

المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة وتقرير المراجعة  
**الشركة الأولى للتأمين التكافلي - ش.م.ك.ع والشركة التابعة لها**  
**الكويت**

31 مارس 2023 (غير مدققة)

## المحتويات

### صفحة

1	تقرير المراجعة
2	بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المكثف المجمع
3	بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي المكثف المجمع
4	بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع
5	بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المكثف المجمع
6	بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف المجمع
16 - 7	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة



## بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المكتفف المجمع

الثلاثة أشهر	الثلاثة أشهر
المنتهية في	المنتهية في
31 مارس	31 مارس
2022	2023
(غير مدقق)	(غير مدقق)
د.ك	إيضاح د.ك

			الإيرادات
			إيرادات الإيجارات
			إيرادات أخرى
28,826	8,783	7	
-	15,774		
28,826	24,557		
			<b>المصاريف والأعباء الأخرى</b>
(26,998)	(19,503)		مصاريف عمومية وادارية
-	(2,900)		خسائر من استبعاد أصول محتفظ بها للبيع
(26,998)	(22,403)		
1,828	2,154		ربح الفترة قبل مخصص ضريبة دعم العمالة الوطنية وحصة الزكاة
(46)	(54)		مخصص ضريبة دعم العمالة الوطنية
(18)	(22)		حصة الزكاة
1,764	2,078		ربح الفترة
0.02	0.02	5	ربحية السهم الأساسية والمكتففة الخاصة بمالكي الشركة الأم (فنس)

## بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي المكثف المجمع

الثلاثة أشهر	الثلاثة أشهر			
المنتهية في	المنتهية في			
31 مارس	31 مارس			
2022	2023			
(غير مدقق)	(غير مدقق)	إيضاح		
د.ك	د.ك			
1,764	2,078			ربع السنة
				دخل شامل آخر:
				بنود لن يتم إعادة تضمينها إلى الأرباح أو الخسائر في فترات لاحقة:
75,259	-	6	-	- التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
75,259	-			إجمالي الإيرادات الشاملة الأخرى
77,023	2,078			إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة

إن الإيضاحات المبنية في الصفحات من 7 إلى 16 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

## بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع

31 مارس 2022 (غير مدققة) د.ب.ك	31 ديسمبر 2022 (مدقة) د.ب.ك	31 مارس 2023 (غير مدققة) د.ب.ك	إيضاح
---	--------------------------------------	---	-------

### الأصول

6,085	4,297	4,297	أرصدة لدى البنوك
-	439,000	439,000	وديعة بنكية طويلة الأجل
-	543,636	506,677	الأصول المحتفظ بها للبيع
720,001	720,001	720,001	استثمار في شركة زميلة
4,079,650	5,043,702	5,043,702	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
3,668,304	2,791,939	2,285,262	عقارات استثمارية
3,176,396	3,049,006	2,865,009	قرض حسن لح حقوق حاملي الوثائق
613,773	613,773	613,773	مستحق من الشركة الأم
38,659	82,148	100,311	أصول أخرى
<b>12,302,868</b>	<b>13,287,502</b>	<b>12,578,032</b>	<b>مجموع الأصول</b>

### حقوق الملكية والخصوم

10,660,000	10,660,000	<b>10,660,000</b>	حقوق الملكية
336,226	336,226	<b>336,226</b>	رأس المال
306,980	306,980	<b>306,980</b>	الاحتياطي الإجباري
233,249	1,197,301	<b>1,197,301</b>	الاحتياطي الاختياري
(282,917)	(282,917)	<b>(282,917)</b>	احتياطي القيمة العادلة
(3,112,317)	(2,973,606)	<b>(2,971,528)</b>	احتياطي ترجمة عملات أجنبية
8,141,221	9,243,984	<b>9,246,062</b>	خسائر متراكمة
			<b>مجموع حقوق الملكية</b>

3,176,396	3,049,006	<b>2,865,009</b>	9	الخصوم
722,493	587,523	<b>78,642</b>		احتياطي عجز حاملي الوثائق
262,758	406,989	<b>388,319</b>		المبلغ المستحق إلى حاملي الوثائق
4,161,647	4,043,518	<b>3,331,970</b>		خصوم أخرى
<b>12,302,868</b>	<b>13,287,502</b>	<b>12,578,032</b>		<b>مجموع الخصوم</b>
				<b>مجموع حقوق الملكية والخصوم</b>



حسين علي محمد العتال  
 نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي



عبدالله عبد الرزاق العصافور  
 رئيس مجلس الإدارة

## بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المكتف المجمع

الرصيد في 31 ديسمبر 2022 (مدقق)	رأس المال	الاحتياطي الإيجاري	الاحتياطي الإيجاري	احتياطي العادلة	احتياطي ترجمة	خسائر متراكمة	الإجمالي
د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	د.ك
9,243,984	(2,973,606)	(282,917)	1,197,301	306,980	336,226	10,660,000	
2,078	2,078	-	-	-	-	ربح الفترة	
-	-	-	-	-	-	إيرادات الشاملة الأخرى للفترة	
2,078	2,078	-	-	-	-	إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة	
9,246,062	(2,971,528)	(282,917)	1,197,301	306,980	336,226	10,660,000	الرصيد في 31 مارس 2023 (غير مدقق)
8,064,198	(3,129,244)	(282,917)	173,153	306,980	336,226	10,660,000	الرصيد في 31 ديسمبر 2021 (مدقق)
1,764	1,764	-	-	-	-	ربح الفترة	
75,259	-	75,259	-	-	-	إيرادات الشاملة الأخرى للفترة	
77,023	1,764	-	75,259	-	-	إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة	
-	15,163	-	(15,163)	-	-	المحول إلى الخسائر المتراكمة نتيجة استبعاد أصول مالية	
8,141,221	(3,112,317)	(282,917)	233,249	306,980	336,226	10,660,000	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
							الرصيد في 31 مارس 2022 (غير مدقق)

## بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف المجمع

الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2022 (غير مدقق)	الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2023
د.ك	د.ك

		أنشطة التشغيل
		ربع الفترة
		التغيرات في أصول وخصوم التشغيل:
209,823	(18,163)	أصول أخرى
(207,731)	34,755	الحركة على حساب حاملي الوثائق
(3,848)	(18,670)	خصوم أخرى
8	-	<u>صافي النقد المستخدم في أنشطة التشغيل</u>
		صافي الزيادة في أرصدة لدى البنوك
6,077	4,297	أرصدة لدى البنوك في بداية الفترة
6,085	4,297	<u>أرصدة لدى البنوك في نهاية الفترة</u>

## إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

### 1 التأسيس والأنشطة

إن الشركة الأولى للتأمين التكافلي ("الشركة الأم") هي شركة كويتية مساهمة عامة تأسست بتاريخ 25 يوليو 2000 ومسجلة وفقاً لأحكام قانون شركات ووكلاء التأمين رقم 24 لسنة 1961 والتعديلات اللاحقة له. إن أسمها الشركة الأم مدرجة في بورصة الكويت.

بتاريخ 1 سبتمبر 2019، تم إصدار قانون التأمين الجديد رقم 125 لسنة 2019، وهذا القانون نافذ المعمول اعتباراً من 28 أغسطس 2019. يحل هذا القانون محل القانون رقم 24 لسنة 1961 والتعديلات اللاحقة له. صدرت اللائحة التنفيذية للقانون رقم 125 لسنة 2019 بتاريخ 16 مارس 2021.

إن الشركة الأم هي شركة تابعة لشركة الاستشارات المالية الدولية القابضة - ش.م.ك.ع ("الشركة الأم الرئيسية").

يُشار إلى الشركة الأم والشركة التابعة لها مجتمعين باسم "المجموعة".

الأغراض التي تأسست من أجلها الشركة الأم هي القيام بما يلي:

- مزاولة جميع أنشطة التأمين التكافلي (التأمين التعاوني) والأنشطة ذات الصلة به، شاملًا التأمين وإعادة التأمين؛
- استئجار الأموال المتاحة للشركة الأم في الأنشطة المختلفة والتي تتوافق مع أهداف الشركة الأم بما لا يتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية والقوانين والقرارات المنظمة؛
- تقديم الدراسات الاستشارية والفنية فيما يتعلق بالتأمين وإعادة التأمين إلى الشركات ذات الأنشطة المماثلة؛
- استثمار اشتراكات حاملي الوثائق والعونان الناتجة عنها.

إن التأمين التكافلي هو بديل إسلامي لبرامج التأمين والاستثمار التقليدية، استناداً إلى مفهوم الصناديق المشتركة والذي بموجبه يتسلم كل حامل وثيقة حصته في الفائض الناتج عن أنشطة التأمين وفقاً لنظام الشركة الأم الأساسي واعتماد هيئة الفتوى والرقابة الشرعية.

تبادر الشركة الأم أعمالها نيابة عن حاملي الوثائق وتقدم الأموال إلى عمليات حاملي الوثائق متى وحين تكون الحاجة إليها. يقع على عاتق المساهمين المسؤولية تجاه الالتزامات المتكبدة من قبل حاملي الوثائق في حالة حدوث عجز في أموال حاملي الوثائق، وفي حالة تصفيه العمليات. تحفظ الشركة الأم لديها فعلياً بجميع الأصول الخاصة بحاملي الوثائق وعمليات المساهمين وسنوات ملكية تلك الأصول. إن تلك الأصول والخصوم وكذلك نتائج أعمال حاملي الوثائق مفصح عنها في الإيضاحات.

تحفظ المجموعة بتفاصيل محسوبة منفصلة لحاملي الوثائق والمساهمين. إن الإيرادات والمصروفات التي تتعلق بصورة مباشرة بأنشطة أي منها يتم إثباتها في الحسابات الخاصة بكل منها. تحدد الإدارة وأعضاء مجلس الإدارة الأساس الذي توزع بناءً عليه المصروفات من العمليات المشتركة.

تم جميع عمليات التأمين والاستثمار طبقاً لمباديء الشريعة الإسلامية والتي تعتمد من قبل هيئة الفتوى والرقابة الشرعية.

يقع مقر المكتب المسجل للشركة الأم في ص.ب 5713 - الصفا 13058 دولة الكويت.

تم التصريح باصدار المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2023 من قبل مجلس إدارة الشركة الأم بتاريخ 15 مايو 2023.

### 2 أساس الإعداد

تم إعداد المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة للمجموعة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2023 وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي "التقارير المالية المرحلية"، باستثناء ما هو موضح في إيضاح 3.2. إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة تتفق مع تلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية السنوية للشركة الأم للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 باستثناء التغييرات المبينة في إيضاح 3.

تم عرض المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة بالدينار الكويتي ("د.ك") الذي يمثل العملة الرئيسية وعملة العرض للشركة الأم.

إن هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة لا تتضمن جميع المعلومات والإفصاحات المطلوبة لإعداد بيانات مالية كاملة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية. برأي إدارة الشركة الأم، فقد تم إدراج جميع التعديلات المكونة من مستحقات عادية متكررة والتي تعتبر ضرورية لعرض عادل.

## تابع / إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

### تابع / أساس الإعداد

2

إن إعداد المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة يتطلب من الإدارة اتخاذ أحكام وعمل تقديرات وافتراضات يمكن أن تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المدرجة للأصول والخصوم والإيرادات والمصاريف. وقد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات.

عند إعداد المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة، فإن الأحكام المهمة التي اتخذتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للشركة الأم والمصادر الرئيسية لعدم التأكد من التقديرات هي نفس السياسات المحاسبية المطبقة على البيانات المالية السنوية المدققة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022.

إن نتائج العمليات لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2023 ليست بالضرورة مؤشراً للنتائج المتوقعة للسنة المالية التي تنتهي في 31 ديسمبر 2023. للمزيد من التفاصيل يرجى الرجوع للبيانات المالية والإفصاحات للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022.

### التغيرات في السياسات المحاسبية

3

#### 3.1 المعايير الجديدة والمعدلة المطبقة من قبل المجموعة فيما يلي التعديلات أو المعايير الجديدة التي تسري على الفترة الحالية.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 - الإفصاح عن السياسات المحاسبية تتطلب التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 من الشركات الإفصاح عن سياساتها المحاسبية ذات الأهمية النسبية بدلاً من سياساتها المحاسبية الهامة. توضح التعديلات أن معلومات السياسة المحاسبية قد تكون ذات أهمية نسبية نظراً لطبيعتها حتى لو لم تكن المبالغ المتعلقة بها ذات أهمية نسبية.

لم يكن لتطبيق هذه التعديلات أي تأثير جوهري على المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة للمجموعة.

#### 3.2 المعايير الجديدة والمعدلة السارية والتي لم يتم تطبيقها من قبل المجموعة

##### المعيار الدولي للتقارير المالية 17 عقود التأمين

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعيار الدولي للتقارير المالية 17 "عقود التأمين" في 2017، ومنذ ذلك الحين، تم إصدار تعديلين في 2020 و 2021 لضمان سهولة التحول إلى هذا المعيار الجديد وتعديل تاريخ تطبيقه. يسري على الفترات التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2023، وبالنسبة للمجموعة. فهو يشمل كل من عقود التأمين وعقود إعادة التأمين. تتوقع المجموعة أنه من غير العملي تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 17 بأثر رجعي بالكامل حيث أنه لا يمكن تحديد جميع نقاط البيانات السابقة لعقود التأمين السابقة بشكل موثوق به. على هذا النحو، تتوقع المجموعة تطبيق النهج المعدل بأثر رجعي عند التحول على النحو الموضح في المعيار الدولي للتقارير المالية 17.

إن هذا المعيار المحاسبى الجديد يغطي الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح عن جميع أنواع عقود التأمين بغض النظر عن نوع الكيان الذي يصدرها.

إن الهدف العام للمعيار الدولي للتقارير المالية 17 يتمثل في توفير طريقة تتسم بالشفافية بشأن الإيرادات والتكاليف المرتبطة بأشطة التأمين، ويعكس تأثير التغيرات الاقتصادية في الوقت المحدد لذلك وفي إطار من الشفافية، فضلاً عن تقديم مزيد من المعلومات حول ربحية أنشطة التأمين الخاصة بها في الوقت الحالي وفي المستقبل. ويتحقق ذلك من خلال قياس عقود التأمين طويلاً الأجل باستخدام التدفقات النقدية المرجحة المخصومة حسب الاحتمال، وإجراء تعديلات واضحة لتقدير المخاطر، وحساب هامش الخدمة التعاقدية الذي يمثل أرباح العقد غير المكتسبة، والتي يتم الاعتراف بها كإيرادات من عقد التأمين على مدى فترة التأمين.

ومع ذلك، لم تطبق المجموعة المعيار الدولي للتقارير المالية 17 في تاريخ السريان. كما في تاريخ البيانات المالية، لا تزال المجموعة بصفتها تطبق المعيار الدولي للتقارير المالية 17 نظراً لأن الممارسات المهنية وتفسير المعيار لا يزالان قيد التطوير.

لم تتمكن الإدارة في الوقت الحالي من تحديد الأثر المالي الناتج عن تطبيق هذا المعيار وتتوقع تقديم تحديث عن التأثيرات المحتملة على أعمال التأمين الخاصة بها، إلى جانب إعلان النتائج المرحلية لسنة 2023، بمجرد توفر المعلومات المطلوبة.

## تابع / إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

### 4 الأحكام والتقديرات

يتطلب إعداد المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة من الإدارة اتخاذ القرارات والتقديرات والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المعن عنها للأصول والخصوم والإيرادات والمصروفات. وقد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات.

عند إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة، فإن التقديرات المهمة التي اتخذتها الإدارة في سبيل تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والمصادر الرئيسية لعدم التأكيد من التقديرات هي نفس السياسات المحاسبية المطبقة على البيانات المالية المجمعة السنوية المدققة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022.

### 5 ربحية السهم الأساسية والمخففة

يتم احتساب ربحية السهم الأساسية والمخففة بقسمة ربح الفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة كما يلي:

الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2022 (غير مدقق)	الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2023 (غير مدقق)	ربح الفترة الخاصة بملك الشركة الأم (د.ك.)
1,764	2,078	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة (باستثناء أسهم الغربنة)
106,600,000	106,600,000	ربحية السهم الأساسية والمخففة الخاصة بملك الشركة الأم
0.02	0.02	

### 6 استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

31 مارس 2022 (غير مدقق) د.ك	31 ديسمبر 2022 (مدقة) د.ك	31 مارس 2023 (غير مدقق) د.ك	أوراق مالية أجنبية غير مسورة
4,079,650	5,043,702	5,043,702	
4,079,650	5,043,702	5,043,702	

يتم الاحتفاظ بهذه الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية لأغراض استراتيجية متوسطة إلى طولية الأجل. وفقاً لذلك، فقد قررت المجموعة تصنيف هذه الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر حيث ترى أن الاعتراف بالنقلبات قصيرة الأجل في القيمة العادلة لهذه الاستثمارات في نتائج المساهمين لن يكون متزناً مع استراتيجية المجموعة المتمثلة في الاحتفاظ بهذه الاستثمارات لأغراض طويلة الأجل وتحقيق إمكانات أدائها على المدى الطويل.

تم الاستحواذ على الاستثمارات المذكورة أعلاه من خلال أحد أطراف ذات صلة ولا تزال الإجراءات القانونية المتعلقة بنقل ملكية هذه الاستثمارات إلى المجموعة قيد التنفيذ.

علاوة على ذلك، تتضمن الاستثمارات أعلاه حصة بنسبة 19.9% من مجموعة سترايف للخدمات ذ.م.م، وهي طرف ذو صلة، بقيمة دفترية تبلغ 2,682,130 د.ك كما في تاريخ البيانات المالية (31 ديسمبر 2022: 2,682,130 د.ك و 31 مارس 2022: 1,709,546 د.ك). ومع ذلك، قامت الإداره بتصنيف هذا الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر نظراً إلى أن المجموعة لم تمارس تأثيراً جوهرياً على الشركة المستثمر فيها.

### 7 عقارات استثمارية

خلال 2020، قامت المجموعة بشراء بعض العقارات الاستثمارية من طرف ذي صلة في دبي - الإمارات العربية المتحدة باجمالي مقابل قدره 4,015,000 د.ك وقد بلغت القيمة الدفترية لباقي العقارات كما في تاريخ البيانات المالية 2,285,262 مع ذلك، نظراً لعدم تمكن المجموعة في الوقت الراهن من نقل ملكية هذه العقارات باسمها، فقد وقع الطرف ذو الصلة على كتاب تنازل بين ملكيتها لهذه العقارات نيابة عن المجموعة حتى استكمال جميع الإجراءات القانونية لنقل ملكية العقارات. تم إدراج إجمالي إيرادات التأجير من هذه العقارات البالغ 8,783 د.ك (31 مارس 2022: 28,826 د.ك) ضمن بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المكثف المجمع للفترة المنتهية في 31 مارس 2023.

مع ذلك، لم يتم إثبات ملكية العقارات الاستثمارية في عقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة الأم.

## تابع / إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكتففة المجمعة

### 8 أصول محتفظ بها للبيع

خلال الربع السنوي الحالي، قامت إدارة المجموعة بتحويل احدى عقاراتها الاستثمارية بقيمة دفترية تبلغ 506,677 د.ب. إلى فئة الأصول المحتفظ بها للبيع، عند استيفاء معايير الاعتراف، كأصول غير متداولة محتفظ بها للبيع كما في 31 مارس 2023.

خلال الفترة الحالية، قامت المجموعة باستبعاد الأصول المحتفظ بها للبيع بقيمة دفترية تبلغ 543,636 د.ب. مقابل مبلغ 540,736 د.ب.، محققة خسارة قدرها 2,900 د.ب.

### 9 قرض حسن لحقوق حاملي الوثائق واحتياطي عجز

بما يتماشى مع النظام الأساسي للمجموعة، يتم تغطية صافي حقوق حاملي الوثائق الناتج من أنشطة التأمين عن طريق "قرض حسن" من المساهمين. سوف يتم سداد القرض الحسن المنووح من قبل المساهمين عن طريق الفائض الناتج من أنشطة التأمين في السنوات المستقبلية.

31 مارس 2022 (غير مدققة) د.ب.	31 ديسمبر 2022 (مقدمة) د.ب.	31 مارس 2023 (غير مدققة) د.ب.	الرصيد في بداية الفترة/ السنة صافي (الفائض) للفترة/ للسنة من عمليات التأمين (إيضاح 10) الرصيد الختامي في نهاية الفترة/ السنة
3,268,970 (92,574)	3,268,970 (219,964)	3,049,006 (183,997)	
3,176,396	3,049,006	2,865,009	

### 10 نتائج حاملي الوثائق حسب قطاع الأعمال

فيما يلي نتائج حاملي الوثائق حسب نوع الأعمال:

الإجمالي د.ب.	صحي وعلى الحياة د.ب.	حريق د.ب.	سيارات د.ب.	حوادث عامة د.ب.	الجري والطيران د.ب.	الاشتراكات المكتففة الإيرادات
1,929,581	544,767	231,440	74,863	817,000	261,511	
556,810	210,054	57,708	62,066	168,370	58,612	
159,388	(11,166)	(4,945)	137,140	61,146	(22,787)	صافي (العجز) / الفائض من عمليات التأمين
24,609	5,783	2,707	10,582	3,692	1,845	الاستثمار والإيرادات الأخرى
183,997	(5,383)	(2,238)	147,722	64,838	(20,942)	صافي الفائض / (العجز) حسب قطاع الأعمال
(36,301)	(8,531)	(3,993)	(15,609)	(5,445)	(2,723)	خسارة شاملة أخرى للفترة:
(36,301)	(8,531)	(3,993)	(15,609)	(5,445)	(2,723)	صافي التغيير في القيمة العادلة الناتج خلال الفترة
147,696	(13,914)	(6,231)	132,113	59,393	(23,665)	خسارة شاملة أخرى للفترة
						صافي الفائض / (العجز) حسب قطاع الأعمال
						بالإيرادات الشاملة الأخرى

### الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2023 (غير مدققة):

الإجمالي الإيرادات	الاشتراكات المكتففة
1,364,585	269,078
439,706	231,811
33,002	(80,880)
59,572	14,001
92,574	(66,879)
-	-
92,574	(66,879)

### الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2022 (غير مدققة):

الإجمالي الإيرادات	الاشتراكات المكتففة
1,364,585	229,674
19,515	125,556
139,493	1,047
25,616	8,935
165,109	9,982
-	-
165,109	9,982

### الدخل الشامل الآخر للفترة:

الإيرادات الشاملة الأخرى	صافي (العجز) / الفائض حسب قطاع الأعمال
31,226	1,047
125,556	4,467
165,109	(5,661)
-	-
165,109	(5,661)

## تابع/ إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكتففة المجمعة

### 10 تابع/ نتائج حاملي الوثائق حسب قطاع الأعمال

المعلومات المالية المرحلية المكتففة المجمعة لأصول وخصوم وصندوق حاملي الوثائق:

31 مارس 2022 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2022 (مدقة) د.ك	31 مارس 2023 (غير مدققة) د.ك	الأصول
43,344	184,686	<b>536,224</b>	نقد وارصدة لدى البنوك
822,000	822,000	<b>822,000</b>	ودائع استثمارية (10.1)
616,457	302,507	<b>266,206</b>	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
686,224	475,786	<b>823,684</b>	اشتراكات مدينة
399,427	656,230	<b>788,370</b>	ذمم مدينة وأصول أخرى
722,493	587,523	<b>78,642</b>	مبلغ مستحق من المساهمين
3,747,460	3,621,440	<b>3,333,837</b>	حصة معيدي التأمين من تعويضات تحت التسوية
37,410	15,256	<b>28,381</b>	المعدات
<b>7,074,815</b>	<b>6,665,428</b>	<b>6,677,344</b>	<b>مجموع الأصول</b>

الخصوم			
1,838,212	1,441,047	<b>1,512,774</b>	رصيد معيدي التأمين الدائن
794,988	556,594	<b>923,813</b>	اشتراكات غير مكتسبة
5,125,966	4,897,859	<b>4,430,605</b>	احتياطي التعويضات تحت التسوية
16,592	16,592	<b>16,592</b>	الاحتياطي الحسابي لعمليات التأمين على الحياة
199,688	211,000	<b>219,886</b>	احتياطي محتفظ به عن عمليات إعادة التأمين
758,388	758,388	<b>785,664</b>	الاحتياطي المتكمد غير المفصح عنه
2,032,482	2,662,009	<b>2,518,375</b>	خصوم أخرى
<b>10,766,316</b>	<b>10,543,489</b>	<b>10,407,709</b>	<b>مجموع الخصوم</b>

حقوق حاملي وثائق			
(3,268,970)	(3,268,970)	<b>(3,049,006)</b>	صافي العجز لحاملي الوثائق في بداية الفترة/ السنة
92,574	219,964	<b>183,997</b>	صافي الفائض من عمليات التأمين للفترة/ للسنة (10.2)
<b>(3,176,396)</b>	<b>(3,049,006)</b>	<b>(2,865,009)</b>	
(599,366)	(599,366)	<b>(829,055)</b>	احتياطي القيمة العادلة
84,261	(229,689)	<b>(36,301)</b>	التغير في القيمة العادلة خلال الفترة/ السنة
<b>(515,105)</b>	<b>(829,055)</b>	<b>(865,356)</b>	
<b>(3,691,501)</b>	<b>(3,878,061)</b>	<b>(3,730,365)</b>	إجمالي حقوق حاملي وثائق في نهاية الفترة/ السنة
<b>7,074,815</b>	<b>6,665,428</b>	<b>6,677,344</b>	<b>مجموع الخصوم وحقوق حاملي وثائق</b>

10.1 وفقاً لمتطلبات القانون الكويتي، تم حجز مبلغ 822,000 د.ك (31 ديسمبر 2022 و 31 مارس 2022: 822,000 د.ك) كودائع استثمارية لدى مؤسسة مالية كويتية. بلغ معدل الربح الفعلي على الودائع خلال السنة %1.45 (31 ديسمبر 2022 و 31 مارس 2022: %1.45).

10.2 بما يتواءل مع النظام الأساسي للمجموعة، يتم تغطية صافي فائض/ (عجز) حاملي الوثائق الناتج من أنشطة التأمين عن طريق "قرض حسن" من المساهمين. سوف يتم سداد القرض الحسن المنوح من قبل المساهمين عن طريق الفائض الناتج من أنشطة التأمين في السنوات المستقبلية.

## تابع / إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

### 11 معاملات وأرصدة مع أطراف ذات صلة

تمثل الأطراف ذات الصلة في الشركة الأم والشركات التابعة والمساهمين وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا للمجموعة والشركات التي تسيطر عليها هذه الأطراف أو التي لها تأثير جوهري عليها بشكل مشترك. يتم اعتماد سياسات وشروط التسعير لهذه المعاملات من قبل إدارة المجموعة. فيما يلي تفاصيل المعاملات والأرصدة بين المجموعة والأطراف ذات الصلة الأخرى:

الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2022 (غير مدقق)	الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2023
د.ك	د.ك

المساهمون:

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي المكثف:

19,000	6,500	مصاريف أتعاب استشارات
-	7,232	أتعاب استثمار
60,096	-	التغيير في القيمة العادلة لاستثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
15,163	-	الربح من بيع استثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

حاملي الوثائق:

بيان نتائج حاملي الوثائق المرحلي المكثف:

226,996	262,552	الاشتراك المكتبة
17,894	18,295	مصاريف إيجار

مكافأة موظفي الإدارة الرئيسية:

رواتب ومزایا قصيرة الأجل

مكافأة نهاية الخدمة

51,029	64,099	
2,962	3,031	
53,991	67,130	

31 مارس 2022 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2022 (مدقة)	31 مارس 2023 (غير مدققة)
د.ك	د.ك	د.ك

حاملي الوثائق:

بيان الأصول والخصوم وحقوق حاملي الوثائق:

اشتراكات مدينة

مستحق إلى أطراف ذات صلة - مدرج في الخصوم الأخرى

61,426	131,112	138,085	
20,175	-	19,045	

المساهمون:

بيان المركز العالمي المرحلي المكثف المجمع:

3,668,304	2,791,939	2,285,262	عقارات استثمارية مدارة من قبل طرف ذي صلة (إيضاح 7)
-	543,636	506,677	أصول محظوظ بها للبيع مدارة من قبل طرف ذي صلة (إيضاح 8)
613,773	613,773	613,773	مستحق من الشركة الأم
-	72,863	81,646	مستحق من أطراف ذات صلة (مدرج ضمن الأصول الأخرى)

استثمارات في أطراف ذات صلة - مصنفة ضمن استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح 6)

4,079,650	5,043,700	5,043,700	
-----------	-----------	-----------	--

## تابع / إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

### 12 تحليل القطاعات

تحدد قطاعات التشغيل الخاصة بها استناداً إلى معلومات التقارير الداخلية للإدارة التي يتم مراجعتها بانتظام من قبل صانع القرار التشغيلي الرئيسي من أجل تخصيص الموارد للقطاع وتقدير أدائه، من ثم مطابقتها مع أرباح أو خسائر المجموعة.

تعمل المجموعة في قطاعي الاستثمار والتأمين التكافلي على النحو التالي:

الإجمالي	غير موزعة	الاستثمار		المساهمون
د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	
<b>الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2023 (غير مدقة)</b>				
24,557	15,774	-	8,783	إيرادات القطاع
(22,479)	(12,347)	-	(10,132)	مصاريف القطاع
2,078	3,427	-	(1,349)	ربح / (خسارة) الفترة
<b>كما في 31 مارس 2023</b>				
12,578,032	718,382	2,865,008	8,994,642	مجموع الأصول
(3,331,970)	(388,320)	(2,943,650)	-	مجموع الخصوم
9,246,062	330,062	(78,642)	8,994,642	صافي الأصول / (الخصوم)
<b>المساهمون</b>				
<b>للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2022 (غير مدقة)</b>				
28,826	-	-	28,826	إيرادات القطاع
1,764	(64)	-	1,828	ربح / (خسارة) الفترة
<b>كما في 31 مارس 2022</b>				
12,302,868	658,516	3,176,396	8,467,956	مجموع الأصول
(4,161,647)	(262,758)	(3,898,889)	-	مجموع الخصوم
8,141,221	395,758	(722,493)	8,467,956	صافي الأصول / (الخصوم)
<b>حاملي الوثائق</b>				
<b>للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2023 (غير مدقة)</b>				
581,419	10,718	556,810	13,891	إجمالي الإيرادات
183,997	(391,718)	561,824	13,891	صافي الفائض / (العجز) للفترة
<b>كما في 31 مارس 2023</b>				
6,677,344	564,603	5,024,534	1,088,207	مجموع الأصول
(10,407,709)	(2,223,375)	(8,184,334)	-	مجموع الخصوم
(3,730,365)	(1,658,772)	(3,159,800)	1,088,207	صافي الأصول / (الخصوم)
<b>حاملي الوثائق</b>				
<b>الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2022 (غير مدقة)</b>				
499,278	-	439,706	59,572	إجمالي الإيرادات
92,574	(242,498)	275,500	59,572	صافي الفائض / العجز للفترة
<b>كما في 31 مارس 2022</b>				
7,074,815	80,754	5,555,604	1,438,457	مجموع الأصول
(10,766,387)	(2,032,553)	(8,733,834)	-	مجموع الخصوم
(3,691,572)	(1,951,799)	(3,178,230)	1,438,457	صافي الأصول / (الخصوم)

## تابع / إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

### 13 الجمعية العامة السنوية للمساهمين

قامت الجمعية العامة للمساهمين المنعقدة بتاريخ 4 مايو 2023 باعتماد البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 ومقترن مجلس الإدارة بعدم توزيع أي أرباح للسنة المنتهية بذلك التاريخ (2021: لا شيء).

إضافة إلى ذلك، اعتمد المساهمون توزيع مكافأة أعضاء مجلس الإدارة بمبلغ 21,000 د.ك للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (2021: 21,000 د.ك).

### 14 الالتزامات الطارئة

#### المساهمون

خلال السنة السابقة، أصدرت الدائرة الأولى بلجنة الفصل في منازعات الأوراق المالية بالملكة العربية السعودية ("الدائرة الأولى") حكما ضد أعضاء مجلس إدارة (12 مدير) شركه وقايه للتأمين وادارة التأمين التكافلي- ش.م.س ("شركة وقاية") وهي شركة زميلة. وقد كان اثنين من مدراء شركة وقاية يمثلون الشركة الأم. وقد قضى هذا الحكم الصادر من الدائرة الأولى بإلزام جميع المدراء الآثني عشر بالشركة الرملية بسداد إجمالي مبلغ 19.5 مليون ريال سعودي (ما يعادل 1.7 مليون د.ك) إلى الأطراف المدعية. ومع ذلك، يعتزم أعضاء مجلس الإدارة بشركة وقاية الطعن على هذا الحكم. على الرغم من أن مجلس إدارة الشركة الأم قد قرر تعويض ممثليه في شركة وقاية عن أي أضرار مالية فعلية في حالة تكبدها من قبل الممثلين، لا يمكن التتحقق من هذه الأضرار المالية الفعلية في الوقت الحالي إلا بعد استفاد جميع السبل في الإجراءات القانونية وبعد سداد الغرامات الفعلية من قبل الممثلين. إضافة إلى ذلك ترى إدارة الشركة الأم بعد استشارة مستشارها القانوني الداخلي أنه لن يكون لما سبق تأثير مادي على البيانات المالية للمجموعة، لذلك لا يوجد أي مخصص لأية آثار قد تترجم عن البيانات المالية المجمعة كما في تاريخ البيانات المالية.

#### حاملي الوثائق

إن المجموعة هي مدعى عليها في عدد من الدعاوى القضائية المرفوعة من حاملي عقود التكافل بخصوص المطالبات موضوع النزاع مع المجموعة والتي قامت المجموعة بشانها بتكون مخصصات والتي برأيها تعتبر كافية لتعطية أية التزامات ناتجة.

### 15 قياس القيمة العادلة

تمثل القيمة العادلة المبلغ الذي يمكن من خلاله استلام أو بيع أصل أو المبلغ المدفوع لتحويل التزام في معاملة نظامية بين مشاركين في السوق كما في تاريخ القياس.

إن الأصول والخصوم المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة في بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع مصنفة ضمن التسلسل الهرمي للفيصة العادلة إلى ثلاثة مستويات. تم تحديد المستويات الثلاثة على أساس ملاحظة المدخلات المهمة لقياس كما يلي:

- المستوى 1: الأسعار المعلنة (غير معدلة) في الأسواق النشطة للأصول أو الخصوم المتصلة؛

- المستوى 2: المدخلات بخلاف الأسعار المعلنة المدرجة في المستوى 1 التي تكون ملحوظة للأصول أو الخصوم، سواء بشكل مباشر (على سبيل المثال، كالأسعار) أو غير مباشر (على سبيل المثال، مشتقة من الأسعار)؛ و

- المستوى 3: المدخلات للأصل أو الالتزام التي لا تكون مستندة إلى بيانات سوقية ملحوظة (على سبيل المثال، مدخلات غير مدرومة بمصادر يمكن تحديدها).

يتحدد المستوى الذي تقع ضمنه أصل أو التزام مالي بناء على أدنى مستوى للمدخلات الجوهرية للفيصة العادلة.

## تابع/ إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكتففة المجمعة

**15 تابع/ قياس القيمة العادلة**  
إن الأصول والخصوم المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة في بيان المركز المالي المرحلي المكتفف المجمع مصنفة ضمن التسلسل الهرمي للفترة العادلة كما يلي:

الإجمالي د.ك	المستوى 3 د.ك	المستوى 2 د.ك	المستوى 1 د.ك	
5,043,702	5,043,702	-	-	31 مارس 2023 (غير مدقة) المساهمون استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أوراق مالية أجنبية غير مسيرة
<u>5,043,702</u>	<u>5,043,702</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	

الإجمالي د.ك	المستوى 3 د.ك	المستوى 2 د.ك	المستوى 1 د.ك	
266,206	266,206	-	-	حاملي الوثائق استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أوراق مالية محلية غير مدرجة
<u>266,206</u>	<u>266,206</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	

الإجمالي د.ك	المستوى 3 د.ك	المستوى 2 د.ك	المستوى 1 د.ك	
5,043,702	5,043,702	-	-	31 ديسمبر 2022 (مدقة) المساهمون استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أوراق مالية أجنبية غير مسيرة
<u>5,043,702</u>	<u>5,043,702</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	

الإجمالي د.ك	المستوى 3 د.ك	المستوى 2 د.ك	المستوى 1 د.ك	
302,507	302,507	-	-	حاملي الوثائق استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أوراق مالية محلية غير مدرجة
<u>302,507</u>	<u>302,507</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	

الإجمالي د.ك	المستوى 3 د.ك	المستوى 2 د.ك	المستوى 1 د.ك	
4,079,650	4,079,650	-	-	31 مارس 2022 (غير مدقة) المساهمون استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أوراق مالية أجنبية غير مسيرة
<u>4,079,650</u>	<u>4,079,650</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	

الإجمالي د.ك	المستوى 3 د.ك	المستوى 2 د.ك	المستوى 1 د.ك	
616,457	616,457	-	-	حاملي الوثائق استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أوراق مالية محلية غير مدرجة
<u>616,457</u>	<u>616,457</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	

لم تكن هناك تحويلات بين المستويات 1 و 2 خلال فترة البيانات المالية. ليس لدى المجموعة أي خصوم مالية بالقيمة العادلة.

القياس بالقيمة العادلة  
لم تتغير طرق وطرق التقييم المستخدمة لأغراض قياس القيمة العادلة مقارنة لفترة البيانات المالية السابقة.

## تابع / إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

تابع/ قياس القيمة العادلة 15

### قياسات القيمة العادلة للمستوى 3

إن الأصول والخصوم المالية للمجموعة في المستوى 3 تستخدم طرق تقييم تستند إلى مدخلات جوهرية غير مبنية على البيانات السوقية المرصودة. كما يمكن تسوية الأدوات المالية ضمن هذا المستوى من الأرصدة الافتتاحية إلى الأرصدة الختامية على النحو التالي:

#### أوراق مالية غير مسورة

31 مارس 2022	31 ديسمبر 2022	31 مارس 2023	(مدققة) (غير مدققة)	د.ك
4,799,030	4,799,030	5,043,702	-	

#### المساهمون

##### الرصيد الافتتاحي

استبعادات خلال الفترة/السنة

التغيير في القيمة العادلة خلال الفترة/ السنة

##### الرصيد الختامي

4,799,030	(794,639)	75,259	4,079,650	5,043,702	5,043,702

#### حاملي الوثائق

##### الرصيد الافتتاحي

التغيير في القيمة العادلة خلال الفترة/ السنة

##### الرصيد الختامي

532,196	84,261	616,457	532,196	(229,689)	302,507	(36,301)	266,206