 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 الجدول الهرمي لقياس القيمة العادلة لموجودات المجموعة المسجلة بالقيمة العادلة:

الإجمالي	قياس القيمة العادلة بواسطة			30 سبتمبر 2022
	المستوى 3 ألف دينار كويتي	المستوى 2 ألف دينار كويتي	المستوى 1 ألف دينار كويتي	
				موجودات مقاسة وفقاً للقيمة العادلة
				استثمارات متاحة للبيع:
27,413	-	-	27,413	أوراق مالية مسعرة
8,261	8,244	17	-	أوراق مالية غير مسعرة
4,599	-	-	4,599	صناديق مدارة مسعرة
222,318	-	-	222,318	سندات مسعرة
621	56	565	-	صناديق مدارة غير مسعرة
				استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال
				الأرباح أو الخسائر:
7,351	-	-	7,351	محتفظ بها للمتاجرة:
				أوراق مالية مسعرة
43,620	-	-	43,620	مصنفة عند الاعتراف المبني:
				صناديق مدارة لأوراق مالية مسعرة
				ممتلكات ومعدات
16,779	-	16,779	-	أرض
21,123	-	21,123	-	مباني
10,035	-	10,035	-	عقارات استثمارية
362,120	8,300	48,519	305,301	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 2022

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 2021 (مدققة) (معاد إدراجه)
				موجودات مقاسة وفقا للقيمة العادلة:
				استثمارات متاحة للبيع:
25,654	-	-	25,654	أوراق مالية مسعرة
8,242	8,224	18	-	أوراق مالية غير مسعرة
5,906	-	-	5,906	صناديق مدارة مسعرة
221,298	-	-	221,298	سندات مسعرة
649	78	571	-	صناديق مدارة غير مسعرة
				استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:
7,161	-	3	7,158	محتفظ بها للمتاجرة: أوراق مالية مسعرة
				مصنفة عند الاعتراف المبدئي:
41,308	-	-	41,308	صناديق مدارة لأوراق مالية مسعرة
				ممتلكات ومعدات
18,166	-	18,166	-	أرض
23,031	-	23,031	-	مباني
10,493	-	10,493	-	عقارات استثمارية
<u>361,908</u>	<u>8,302</u>	<u>52,282</u>	<u>301,324</u>	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 2021 (معاد إدراجه)
				موجودات مقاسة بالقيمة 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:
13,277	-	-	13,277	محتفظ بها للمتاجرة: أوراق مالية مسعرة
239	-	239	-	أوراق مالية غير مسعرة
				مصنفة عند الاعتراف المبدئي:
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
<u>356,824</u>	<u>8,692</u>	<u>50,808</u>	<u>297,324</u>	الإجمالي

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (غير مدققة)
كما في والفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2022

12 قياس القيمة العادلة (تتمة)

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

كما في 30 سبتمبر 2022 ألف دينار كويتي	صافي المشتريات والمبيعات ألف دينار كويتي	الربح (الخسارة) المسجل في بيان الدخل الشامل المرحلي المكثف المجمع ألف دينار كويتي	الناتج من الاستحواذ على شركات تابعة ألف دينار كويتي	كما في 1 يناير 2022 ألف دينار كويتي
8,244	(122)	142	-	8,224
56	-	(22)	-	78
8,300	(122)	120	-	8,302
موجودات مالية متاحة للبيع:				
أوراق مالية غير مسعرة				
صناديق مدارة غير مسعرة				
كما في 31 ديسمبر 2021 ألف دينار كويتي	صافي المشتريات والمبيعات ألف دينار كويتي	الخسارة المسجلة في بيان الدخل الشامل المجمع ألف دينار كويتي	الناتج من الاستحواذ على شركات تابعة ألف دينار كويتي	في 1 يناير 2021 ألف دينار كويتي
8,224	(2)	(297)	2,567	5,956
78	(47)	-	105	20
8,302	(49)	(297)	2,672	5,976
موجودات مالية متاحة للبيع:				
أوراق مالية غير مسعرة				
صناديق مدارة غير مسعرة				
كما في 30 سبتمبر 2021 ألف دينار كويتي	صافي المشتريات والمبيعات ألف دينار كويتي	الخسارة المسجلة في بيان الدخل الشامل المرحلي المكثف المجمع ألف دينار كويتي	الناتج من الاستحواذ على شركات تابعة ألف دينار كويتي	كما في 1 يناير 2021 ألف دينار كويتي
8,567	-	(131)	2,742	5,956
125	-	-	105	20
8,692	-	(131)	2,847	5,976

13 تعديلات التضخم المرتفع للشركات التابعة الأجنبية

يتطلب معيار المحاسبة الدولي 29 أن يتم اعداد البيانات المالية بعملة الاقتصاد ذي التضخم المرتفع من حيث وحدة القياس الحالية في تاريخ بيان المركز المالي وأن يتم بيان الأرقام المقابلة للفترة السابقة بنفس الفترات في أحدث تاريخ بيان للمركز المالي. تم تطبيق هذا في شركة الخليج سيجورتا (ايه اس)، كشركة تابعة، وتم حساب إعادة الإدراج من خلال عوامل التحويل المشتقة من مؤشر أسعار المستهلك المقدم من معهد الإحصاء التركي. وعوامل التحويل المستخدمة لإعادة ادراج البيانات المالية للشركة التابعة هي كما يلي:

عامل التحويل	المؤشر	
1.524	1,046.89	30 سبتمبر 2022
1.361	686.95	31 ديسمبر 2021
1.146	504.81	31 ديسمبر 2020
1.118	440.50	31 ديسمبر 2019
1.203	393.88	31 ديسمبر 2018

13 تعديلات التضخم المرتفع للشركات التابعة الأجنبية (تتمة)

تم احتساب التعديل المذكور أعلاه على النحو التالي:

- 1- يتم اعداد البيانات المالية بعملة الاقتصاد ذي التضخم المفرط بعد تطبيق وحدة القياس الحالية في تاريخ بيان المركز المالي والأرقام المقابلة للفترة السابقة يتم ادراجها على نفس الأساس. لا يتم إعادة ادراج الموجودات والمطلوبات النقدية لأنه تم التعبير عنها بالفعل من حيث الوحدة النقدية الجارية في تاريخ بيان المركز المالي. البنود النقدية هي الأموال المحتفظ بها والبنود التي سيتم استردادها أو دفعها نقدًا؛
- 2- يتم إعادة ادراج الموجودات والمطلوبات غير النقدية التي لا تظهر بمبالغ متداولة في تاريخ بيان المركز المالي وبنود حقوق المساهمين من خلال تطبيق عوامل التحويل ذات الصلة.
- 3- يتم إعادة ادراج جميع البنود في بيان الدخل من خلال تطبيق متوسط ربع سنوي أو عوامل التحويل في نهاية السنة ذات الصلة، و
- 4- يتم تضمين التأثير على صافي المركز النقدي للمجموعة في بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المكثف المجمع كأرباح أو خسائر نقدية من التضخم المرتفع.

تم تعديل التضخم المرتفع البالغ 1,672 ألف دينار كويتي في دفاتر شركة الخليج سيجورتا (ايه اس)، حتى 31 ديسمبر 2021، مباشرةً في بيان التغييرات في حقوق الملكية المرحلي المكثف المجمع.

والحركة في الموجودات والمطلوبات بسبب التضخم المرتفع هي كما يلي:

30 سبتمبر
2022
ألف
دينار كويتي

133
(4,652)
(2,564)
(3,151)

(10,234)

ممتلكات ومعدات
احتياطي الأقساط غير المكتسبة
موجودات أخرى
تأثير آخر على بيان الدخل المرحلي المكثف المجمع وبيان التغييرات في حقوق الملكية المرحلي المكثف المجمع

اجمالي تأثير التضخم المرتفع

بيان التغييرات في حقوق الملكية المرحلي المكثف المجمع:

30 سبتمبر
2022
ألف
دينار كويتي

1,659
13
1,672

تعديل التضخم المفرط
المنسوب إلى:
مساهمي الشركة الأم
الحصص غير المسيطرة

13 تعديلات التضخم المرتفع للشركات التابعة الأجنبية (تتمة)

بيان الدخل المرحلي المكثف المجمع:

التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2022 ألف دينار كويتي	الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2022
(11,813)	(6,142)
(93)	(47)
<u>(11,906)</u>	<u>(6,189)</u>
<u>(10,234)</u>	<u>(5,877)</u>

الخسارة النقدية من التضخم المرتفع

المنسوبة إلى:

مساهمي الشركة الأم

الحصص غير المسيطرة

اجمالي تأثير التضخم المرتفع