

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

30 سبتمبر 2025 (غير مدققة)

المحتويات

الصفحة

1	تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة
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
19-7	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

إلى السادة أعضاء مجلس إدارة
الشركة الأولى للتأمين التكافلي - ش.م.ك.ع
الكويت

المقدمة

قمنا بمراجعة بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع المرفق للشركة الأولى للتأمين التكافلي - ش.م.ك.ع ("الشركة الأم") والشركة التابعة لها (يشار إليهما معا باسم "المجموعة") كما في 30 سبتمبر 2025 والبيانات المرحلية المكثفة المجمعة المتعلقة به للأرباح أو الخسائر والأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر لفترة الثلاثي والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ، والبيانات المرحلية المكثفة المجمعة للتغيرات في حقوق الملكية وللتدفقات النقدية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. إن الإدارة هي الجهة المسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة وفقا لمعيار المحاسبة الدولي 34 "التقارير المالية المرحلية". إن مسؤوليتنا هي أن نعبر عن استنتاجنا حول هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة استنادا إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقا للمعيار الدولي 2410 المتعلق بمهام المراجعة "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مراقب الحسابات المستقل للمنشأة". تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية توجيه الاستفسارات بشكل رئيسي إلى الموظفين المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق الإجراءات التحليلية والإجراءات الأخرى للمراجعة. إن نطاق المراجعة أقل بشكل كبير من نطاق التدقيق الذي يتم وفقا لمعايير التدقيق الدولية، وعليه، فإنه لا يمكننا الحصول على تأكيد بأننا على علم بكافة الأمور الهامة التي يمكن تحديدها في التدقيق. لذلك فإننا لا نبدي رأيا يتعلق بالتدقيق.

الاستنتاج

استنادا إلى مراجعتنا، لم يرد لعلنا ما يجعلنا نعتقد بأن المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي المادية، وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية".

تقرير المراجعة حول المتطلبات القانونية والرقابية الأخرى

استنادا إلى مراجعتنا، فإن المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة متفقة مع دفاتر الشركة الأم. كذلك، بناء على مراجعتنا، لم يرد لعلنا خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2025 وجود أية مخالفات لقانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 ولائحته التنفيذية أو لعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة الأم والتعديلات اللاحقة لهم على وجه قد يكون له تأثيرا ماديا على نشاط الشركة الأم أو مركزها المالي.

كذلك، بناء على مراجعتنا، لم يرد لعلنا خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2025 وجود أية مخالفات لأحكام القانون رقم 7 لسنة 2010 في شأن هيئة أسواق المال واللوائح المتعلقة به على وجه قد يكون له تأثيرا ماديا على نشاط الشركة الأم أو مركزها المالي.



هند عبدالله السريع
(مراقب مرخص رقم 141 فئة أ)
جرانت ثورنتون - القطامي والعيان وشركاهم

بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المكثف المجمع

التسعة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح
30 سبتمبر 2024	30 سبتمبر 2025	30 سبتمبر 2024	30 سبتمبر 2025	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	
الإيرادات				
52,943	84,480	39,892	51,555	إيرادات أخرى
52,943	84,480	39,892	51,555	
المصاريف والأعباء الأخرى				
(98,713)	(75,628)	(18,797)	(16,602)	مصاريف عمومية وإدارية
-	(3,680)	-	(3,680)	خسائر من استبعاد أصل محتفظ به للبيع
(98,713)	(79,308)	(18,797)	(20,282)	
(45,770)	5,172	21,095	31,273	ربح / (خسارة) الفترة قبل مخصص ضريبة
-	(129)	-	(129)	دعم العمالة الوطنية والزكاة
-	(52)	-	(52)	مخصص ضريبة دعم العمالة الوطنية
(45,770)	4,991	21,095	31,092	مخصص الزكاة
خسارة الفترة				
(0.43) فلس	0.05 فلس	0.20 فلس	0.29 فلس	ربح / (خسارة) السهم الأساسية والمخفضة الخاصة بمالكي الشركة الأم (فلس)
				5

إن الإيضاحات المبينة على الصفحات 7-19 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي المكثف المجمع

التسعة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح
30 سبتمبر 2024	30 سبتمبر 2025	30 سبتمبر 2024	30 سبتمبر 2025	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	
(45,770)	4,991	21,095	31,092	أرباح/ (خسائر) الفترة

(الخسائر)/ الإيرادات الشاملة الأخرى:

بنود لن يتم إعادة تصنيفها إلى بيان الأرباح أو الخسائر في فترات لاحقة:

-	1,283	-	(353)	6	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	1,283	-	(353)		إجمالي (الخسائر)/ الإيرادات الشاملة الأخرى
(45,770)	6,274	21,095	30,739		إجمالي الإيرادات/ (الخسائر) الشاملة للفترة

إن الإيضاحات المبينة على الصفحات 7-19 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع

30 سبتمبر 2024 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2024 (مدققة) د.ك	30 سبتمبر 2025 (غير مدققة) د.ك	إيضاح	
الأصول				
352,787	146,944	102,841		أرصدة لدى البنوك
1,239,000	1,239,000	1,409,000		وديعة بنكية طويلة الأجل
175,686	175,686	-		الأصول المحتفظ بها للبيع
720,001	723,379	663,379		الاستثمار في الشركة الزميلة
2,891,244	2,961,049	3,007,262	6	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
3,307,127	3,053,603	2,994,604	7	قرض حسن لصندوق حاملي الوثائق
4,593,109	4,459,980	3,834,894	10	المستحق من أطراف ذات صلة
-	-	183,319		المستحق من صندوق حاملي الوثائق
23,296	13,850	420,626		أصول أخرى
13,302,250	12,773,491	12,615,925		مجموع الأصول
حقوق الملكية والخصوم				
حقوق الملكية				
10,660,000	10,660,000	10,660,000		رأس المال
336,226	336,226	336,226		الاحتياطي الإجمالي
306,980	306,980	306,980		الاحتياطي الاختياري
1,548,134	1,617,939	1,619,222		احتياطي القيمة العادلة
(282,917)	(282,917)	(282,917)		احتياطي ترجمة عملات أجنبية
(2,929,854)	(3,065,739)	(3,060,748)		خسائر متراكمة
9,638,569	9,572,489	9,578,763		مجموع حقوق الملكية
الخصوم				
154,813	-	-		المبلغ المستحق إلى حاملي الوثائق
3,307,127	3,053,603	2,994,604	7	احتياطي عجز حاملي الوثائق
201,741	147,399	42,558		الخصوم الأخرى
3,663,681	3,201,002	3,037,162		مجموع الخصوم
13,302,250	12,773,491	12,615,925		مجموع حقوق الملكية والخصوم

حسين علي محمد العتال
نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

عبدالله عبد الرزاق العصفور
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المبينة على الصفحات 7-19 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

الشركة الأولى للتأمين التكافلي - ش.م.ك.ع والشركة التابعة لها
المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة
30 سبتمبر 2025 (غير مدققة)

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المكثف المجمع

مجموع حقوق الملكية	خسائر مترابطة	احتياطي ترجمة عملات أجنبية	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي الاختياري	الاحتياطي الإجباري	رأس المال	
د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	
9,572,489	(3,065,739)	(282,917)	1,617,939	306,980	336,226	10,660,000	الرصيد في 1 يناير 2025 (مدقق)
4,991	4,991	-	-	-	-	-	ربح الفترة
1,283	-	-	1,283	-	-	-	الإيرادات الشاملة الأخرى للفترة
6,274	4,991	-	1,283	-	-	-	مجموع الإيرادات الشاملة للفترة
9,578,763	(3,060,748)	(282,917)	1,619,222	306,980	336,226	10,660,000	الرصيد في 30 سبتمبر 2025 (غير مدقق)
9,684,339	(2,884,084)	(282,917)	1,548,134	306,980	336,226	10,660,000	الرصيد في 1 يناير 2024 (مدقق)
(45,770)	(45,770)	-	-	-	-	-	مجموع الخسائر الشاملة للفترة
9,638,569	(2,929,854)	(282,917)	1,548,134	306,980	336,226	10,660,000	الرصيد في 30 سبتمبر 2024 (غير مدقق)

إن الإيضاحات المبنية على الصفحات 7- 19 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف المجمع

التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2024 (غير مدققة) د.ك	التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2025 (غير مدققة) د.ك	
		أنشطة التشغيل
(45,770)	4,991	أرباح/ (خسائر) الفترة
-	3,680	خسائر من استبعاد أصل محتفظ به للبيع
(45,770)	8,671	
		التغيرات في أصول وخصوم التشغيل:
6,582	(406,776)	أصول أخرى
(258,755)	625,086	المستحق من أطراف ذات صلة
1,271,202	(183,319)	الحركة على المبلغ المستحق إلى حاملي الوثائق
(52,922)	(44,841)	الخصوم الأخرى
920,337	(1,179)	صافي النقد (المستخدم في)/من أنشطة التشغيل
		أنشطة الاستثمار
(800,000)	(170,000)	الزيادة في ودیعة بنكية طويلة الأجل
-	172,006	المحصل من استبعاد أصل محتفظ به للبيع
-	(44,930)	إضافة على استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(800,000)	(42,924)	صافي النقد المستخدم في أنشطة الاستثمار
120,337	(44,103)	صافي (النقص)/الزيادة في أرصدة لدى البنوك
232,450	146,944	أرصدة لدى البنوك في بداية الفترة
352,787	102,841	أرصدة لدى البنوك في نهاية الفترة
		معاملة غير نقدية:
-	60,000	استبعاد جزئي لاستثمار في شركة زميلة
-	(60,000)	الخصوم الأخرى

إن الإيضاحات المبينة على الصفحات 7-19 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

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 أسهم الشركة الأم مدرجة في بورصة الكويت.

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

- تأمين تكافلي كافة أنواع التأمين
- تملك العقارات والمنقولات لمصلحة الشركة
- بيع وشراء الأسهم والسندات لحساب الشركة
- استثمار الفوائض المالية في محافظ مالية عن طريق استثمارها في محافظ مالية تدار من قبل شركات وجهات متخصصة
- تقديم الخدمات الإدارية والفنية لشركات التأمين
- إدارة وتنظيم التأمين الصحي

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

تباشر 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 تصفية العمليات. تحتفظ الشركة الأم لديها فعلياً بجميع الأصول الخاصة بحاملي الوثائق وعمليات المساهمين وسندات ملكية تلك الأصول. إن تلك الأصول والخصوم وكذلك نتائج أعمال حاملي الوثائق مفصّل عنها في الإيضاحات.

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

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

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

تم التصريح بإصدار هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2025 من قبل مجلس إدارة الشركة الأم بتاريخ 2 نوفمبر 2025.

تم اعتماد إصدار البيانات المالية السنوية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024 من قبل أعضاء مجلس إدارة الشركة الأم بتاريخ 28 مارس 2025 وكذلك من جانب المساهمون في اجتماع الجمعية العامة السنوي المنعقد بتاريخ 30 أبريل 2025.

2 أساس الإعداد

تم إعداد المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة للمجموعة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2025 وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية".

تم إعداد البيانات المالية السنوية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024 وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية للتقارير المالية الصادرة من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية.

تابع/ إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

2 تابع/ أساس الإعداد

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 لمعايير المحاسبة الدولية للتقارير المالية. برأي إدارة الشركة الأم، تم إدراج جميع التعديلات المكونة من مستحقات عادية متكررة والتي تعتبر ضرورية لعرض عادل.

إن نتائج العمليات لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2025 ليست بالضرورة مؤشراً للنتائج المتوقعة للسنة المالية التي تنتهي في 31 ديسمبر 2025. للمزيد من التفاصيل، يرجى الرجوع للبيانات المالية والإفصاحات للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024.

3 التغييرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة متفقة مع تلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية السنوية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024 باستثناء تطبيق معايير المحاسبة الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التي تسري اعتباراً من 1 يناير 2025 على النحو المبين في إيضاح 3.1. لم تقم المجموعة بالتطبيق المبكر لأي معيار أو تفسير أو تعديل تم إصداره ولم يسر مفعوله بعد.

3.1 معايير المحاسبة الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة من قبل المجموعة فيما يلي التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 21 والتي تسري على الفترة الحالية:

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 21 - عدم القدرة على التبادل

تتناول التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 21 تحديد سعر الصرف في حالة عدم القدرة على التبادل على المدى الطويل. التعديلات:

- تحدد متى تكون/ لا تكون العملة قابلة للتبادل بعملة أخرى - تكون العملة قابلة للتبادل عندما يتمكن الكيان من استبدالها بعملة أخرى من خلال آليات السوق أو التبادل التي تنشئ حقوقاً والتزامات قابلة للتنفيذ دون تأخير مفرط في تاريخ القياس ولغرض محدد؛ ولا تكون العملة قابلة للتبادل بعملة أخرى إذا كان بإمكان الكيان فقط الحصول على مبلغ ضئيل من العملة الأخرى.
- تحدد الطريقة التي يستخدمها الكيان لتحديد سعر الصرف الذي سيتم تطبيقه عندما تكون العملة غير قابلة للتبادل - عندما تكون العملة غير قابلة للتبادل في تاريخ القياس، يقوم الكيان بتقدير سعر الصرف الفوري باعتباره السعر الذي كان سيتم تطبيقه على معاملة نظامية بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس والتي من شأنها أن تعكس بكل وضوح الظروف الاقتصادية السائدة.
- تتطلب الإفصاح عن معلومات إضافية عندما تكون العملة غير قابلة للتبادل - عندما تكون العملة غير قابلة للتبادل، يقوم الكيان بالإفصاح عن معلومات من شأنها تمكين مستخدمي بياناته المالية من تقييم مدى تأثير عدم قابلية تبادل العملة على أدائه المالي أو المركز المالي والتدفقات النقدية.

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

4 الأحكام والتقديرات

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

عند إعداد المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة، فإن الأحكام الهامة التي اتخذتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة هي نفس السياسات المحاسبية المطبقة على البيانات المالية المجمعة السنوية المدققة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024.

5 ربحية/ (خسارة) السهم الأساسية والمخفضة

يتم احتساب ربحية/ (خسارة) السهم الأساسية والمخفضة بقسمة خسارة الفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة كما يلي:

التسعة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في		ربح/ (خسارة) الفترة الخاصة بمالكي الشركة الأم (د.ك)
30 سبتمبر 2024	30 سبتمبر 2025	30 سبتمبر 2024	30 سبتمبر 2025	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
(45,770)	4,991	21,095	31,092	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة
106,600,000	106,600,000	106,600,000	106,600,000	ربحية/ (خسارة) السهم الأساسية والمخفضة الخاصة بمالكي الشركة الأم (فلس)
(0.43) فلس	0.05 فلس	0.20 فلس	0.29 فلس	

تابع/ إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

5 تابع/ ربحية/ (خسارة) السهم الأساسية والمخفضة

كما في تاريخ التقرير، لم يكن إصدار الأسهم المقترح (إيضاح 12) قد اكتمل بعد، وعليه، لم تُدرج الأسهم الجديدة في حساب ربحية السهم الأساسية أو المخفضة للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2025. ولو كانت الأسهم الجديدة قد صدرت قبل تاريخ التقرير، لكانت ربحية السهم لتلك الفترة قد تراجعت نتيجة للتخفيف، بناءً على ربح الفترة الحالية وزيادة عدد الأسهم.

6 استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

30 سبتمبر 2024 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2024 (مدققة) د.ك	30 سبتمبر 2025 (غير مدققة) د.ك	
-	-	46,213	أوراق مالية محلية مسعرة
2,891,244	2,961,049	2,961,049	أوراق مالية أجنبية غير مسعرة *
2,891,244	2,961,049	3,007,262	

يتم الاحتفاظ بهذه الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية غير المسعرة الأجنبية لأغراض استراتيجية متوسطة إلى طويلة الأجل. وفقًا لذلك، فقد قررت المجموعة تصنيف هذه الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر حيث ترى أن الاعتراف بالتقلبات قصيرة الأجل في القيمة العادلة لهذه الاستثمارات في نتائج حاملي الأسهم لن يكون متسقًا مع إستراتيجية المجموعة المتمثلة في الاحتفاظ بهذه الاستثمارات لأغراض طويلة الأجل وتحقيق إمكانات أدائها على المدى الطويل.

*تم اقتناء الاستثمارات أعلاه من خلال أحد الأطراف ذات الصلة، ولا تزال الإجراءات القانونية المتعلقة بنقل ملكية هذه الاستثمارات إلى المجموعة قيد التنفيذ.

7 قرض حسن لحقوق حاملي الوثائق واحتياطي عجز حاملي الوثائق

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

30 سبتمبر 2024 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2024 (مدققة) د.ك	30 سبتمبر 2025 (غير مدققة) د.ك	
2,963,175	2,963,175	3,053,603	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
343,952	90,428	(58,999)	صافي (العجز)/ الفائض للفترة/ للسنة من عمليات التأمين (إيضاح 8)
3,307,127	3,053,603	2,994,604	الرصيد الختامي في نهاية الفترة/ السنة

8 نتائج حاملي الوثائق

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي المكثف - حاملي الوثائق

التسعة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح	
30 سبتمبر 2024 (غير مدققة) د.ك	30 سبتمبر 2025 (غير مدققة) د.ك	30 سبتمبر 2024 (غير مدققة) د.ك	30 سبتمبر 2025 (غير مدققة) د.ك		
4,506,155	3,787,602	1,546,930	1,260,322	9.1	الإيرادات
(2,217,245)	(3,121,299)	(834,222)	(954,034)	9.1	إيرادات التكافل
					مصاريف خدمة التكافل
2,288,910	666,303	712,708	306,288		نتيجة خدمة تكافل قبل عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
(2,895,883)	(1,628,021)	(968,694)	(528,249)	9.2	مصاريف إعادة التأمين من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
762,636	1,471,789	285,991	625,133	9.2	إيرادات إعادة التأمين من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
(2,133,247)	(156,232)	(682,703)	96,884		نتيجة خدمة إعادة التأمين

تابع/ إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

8 تابع/ نتائج حاملي الوثائق				
التسعة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح
30 سبتمبر 2024 (غير مدققة) د.ك	30 سبتمبر 2025 (غير مدققة) د.ك	30 سبتمبر 2024 (غير مدققة) د.ك	30 سبتمبر 2025 (غير مدققة) د.ك	
(118,332)	(156,389)	(60,487)	(53,308)	9.1 مصاريف تمويل التكافل لعقود التكافل الصادرة إيرادات تمويل إعادة التأمين لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها
64,089	112,870	32,771	42,590	9.2
(54,243)	(43,519)	(27,716)	(10,718)	
134,802	110,970	82,268	16,082	إيرادات أخرى
236,222	577,522	84,557	408,536	صافي النتيجة المالية لتكافل
(580,174)	(518,523)	(166,507)	(154,621)	المصاريف والأعباء الأخرى
(580,174)	(518,523)	(166,507)	(154,621)	مصاريف عمومية وإدارية غير موزعة
(343,952)	58,999	(81,950)	253,915	صافي الفائض/ (العجز) من عمليات التكافل
44,949	(75,151)	(40,434)	(75,151)	الإيرادات الشاملة الأخرى
(299,003)	(16,152)	(122,384)	178,764	صافي الفائض/ (العجز) من عمليات التكافل بالإيرادات الشاملة الأخرى
8 إيرادات التكافل ومصاريف خدمة التكافل				
المجموع		عام		إيرادات التكافل
د.ك	صحي وعلى الحياة د.ك	د.ك	د.ك	
3,787,602	1,484,179	2,303,423	30 سبتمبر 2025 (غير مدققة)	
4,506,155	973,303	3,532,852	30 سبتمبر 2024 (غير مدققة)	
3,121,299	1,425,947	1,695,352	مصاريف خدمة التكافل	
2,217,245	918,676	1,298,569	30 سبتمبر 2025 (غير مدققة)	
			30 سبتمبر 2024 (غير مدققة)	
بيان المركز المالي المرحلي المكثف لحاملي الوثائق				
30 سبتمبر 2024 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2024 (مدققة) د.ك	30 سبتمبر 2025 (غير مدققة) د.ك	الأصول	
5,684	4,490	9,156	نقد وأرصدة لدى البنوك	
822,000	822,000	822,000	ودائع استثمار (راجع إيضاح 8.2)	
271,547	306,847	231,696	الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
2,535,390	3,775,773	4,265,536	أصول عقود إعادة التأمين (راجع إيضاح 9.2)	
154,813	-	-	مبلغ مستحق من المساهمين	
14,343	12,306	9,881	معدات	
298,162	233,298	280,340	أصول أخرى	
4,101,939	5,154,714	5,618,609	مجموع الأصول	
5,956,230	7,074,238	7,566,401	الخصوم	
3,307	2,494	3,238	التزامات عقود تكافل (راجع إيضاح 9.1)	
-	-	183,319	التزامات عقود إعادة التأمين (راجع إيضاح 9.2)	
2,309,544	1,956,300	1,760,121	المبلغ المستحق للمساهمين	
8,269,081	9,033,032	9,513,079	الخصوم الأخرى	
			مجموع الخصوم	

تابع/ إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

8 تابع/ إيرادات التكافل ومصاريف خدمة التكافل

تابع/ بيان المركز المالي المرحلي المكثف لحاملي الوثائق

30 سبتمبر 2024 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2024 (مدققة) د.ك	30 سبتمبر 2025 (غير مدققة) د.ك	
			صندوق حاملي الوثائق
(2,963,175)	(2,963,175)	(3,053,603)	صافي العجز لحاملي الوثائق في بداية الفترة/ السنة - (راجع إيضاح 7)
(343,952)	(90,428)	58,999	صافي الفائض/(العجز) من عمليات تكافل للفترة/ السنة
(3,307,127)	(3,053,603)	(2,994,604)	
(904,964)	(904,964)	(824,715)	احتياطي القيمة العادلة
44,949	80,249	(75,151)	التغير في القيمة العادلة خلال الفترة/ السنة
(860,015)	(824,715)	(899,866)	
(4,167,142)	(3,878,318)	(3,894,470)	مجموع حقوق حاملي وثائق في نهاية الفترة/ السنة
4,101,939	5,154,714	5,618,609	مجموع الخصوم وصندوق حاملي وثائق

8.2 وفقاً لمتطلبات القانون الكويتي، تم حجز مبلغ 822,000 د.ك (31 ديسمبر 2024 و 30 سبتمبر 2024: 822,000 د.ك) كودائع استثمارية لدى مؤسسة مالية كويتية. بلغ معدل الربح الفعلي على الودائع خلال الفترة 4% (31 ديسمبر 2024: 4% و 30 سبتمبر 2024: 4.375%).

8.3 بما يتماشى 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 الممنوح من قبل المساهمين عن طريق الفائض الناتج من أنشطة التأمين في السنوات المستقبلية.

9 عقود التكافل وإعادة التأمين

د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	د.ك
(7,074,238)	(172,750)	(4,117,920)	-	(2,783,568)	30 سبتمبر 2025 (غير مدققة)	التزامات عقود التكافل كما في 1 يناير 2025
(7,074,238)	(172,750)	(4,117,920)	-	(2,783,568)		صافي التزامات عقود التكافل كما في 1 يناير 2025
3,787,602	-	-	-	3,787,602		إيرادات التكافل
97,595	97,595	-	-	-		مصاريف خدمة التكافل
(2,561,631)	(74,364)	(2,487,267)	-	-		الإفراج عن تعديل المخاطر - الإجمالي
(53,376)	-	(53,376)	-	-		مطالبات جديدة متكبدة على مدار الفترة
(1,232,704)	(48,749)	(1,183,955)	-	-		مطالبات متكبدة مسددة خلال الفترة
(2,008,041)	-	(2,008,041)	-	-		الزيادة في التزامات المطالبات المتكبدة
2,938,290	-	2,938,290	-	-		المطالبات والمصاريف المدفوعة
(301,432)	-	-	-	(301,432)		صرف المطالبات المتكبدة المتوقعة على مدار الفترة
(3,121,299)	(25,518)	(2,794,349)	-	(301,432)		إطفاء التدفقات النقدية الخاصة بحيازة التأمين
666,303	(25,518)	(2,794,349)	-	3,486,170		إجمالي مصاريف خدمة التكافل
(156,389)		(156,389)	-			نتيجة خدمة تكافل قبل عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
509,914	(25,518)	(2,950,738)	-	3,486,170		مصاريف تمويل التأمين
(3,315,673)	-	-	-	(3,315,673)		إجمالي التكافل المعترف به في الأرباح أو الخسائر
2,008,041	-	2,008,041	-	-		التدفقات النقدية
(1,307,632)	-	2,008,041	-	(3,315,673)		الإقساط المستلمة
305,555	-	-	-	305,555		المطالبات والمصاريف الأخرى المدفوعة بما في ذلك مكون الاستثمار
305,555	-	-	-	305,555		إجمالي التدفقات النقدية
(7,566,401)	(198,268)	(5,060,617)	-	(2,307,516)		بنود إضافية
-	-	-	-	-		تكاليف الاقتناء المؤجلة من التدفقات النقدية
(7,566,401)	(198,268)	(5,060,617)	-	(2,307,516)		مجموع البنود الإضافية
(7,566,401)	(198,268)	(5,060,617)	-	(2,307,516)		التزامات عقود تكافل كما في 30 سبتمبر 2025
(7,566,401)	(198,268)	(5,060,617)	-	(2,307,516)		أصول عقود تكافل كما في 30 سبتمبر 2025
			-			التزامات عقود تكافل كما في 30 سبتمبر 2025
			-			صافي التزامات عقود تكافل كما في 30 سبتمبر 2025

الشركة الأولى للتأمين التكافلي - ش.م.ك.ع والشركة التابعة لها
المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة
30 سبتمبر 2025 (غير مدققة)

تابع/ إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

تابع/ عقود التكافل وإعادة التأمين		9	
تابع/ تحليل أصول والتزامات عقود التكافل المقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط		9.1	
المجموع	التزام المطالبات المتكبدة	التزام التغطية المتكبدة	التزام التغطية المتكبدة
د.ك	تعديل المخاطر	مكون الخسارة	مكون الخسارة
		د.ك	د.ك
			بإستثناء
			30 سبتمبر 2024 (غير مدققة)
			أصول عقود التكافل كما في 1 يناير 2024
			التزامات عقود التكافل كما في 1 يناير 2024
			صافي التزامات عقود التكافل كما في 1 يناير 2024
			إيرادات التكافل
			مصاريف خدمة التكافل
			الإفراج عن تعديل المخاطر - إجمالي
			مطالبات جديدة متكبدة على مدار الفترة
			مطالبات متكبدة مسدد خلال الفترة
			الزيادة في التزامات المطالبات المتكبدة
			المطالبات والمصاريف المدفوعة
			صرف المطالبات المتكبدة المتوقعة على مدار الفترة
			إطفاء التدفقات النقدية الخاصة بحياة التأمين
			إجمالي مصاريف خدمة التكافل
			نتيجة خدمة تكافل قبل عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
			مصاريف تمويل التأمين
			إجمالي التكافل المعترف به في الأرباح أو الخسائر
			التدفقات النقدية
			الإقساط المستلمة
			المطالبات والمصاريف الأخرى المدفوعة بما في ذلك مكون الاستثمار
			إجمالي التدفقات النقدية
			بنود إضافية
			تكاليف الاقتناء المؤجلة من التدفقات النقدية
			مجموع البنود الإضافية
			التزامات عقود تكافل كما في 30 سبتمبر 2024
			أصول عقود تكافل كما في 30 سبتمبر 2024
			التزامات عقود تكافل كما في 30 سبتمبر 2024
			صافي التزامات عقود تكافل كما في 30 سبتمبر 2024

تايـع / ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

المجموع	المطالبات المتكبدة لمقود	بموجب نهج تخصيص الأقساط	مكون التغطية المتبقية	مكون الاستثناء	مكون الخسارة	مكون الخسارة	مكون الخسارة
د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	د.ك
3,775,773 (2,494)	128,607	2,699,630	-	947,536 (2,494)	-	-	-
3,773,279	128,607	2,699,630	-	945,042	-	-	-
(1,628,021)	-	-	-	(1,628,021)	-	-	-
(70,404)	(70,404)	-	-	-	-	-	-
1,529,625	60,188	1,469,437	-	-	-	-	-
(312,594)	-	(312,594)	-	-	-	-	-
1,001,254	41,255	959,999	-	-	-	-	-
618,369	-	618,369	-	-	-	-	-
(1,462,256)	-	(1,462,256)	-	-	-	-	-
167,795	-	-	-	167,795	-	-	-
(156,232)	31,039	1,272,955	-	(1,460,226)	-	-	-
112,870	-	112,870	-	-	-	-	-
(43,362)	31,039	1,385,825	-	(1,460,226)	-	-	-
1,316,555	-	-	-	1,316,555	-	-	-
(618,369)	-	(618,369)	-	0	-	-	-
698,186	-	(618,369)	-	1,316,555	-	-	-
(165,805)	-	-	-	(165,805)	-	-	-
(165,805)	-	-	-	(165,805)	-	-	-
4,262,298	159,646	3,467,086	-	635,566	-	-	-
4,265,536	159,646	3,467,086	-	638,804	-	-	-
(3,238)	-	-	-	(3,238)	-	-	-
4,262,298	159,646	3,467,086	-	635,566	-	-	-

تابع/ عقود التكافل وإعادة التأمين 9

9.2 نتائج

المجموع	المطالبات المتكبدة لعقود	بموجب نهج تخصيص الأقساط	مكون	التغطية المتبقية	مكون	بأسثناء	30 سبتمبر 2024
د.ك	د.ك	د.ك	الخسارة	د.ك	د.ك	د.ك	أصول عقود إعادة التأمين كما في 30 سبتمبر 2024
3,816,033	123,907	2,560,080	-	-	1,132,046	الترامات عقود إعادة التأمين كما في 30 سبتمبر 2024	
(2,214)	-	-	-	-	(2,214)	صافي أصول عقود إعادة التأمين كما في 30 سبتمبر 2024	
3,813,819	123,907	2,560,080	-	-	1,129,832	مصاريف إعادة التأمين	
(2,895,883)	-	-	-	-	(2,895,883)		
(80,820)	(80,820)	-	-	-	-	الإفراج عن تعديل المخاطر - الإجمالي	
708,083	20,783	687,300	-	-	-	مطالبات جديدة متكبدة على مدار السنة	
(328,640)	-	(328,640)	-	-	-	مطالبات متكبدة مسدد خلال السنة	
1,321,269	59,109	1,262,160	-	-	-	الزيادة في التزامات المطالبات المتكبدة	
312,339	-	312,339	-	-	-	المطالبات والمصاريف المدفوعة	
(1,395,620)	-	(1,395,620)	-	-	-	صرف المطالبات المتكبدة المتوقعة على مدار السنة	
226,025	-	-	-	-	226,025	إلغاء التدفقات النقدية الخاصة بحيازة التأمين	
(2,133,247)	(928)	537,539	-	-	(2,669,858)	صافي المصاريف من عقود إعادة التأمين المحفوظ بها	
64,089	-	64,089	-	-	-	إيرادات تمويل إعادة التأمين	
(2,069,158)	(928)	601,628	-	-	(2,669,858)	إجمالي المبالغ المثبتة في الأرباح أو الخسائر	
1,314,125	-	-	-	-	1,314,125	التدفقات النقدية	
(312,339)	-	(312,339)	-	-	-	الإقساط المدفوعة	
1,001,786	-	(312,339)	-	-	1,314,125	المطالبات والمصاريف الأخرى المدفوعة بما في ذلك مكون الاستثمار	
(214,364)	-	-	-	-	(214,364)	إجمالي التدفقات النقدية	
(214,364)	-	-	-	-	(214,364)	بنود إضافية	
2,532,083	122,979	2,849,369	-	-	(440,265)	تكاليف الاقتناء المؤجلة من التدفقات النقدية	
2,535,390	122,979	2,849,369	-	-	(436,958)	مجموع البنود الإضافية	
(3,307)	-	-	-	-	(3,307)	أصول عقود إعادة التأمين كما في 30 سبتمبر 2024	
2,532,083	122,979	2,849,369	-	-	(440,265)	صافي أصول عقود إعادة التأمين كما في 30 سبتمبر 2024	

تابع/ إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

10 معاملات وأرصدة مع أطراف ذات صلة

تتمثل الأطراف ذات الصلة في الشركة الأم والشركات الزميلة وكبار المساهمين 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.

التسعة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في	
30 سبتمبر 2024	30 سبتمبر 2025	30 سبتمبر 2024	30 سبتمبر 2025
(غير مدققة) د.ك	(غير مدققة) د.ك	(غير مدققة) د.ك	(غير مدققة) د.ك
19,500	19,500	6,500	6,500
32,710	4,574	-	3,906

المساهمون:
بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي
المكثف المجمع:
أتعاب استشارات
أتعاب استثمار

بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع
استبعاد جزئي لاستثمار في شركة زميلة - بالقيمة الدفترية النسبية*

-	60,000	-	-
---	--------	---	---

حاملو الوثائق:

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي
المكثف:
إيرادات التكافل
مصاريف إيجار

678,755	674,738	82,650	85,022
55,850	55,850	18,617	18,616

166,030	163,126	42,959	44,000
9,329	9,565	3,110	3,188
21,000	21,000	-	-
196,359	193,691	46,069	47,188

مكافأة موظفي الإدارة الرئيسيين:
رواتب ومزايا أخرى قصيرة الأجل
مكافأة نهاية الخدمة
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح 12)

* خلال الفترة، قامت الشركة الأم بالاستبعاد الجزئي لأحد استثماراتها في شركة زميلة لطرف ذي صلة بالقيمة الدفترية النسبية البالغة 60,000 د.ك، مما لم ينتج عنه أي ربح أو خسارة.

30 سبتمبر 2024	31 ديسمبر 2024	30 سبتمبر 2025
(غير مدققة) د.ك	(مدققة) د.ك	(غير مدققة) د.ك

حاملو الوثائق:
بيان المركز المالي المرحلي المكثف
التزامات عقود تكافل
مستحق إلى أطراف ذات صلة - مدرج في الخصوم الأخرى

188,589	7,888	75,094
447,902	323,165	284,264

المساهمون:
بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع:
المستحق من أطراف ذات صلة

1,923,710	1,923,710	1,923,710
2,343,576	2,234,911	1,775,969
325,823	301,359	135,215
-	-	378,000

-نتيجة بيع عقارات استثمارية مصنفة كمحفظ بها للبيع
-نتيجة بيع استثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-أخرى
أصول أخرى (دفعات مقدمة مدفوعة لاستثمار)

تابع/ إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

11 تحليل القطاعات

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

تعمل المجموعة في قطاعي الاستثمار والتأمين التكافلي على النحو التالي:

المساهمون	الاستثمار	التأمين التكافلي	غير موزعة	المجموع
د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	د.ك
التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2025 (غير مدققة)				
إيرادات القطاع	83,905	-	575	84,480
مصاريف القطاع	4,755	-	74,734	79,489
ربح/ (خسارة) الفترة	79,150	-	(74,159)	4,991
كما في 30 سبتمبر 2025 (غير مدققة)				
مجموع الأصول	5,079,641	2,994,604	4,541,680	12,615,925
مجموع الخصوم	-	(2,994,604)	(42,558)	(3,037,162)
صافي الأصول/ (الخصوم)	5,079,641	-	4,499,122	9,578,763
المساهمون				
للتسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2024				
إيرادات القطاع	37,709	-	15,234	52,943
مصاريف القطاع	(32,710)	-	(66,003)	(98,713)
ربح/ (خسارة) الفترة	4,999	-	(50,769)	(45,770)
كما في 30 سبتمبر 2024				
مجموع الأصول	5,025,931	3,307,127	4,969,192	13,302,250
مجموع الخصوم	-	(3,307,127)	(356,554)	(3,663,681)
صافي الأصول/ (الخصوم)	5,025,931	-	4,612,638	9,638,569
حاملو الوثائق				
للتسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2025 (غير مدققة)				
إيرادات التكافل	-	3,787,602	-	3,787,602
نتائج خدمة إعادة التأمين	-	(156,232)	-	(156,232)
صافي الفائض/ (العجز) للفترة	24,780	491,490	(457,271)	58,999
كما في 30 سبتمبر 2025				
مجموع الأصول	1,053,696	4,265,536	299,377	5,618,609
مجموع الخصوم	-	(7,569,639)	(1,943,440)	(9,513,079)
صافي الأصول/ (الخصوم)	1,053,696	(3,304,103)	(1,644,063)	(3,894,470)
حاملو الوثائق (معدل)				
للتسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2024				
إيرادات التكافل	-	4,506,155	-	4,506,155
نتائج خدمة إعادة التأمين	-	(2,133,247)	-	(2,133,247)
صافي الفائض/ (العجز) للفترة	27,513	101,420	(472,885)	(343,952)
كما في 30 سبتمبر 2024				
مجموع الأصول	1,093,547	2,535,390	473,002	4,101,939
مجموع الخصوم	-	(5,959,370)	(2,309,711)	(8,269,081)
صافي الأصول/ (الخصوم)	1,093,547	(3,423,980)	(1,836,709)	(4,167,142)

تابع/ إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

12 الجمعية العامة السنوية والجمعية العامة غير العادية للمساهمين
قامت الجمعية العامة للمساهمين المنعقدة بتاريخ 30 أبريل 2025 باعتماد البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024 وكذلك اقتراح مجلس الإدارة بعدم توزيع أي أرباح للسنة المنتهية بذلك التاريخ. إضافة إلى ذلك، اعتمد المساهمون توزيع مكافأة أعضاء مجلس الإدارة بمبلغ 21,000 د.ك. للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024، حيث تم تسجيل ذلك خلال الفترة الحالية في بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المكثف المجمع ضمن المصاريف العمومية والإدارية.

كما أن الجمعية العامة غير العادية للمساهمين، المنعقدة بتاريخ 19 أكتوبر 2025، اعتمدت اقتراحات مجلس الإدارة بشأن زيادة رأس المال المصرح به للشركة الأم من 10,760,000 د.ك. إلى 16,760,000 د.ك.، وذلك بزيادة قدرها 60,000,000 سهم بقيمة 100 فلس للسهم الواحد، وكذلك بشأن تفويض مجلس الإدارة بزيادة رأس مال الشركة الأم والمصدور والمدفوع بالكامل في حدود رأس المال الجديد المصرح به. إضافة إلى ذلك، قام مساهموا الشركة الأم بتفويض مجلس الإدارة في تحديد مقدار وطريقة زيادة رأس المال المصدور والمدفوع وتحديد علاوة الإصدار للأسهم الجديدة.

13 الالتزامات المحتملة

حاملو الوثائق

إن المجموعة هي مدعى عليها في عدد من الدعاوى القضائية المرفوعة من حاملو عقود التكافل بخصوص المطالبات موضوع النزاع مع المجموعة والتي قامت المجموعة بشأنها بتكوين مخصصات والتي برأيها تعتبر كافية لتغطية أية التزامات ناتجة.

14 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 للقيمة العادلة إلى ثلاثة مستويات. تم تحديد المستويات الثلاثة على أساس ملاحظة المدخلات الهامة للقياس كما يلي:

- المستوى 1: الأسعار المعلنة (غير معدلة) في الأسواق النشطة للأصول أو الخصوم المتمثلة؛
- المستوى 2: المدخلات بخلاف الأسعار المعلنة المدرجة في المستوى 1 التي تكون ملحوظة للأصول أو الخصوم، سواء بشكل مباشر (أي، كالأسعار) أو غير مباشر (أي، مشتقة من الأسعار)؛ و
- المستوى 3: المدخلات للأصل أو الالتزام التي لا تكون مستندة إلى بيانات السوق الملحوظة (أي، مدخلات غير ملحوظة).

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

إن الأصول والخصوم المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة في بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع مصنفة ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما يلي:

المستوى 1 د.ك	المستوى 2 د.ك	المستوى 3 د.ك	المجموع د.ك
30 سبتمبر 2025 (غير مدققة)			
المساهمون			
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
46,213	-	-	46,213
أوراق مالية محلية مسعرة			
-	2,961,049	-	2,961,049
أوراق مالية أجنبية غير مسعرة			
46,213	-	2,961,049	3,007,262

حاملو الوثائق

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

-	-	231,696	231,696
أوراق مالية محلية غير مسعرة			
-	-	231,696	231,696

تابع/ إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

14	تابع/ قياس القيمة العادلة	المستوى 1 د.ك	المستوى 2 د.ك	المستوى 3 د.ك	المجموع د.ك
31 ديسمبر 2024 (مدققة)					
المساهمون					
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل					
الشامل الآخر					
أوراق مالية أجنبية غير مسعرة					
-	-	-	-	2,961,049	2,961,049
-	-	-	-	2,961,049	2,961,049
30 سبتمبر 2024 (غير مدققة)					
المساهمون					
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل					
الشامل الآخر					
أوراق مالية محلية غير مسعرة					
-	-	-	-	306,847	306,847
-	-	-	-	306,847	306,847
30 سبتمبر 2024 (غير مدققة)					
المساهمون					
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل					
الشامل الآخر					
أوراق مالية أجنبية غير مسعرة					
-	-	-	-	2,891,244	2,891,244
-	-	-	-	2,891,244	2,891,244
30 سبتمبر 2024 (غير مدققة)					
المساهمون					
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل					
الشامل الآخر					
أوراق مالية محلية غير مسعرة					
-	-	-	-	271,547	271,547
-	-	-	-	271,547	271,547

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 يطرأ أي تغيير على طرق وتقنيات التقييم المستخدمة لغرض قياس القيمة العادلة مقارنة بفترة البيانات المالية السابقة.

أوراق مالية غير مسعرة					
30 سبتمبر 2024 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2024 (مدققة) د.ك	30 سبتمبر 2025 (غير مدققة) د.ك			
			المساهمون		
			الرصيد الافتتاحي		
			التغير في القيمة العادلة خلال الفترة/ السنة		
2,891,244	2,891,244	2,961,049	الرصيد الختامي		
-	69,805	-			
2,891,244	2,961,049	2,961,049			
			حاملو الوثائق		
			الرصيد الافتتاحي		
			التغير في القيمة العادلة خلال الفترة/ السنة		
226,598	226,598	306,847	الرصيد الختامي		
44,949	80,249	(75,151)			
271,547	306,847	231,696			