

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

30 يونيو 2022 (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
20 - 7	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية المكثفة المراجعة

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

مقدمة

قمنا بمراجعة بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع المرفق للشركة الأولى للتأمين التكافلي - ش.م.ك.ع ("الشركة الأم") والشركة التابعة لها (يشار إليهما مجتمعين بـ "المجموعة") كما في 30 يونيو 2022 والبيانات المرحلية المكثفة المراجعة المتعلقة به للأرباح أو الخسائر والأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر خلال فترة الثلاثة والسنة أشهر المنتهية والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المراجعة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 34: (التقارير المالية المرحلية). إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المراجعة بناء على مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المطبق على مهام المراجعة 2410 "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مراقب الحسابات المستقل للمنشأة". تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية، بصفة رئيسية، توجيه الاستفسارات إلى الموظفين المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات المراجعة التحليلية وإجراءات المراجعة الأخرى. إن نطاق المراجعة يقل بشكل جوهري عن التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وبالتالي لا يمكننا من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الجوهرية والتي يمكن تحديدها من خلال التدقيق. لذلك فإننا لا نبدى رأياً يتعلق بالتدقيق.

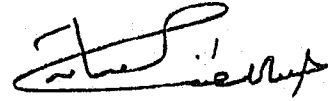
الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، فإنه لم يرد إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد بأن المعلومات المالية المرحلية المكثفة المراجعة المرفقة لم يتم إعدادها من كافة النواحي المادية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34: التقارير المالية المرحلية.

تقرير حول مراجعة المتطلبات القانونية والتشريعية الأخرى

استناداً إلى مراجعتنا، فإن المعلومات المالية المرحلية المكثفة المراجعة متفقة مع دفاتر الشركة الأم، وأنه حسبما وصل إليه علمنا واعتقادنا، لم تحدث أية مخالفات لقانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 ولانحته التنفيذية أو لعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة الأم والتعديلات اللاحقة لهم خلال فترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2022 على وجه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط الشركة الأم أو مركزها المالي باستثناء ما تم الإفصاح عنه في إيضاح رقم 7 حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المراجعة.

نبين أيضاً أنه، حسبما وصل إليه علمنا واعتقادنا، لم تحدث أية مخالفات لأحكام القانون رقم 7 لسنة 2010 في شأن هيئة أسواق المال والتعليمات المتعلقة به خلال فترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2022 على وجه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط الشركة الأم أو مركزها المالي.



عبدالحامد محمد العياني (CPA)
(مراقب مرخص رقم 94 فئة أ)
جرانت ثورنتون - القطامي والعيان وشركاهم

بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المكثف المجمع

الستة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح	
30 يونيو 2021 (غير مدقق) د.ك	30 يونيو 2022 (غير مدققة) د.ك	30 يونيو 2021 (غير مدقق) د.ك	30 يونيو 2022 (غير مدققة) د.ك		
					الإيرادات
53,955	28,826	10,063	-	7	إيرادات التأجير
53,955	28,826	10,063	-		
					المصاريف والأعباء الأخرى
(66,653)	(89,389)	(25,452)	(62,391)		مصاريف عمومية وإدارية
(12,698)	(60,563)	(15,389)	(62,391)		خسارة الفترة قبل مخصص ضريبة دعم العمالة الوطنية ومخصص الزكاة
-	-	67	46		رد مخصص ضريبة دعم العمالة الوطنية
-	-	27	18		رد مخصص الزكاة
(12,698)	(60,563)	(15,295)	(62,327)		خسارة الفترة
(0.12) فلس	(0.57) فلس	(0.14) فلس	(0.58) فلس	5	خسارة السهم الأساسية والمخففة المخصصة لمالكي الشركة الأم (فلس)

إن الإيضاحات المبينة في الصفحات من 7 إلى 20 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمع.

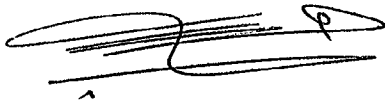
بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي المكثف المجمع

السنة اشهر المنتهية في		الثلاثة اشهر المنتهية في		إيضاح
30 يونيو 2021 (غير مدقق) د.ك	30 يونيو 2022 (غير مدققة) د.ك	30 يونيو 2021 (غير مدقق) د.ك	30 يونيو 2022 (غير مدققة) د.ك	
(12,698)	(60,563)	(15,295)	(62,327)	خسارة الفترة
<i>الدخل الشامل الآخر:</i>				
-	75,259	-	-	بنود لن يتم إعادة تصنيفها إلى بيان الأرباح أو الخسائر في فترات لاحقة:
-	75,259	-	-	6 - التغيير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	75,259	-	-	إجمالي الدخل الشامل الآخر
(12,698)	14,696	(15,295)	(62,327)	إجمالي (خسارة)/دخل شامل للفترة

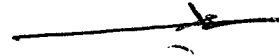
إن الإيضاحات المبينة في الصفحات من 7 إلى 20 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع

30 يونيو 2021 (غير مدققة) دك	31 ديسمبر 2021 (مدققة) دك	30 يونيو 2022 (غير مدققة) دك	إيضاح	
الأصول				
6,071	6,077	4,297		ارصدة لدى البنوك
720,001	720,001	720,001		استثمار في شركة زميلة
2	4,799,030	4,079,650	6	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
3,611,340	3,668,304	2,811,666	7	عقارات استثمارية
-	-	856,638	8	الأصول المحتفظ بها للبيع
5,004,775	-	-		دفعة مقدما لاستثمارات
2,926,946	3,268,970	3,031,645	9	قرض حسن لصندوق حاملي الوثائق
613,893	613,773	613,773	11	مستحق من الشركة الأم
6,458	248,482	19,326		أصول أخرى
12,889,486	13,324,637	12,136,996		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		احتياطي اختياري
173,153	173,153	233,249		احتياطي القيمة العادلة
(282,917)	(282,917)	(282,917)		احتياطي ترجمة عملات أجنبية
(3,206,356)	(3,129,244)	(3,174,644)		خسائر متراكمة
7,987,086	8,064,198	8,078,894		مجموع حقوق الملكية
الخصوم				
2,926,946	3,268,970	3,031,645	9	احتياطي عجز حاملي الوثائق
1,703,736	1,724,863	769,525		المبلغ المستحق إلى حاملي الوثائق
271,718	266,606	256,932		خصوم أخرى
4,902,400	5,260,439	4,058,102		مجموع الخصوم
12,889,486	13,324,637	12,136,996		مجموع حقوق الملكية والخصوم



حسين علي محمد العنتال
نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي



عبدالله عبد الرزاق العصفور
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المبينة في الصفحات من 7 إلى 20 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

الشركة الأولى للتأمين التفاضلي - ش.م.ك.م.ع والشركة التابعة لها
المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة
30 يونيو 2022 (بغير مدققة)

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المكثف المجموع

	الإجمالي د.ك	خسائر متراكمة د.ك	احتياطي ترجمة صلاات أجنبية د.ك	احتياطي القيمة العادلة د.ك	احتياطي افتقاري د.ك	احتياطي اجباري د.ك	رأس المال د.ك	
الرصيد في 31 ديسمبر 2021 (مدقق)	8,064,198	(3,129,244)	(282,917)	173,153	306,980	336,226	10,660,000	
خسارة الفترة	(60,563)	(60,563)	-	-	-	-	-	
دخل شامل آخر للفترة	75,259	-	-	75,259	-	-	-	
إجمالي الدخل الشامل للفترة	14,696	(60,563)	-	75,259	-	-	-	
ربح محقق محول نتيجة استبعاد أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	-	15,163	-	(15,163)	-	-	-	
الرصيد في 30 يونيو 2022 (بغير مدقق)	8,078,894	(3,174,644)	(282,917)	233,249	306,980	336,226	10,660,000	
الرصيد في 31 ديسمبر 2020 (مدقق)	7,999,784	(3,193,658)	(282,917)	173,153	306,980	336,226	10,660,000	
إجمالي الدخل الشامل للفترة	(12,698)	(12,698)	-	-	-	-	-	
الرصيد في 30 يونيو 2021 (بغير مدقق)	7,987,086	(3,206,356)	(282,917)	173,153	306,980	336,226	10,660,000	

إن الإيضاحات المالية في الصفحات من 7 إلى 20 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف المجمع

الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2021 (غير مدققة) د.ك	الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2022 (غير مدققة) د.ك	
		الأنشطة التشغيلية
(12,698)	(60,563)	خسارة الفترة
(12,698)	(60,563)	
		التغيرات في أصول وخصوم التشغيل:
(6,458)	229,156	أصول أخرى
(909,999)	(160,699)	الحركة على المبلغ المستحق إلى حاملي الوثائق
(277,101)	(9,674)	خصوم أخرى
(1,206,256)	(1,780)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
654,268	-	التغير في رصيد بنكي محتجز
(549,259)	-	استثمار في شركة زميلة
1,101,236	-	المبالغ المستلمة من دفعة مقدما لاستثمارات
1,206,245	-	صافي النقد من الأنشطة الاستثمارية
(11)	(1,780)	صافي النقص في أرصدة لدى البنوك
6,082	6,077	أرصدة لدى البنوك في بداية الفترة
6,071	4,297	أرصدة لدى البنوك في نهاية الفترة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المراجعة

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. خلال الفترة الحالية، قامت الشركة الأم بإنشاء (شركة وقاية العقارية - ذ.م.م)، شركة تابعة مملوكة بالكامل والتي تم نزول أعمالها بعد. 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. بتاريخ 16 مارس 2021، صدرت اللائحة التنفيذية للقانون رقم 125 لسنة 2019، ووفقاً للمادة رقم 2 من اللائحة التنفيذية للقانون، يتعين على الشركة الأم توفيق أوضاعها وفقاً للأحكام الواردة في القانون أعلاه ولائحته التنفيذية خلال سنة من تاريخ إصدار اللائحة التنفيذية، ومع ذلك، تمت تمديد هذه المهلة حتى 30 سبتمبر 2022.

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

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

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

- مزاوله جميع أنشطة التأمين التكافلي (التأمين التعاوني) والأنشطة ذات الصلة به، شاملاً التأمين وإعادة التأمين؛
- استثمار الأموال المتاحة للشركة الأم في الأنشطة المختلفة والتي تتماشى 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 اشتركاكات حاملي الوثائق والعوائد 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.

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 المعلومات المالية المرحلية المكثفة المراجعة لفترة السنة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2022 من قبل مجلس إدارة الشركة الأم بتاريخ 14 أغسطس 2022.

تابع/ إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمع

2 أساس الإعداد

يتم إعداد المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمع للمجموعة لفترة السنة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2022 وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية". إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمع تتفق مع تلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية السنوية للشركة الأم للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 باستثناء التغييرات المبينة في إيضاح 3. تم عرض المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمع بالدينار الكويتي ("د.ك.") الذي يمثل العملة الرئيسية وعملة العرض للشركة الأم.

إن هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمع 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.

إن إعداد المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمع يتطلب من الإدارة اتخاذ أحكام وعمل تقديرات وافتراسات 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 المجمع، فإن الأحكام المهمة التي اتخذتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للشركة الأم والمصادر الرئيسية لعدم التأكيد من التقديرات هي نفس السياسات المحاسبية المطبقة على البيانات المالية السنوية المدققة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021.

إن نتائج العمليات لفترة السنة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2022 ليست بالضرورة مؤشراً للنتائج المتوقعة للسنة المالية التي تنتهي في 31 ديسمبر 2022. للمزيد من التفاصيل يرجى الرجوع للبيانات المالية والإفصاحات للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021.

3 التغييرات في السياسات المحاسبية

3.1 المعايير الجديدة والمعدلة المطبقة من قبل المجموعة

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمع تتفق مع تلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية السنوية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021. لم تقم المجموعة بالتطبيق المبكر لأي معيار أو تفسير أو تعديل تم إصداره ولم يسر مفعوله بعد.

يسري على الفترات السنوية التي تبدأ في

المعيار أو التفسير

1 يناير 2022	التعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية 3 - إشارة إلى الإطار المفاهيمي
1 يناير 2022	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 16 - المحصل قبل الاستخدام المعني
1 يناير 2022	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 37 - عقود متقلة بالالتزامات - تكلفة تنفيذ العقد
1 يناير 2022	التحسينات السنوية دورة 2018-2020

المعيار الدولي للتقارير المالية 3؛ إشارة إلى الإطار المفاهيمي

تضيف التعديلات مطلباً، بالنسبة للالتزامات التي تقع ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي 37، وهو أن يقوم المشتري بتطبيق معيار المحاسبة الدولي 37 لتحديد ما إذا كان الالتزام الحالي موجوداً في تاريخ الاستحواذ نتيجة لأحداث سابقة. بالنسبة للرسم التي ستكون ضمن نطاق تفسير لجنة تفسير المعايير الدولية للتقارير المالية 21: الرسوم، طبق المشتري تفسير لجنة تفسير المعايير الدولية للتقارير المالية 21 لتحديد ما إذا كان الحدث الملزم الذي أدى إلى التزام بدفع الرسوم قد حدث بحلول تاريخ الاستحواذ. تضيف التعديلات أيضاً بياناً صريحاً بأن المشتري لا يعترف بالأصول المحتملة المقتناة في عملية دمج الأعمال

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

تابع/ إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمع

3 تابع/ التغييرات في السياسات المحاسبية

3.1 تابع/ المعايير الجديدة والمعدلة المطبقة من قبل المجموعة

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 16 - العائدات قبل الاستخدام المقصود يحظر التعديل على أي منشأة أن تخصص من تكلفة أي بند من بنود الممتلكات والألات والمعدات أي مبالغ مستلمة من بيع البنود المنتجة أثناء قيام المنشأة بإعداد ذلك الأصل لاستخدامه المعني. وبدلاً من ذلك، تعترف المنشأة بعائدات بيع هذه البنود والتكاليف ذات الصلة ضمن الأرباح أو الخسائر.

لم يكن لتطبيق هذا التعديل أي تأثير جوهري على المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمع للمجموعة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 37 - عقود مثقلة بالالتزامات - تكلفة تنفيذ العقد تُحدد التعديلات تلك التكاليف التي يجب على المنشأة إرجاعها عند تقييم ما إذا كان العقد سينتج عنه خسارة أم لا.

توضح التعديلات أنه لغرض تقييم ما إذا كان العقد مثقلاً بالالتزامات أم لا، فإن تكلفة تنفيذ العقد تتضمن كلاً من التكاليف الإضافية لتنفيذ هذا العقد وتخصيص التكاليف الأخرى التي تتعلق مباشرة بتنفيذ العقود.

يتم تطبيق التعديلات فقط على العقود التي لم تفي المنشأة بها بعد بجميع التزاماتها في بداية الفترة السنوية التي تطبق فيها التعديلات أولاً.

لم يكن لتطبيق هذا التعديل أي تأثير جوهري على المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمع للمجموعة.

التحسينات السنوية دورة 2018-2020

تعمل التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 على تبسيط تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 1 من قبل أي شركة تابعة تقوم بتطبيقه لأول مرة بعد الشركة الأم فيما يتعلق بقياس فروق ترجمة العملة التراكمية. إن الشركة التابعة التي تقوم بتطبيق المعيار لأول مرة بعد الشركة الأم قد تكون مطالبة بالاحتفاظ بمجموعتين من السجلات المحاسبية لفروق ترجمة العملة التراكمية على التوازي بناءً على تواريخ مختلفة للانتقال إلى المعايير الدولية للتقارير المالية. ومع ذلك، فإن التعديل يوسع الإعفاء ليشمل فروق ترجمة العملة التراكمية لتقليل التكاليف للأطراف التي تقوم بتطبيق المعيار لأول مرة.

تتعلق التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 9 برسوم الاختبار بنسبة "10 في المائة" لإلغاء الاعتراف بالخصوم المالية - في سبيل تحديد ما إذا كان سيتم إلغاء الاعتراف بأي بند من الخصوم المالية الذي تم تعديله أو استبداله، تقوم المنشأة بتقييم ما إذا كانت الشروط مختلفة بشكل كبير. يوضح التعديل الرسوم التي تدرجها أي منشأة عند تقييم ما إذا كانت شروط أي بند جديد أو معدل من الخصوم المالية تختلف اختلافاً جوهرياً عن شروط الخصوم المالية الأصلية.

إن التعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية 16 يلتفت عن احتمالية حدوث غموض في تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 16 عقود الإيجار نظراً للكيفية التي تم بها توضيح المثال التوضيحي 13 المرفق بالمعيار الدولي للتقارير المالية 16 لمتطلبات حوافز الإيجار. قبل التعديل، تم إدراج المثال التوضيحي 13 كجزءاً من النمط الحقيقي للسداد المتعلق بتحسينات مباني مستاجرة؛ ولم يُبين المثال بوضوح النتيجة التي تم التوصل إليها بشأن ما إذا كان السداد سيُعرف حافز الإيجار الوارد في المعيار الدولي للتقارير المالية 16. قرر مجلس معايير المحاسبة الدولية إزالة احتمالية نشوء غموض عن طريق حذف عملية السداد المتعلقة بتحسينات مباني مستاجرة من المثال التوضيحي 13.

يزيل التعديل على معيار المحاسبة الدولي 41 مطلب معيار المحاسبة الدولي 41.22 لاستبعاد التدفقات النقدية الضريبية عند قياس القيمة العادلة. يوافق هذا التعديل ما بين متطلبات معيار المحاسبة الدولي 41 بشأن قياس القيمة العادلة ومتطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية الأخرى.

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

تابع/ إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المراجعة

3 تابع/ التغييرات في السياسات المحاسبية

3.2 معايير صادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية لكنها لم تسر بعد بتاريخ المصادقة على هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المراجعة، تم إصدار بعض المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية ولكن لم تسري بعد ولم يتم تطبيقها مبكرًا من قبل المجموعة.

تتوقع الإدارة أن يتم تطبيق كافة التعديلات ذات الصلة ضمن السياسات المحاسبية للمجموعة للمرة الأولى خلال الفترة التي تبدأ بعد تاريخ التعديلات. فيما يلي المعلومات حول المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة المتوقع أن يكون لها ارتباط بالمعلومات المالية المرحلية المكثفة المراجعة للمجموعة. وهناك أيضا بعض المعايير والتفسيرات الجديدة التي صدرت ولكن ليس من المتوقع أن يكون لها تأثير مادي على المعلومات المالية المرحلية المكثفة المراجعة للمجموعة.

يسري على الفترات السنوية التي تبدأ في

المعيار أو التفسير

لا يوجد تاريخ محدد	تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 10 ومعايير المحاسبة الدولي 28: بيع أو مساهمة الأصول بين مستثمر وشركته الزميلة أو شركة المحاصة
1 يناير 2023	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 - التصنيف إلى متداول أو غير متداول
1 يناير 2023	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 - الإفصاح عن السياسات المحاسبية
1 يناير 2023	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 8 - تعريف التقديرات المحاسبية
1 يناير 2023	المعيار الدولي للتقارير المالية 17 عقود التأمين

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 10 ومعايير المحاسبة الدولي 28: بيع أو مساهمة الأصول بين مستثمر وشركته الزميلة أو شركة المحاصة

إن التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 10 البيانات المالية المراجعة ومعايير المحاسبة الدولي 28 الاستثمارات في الشركات الزميلة وشركات المحاصة (2011) توضح معالجة بيع أو مساهمة الأصول من المستثمر إلى شركته الزميلة أو شركة المحاصة على النحو التالي:

- تتطلب التسجيل الكامل في البيانات المالية للمستثمر للأرباح والخسائر الناتجة عن بيع أو مساهمة الأصول التي تشكل العمل (كما هو محدد في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 3 "دمج الأعمال").
- تتطلب التسجيل الجزئي للأرباح والخسائر حيثما لا تشكل الأصول عملاً تجارياً، أي يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر فقط إلى حد مصالح المستثمرين التي ليست لها علاقة في تلك الشركة الزميلة أو شركة المحاصة.

يتم تطبيق هذه المتطلبات بغض النظر عن الشكل القانوني للمعاملة، على سبيل المثال سواء حدثت عملية بيع أو مساهمة الأصول من قبل المستثمر الذي يقوم بتحويل الحصة في الشركة التابعة التي تمتلك الأصول (ما ينتج عنه فقدان السيطرة على الشركة التابعة) أو من قبل البيع المباشر للأصول نفسها.

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتأجيل تاريخ النفاذ إلى أجل غير مسمى حتى إنجاز المشاريع الأخرى. مع ذلك، يسمح بالتنفيذ المبكر. تتوقع الإدارة أنه قد يكون لتطبيق هذه التعديلات تأثيراً على البيانات المالية المراجعة للمجموعة في المستقبل في حال نشوء مثل هذه المعاملات.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 - التصنيف إلى متداول أو غير متداول
توضح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 أن تصنيف الالتزامات على أنها متداولة أو غير متداولة يستند إلى حقوق المنشأة كما في نهاية فترة البيانات المالية. كما أنها توضح بأنه ليس لتوقعات الإدارة، ما إذا كان سيتم تأجيل السداد أم لا، تأثير على تصنيف الالتزامات. لقد أضافت إرشادات حول شروط الإقراض وكيف يمكن أن تؤثر على التصنيف، كما تضمنت متطلبات الالتزامات التي يمكن تسويتها باستخدام الأدوات الخاصة بالمنشأة.

لا تتوقع الإدارة بأن يكون لتطبيق هذه التعديلات في المستقبل تأثيراً جوهرياً على البيانات المالية المراجعة للمجموعة.

تابع/ إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المراجعة

3 تابع/ التغييرات في السياسات المحاسبية

3.2 تابع/ معايير صادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولي لكنها لم تسر بعد

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 نظرًا لطبيعتها حتى لو لم تكن المبالغ المتعلقة بها ذات أهمية نسبية.

لا تتوقع الإدارة بأن يكون لتطبيق هذه التعديلات في المستقبل تأثيرًا جوهريًا على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 8 - تعريف التقديرات المحاسبية

أدخلت التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 8 تعريف التقديرات المحاسبية ليحل محل تعريف التغيير في التقديرات المحاسبية. وبالتالي أصبح تعريف التقديرات المحاسبية يتمثل في مبالغ نقدية مدرجة ضمن البيانات المالية التي تخضع لعدم التأكد من القياس.

لا تتوقع الإدارة بأن يكون لتطبيق هذه التعديلات في المستقبل تأثيرًا جوهريًا على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

المعيار الدولي للتقارير المالية 17 عقود التأمين

يحل المعيار الدولي للتقارير المالية 17 محل المعيار الدولي للتقارير المالية 4 ويحدد مبادئ الاعتراف بعقود التأمين وقياسها وعرضها والإفصاح عنها. إنه يتطلب أن يتم قياس التزامات التأمين بقيمة الوفاء الحالية ويوفر طريقة أكثر اتساقًا للقياس والعرض فيما يتعلق بجميع عقود التأمين. تم تحديد هذه المتطلبات لتحقيق الهدف المتمثل في محاسبة ثابتة تستند إلى مبادئ عقود التأمين.

يُحدد المعيار نموذجًا عامًا يتم تعديله لعقود التأمين ذات ميزات المشاركة المباشرة، كما هو موضح في طريقة الرسوم المتغيرة. يتم تبسيط النموذج العام إذا تم استيفاء معايير معينة من خلال قياس الالتزام لفترة التغطية المتبقية باستخدام طريقة تخصيص العلاوات.

لا تزال الإدارة بصدد تقييم الأثر الذي قد ينتج من تطبيق المعيار الجديد في المستقبل على البيانات المالية للمجموعة.

4 الأحكام والتقديرات

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

عند إعداد المعلومات المالية المرحلية المكثفة المراجعة، فإن الأحكام المهمة التي اتخذتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والمصادر الرئيسية لعدم التأكد من التقديرات هي نفس السياسات المحاسبية المطبقة على البيانات المالية السنوية المدققة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021.

5 خسارة السهم الأساسية والمخفضة

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

الثلثة أشهر المنتهية في		الستة أشهر المنتهية في	
30 يونيو 2021	30 يونيو 2022	30 يونيو 2021	30 يونيو 2022
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)
(62,327)	(60,563)	(15,295)	(12,698)
106,600,000	106,600,000	106,600,000	106,600,000
0.58	0.57	0.14	0.12
فلس	فلس	فلس	فلس

تابع/ إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

6 استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
30 يونيو 2021 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2021 (مدققة) د.ك	30 يونيو 2022 (غير مدققة) د.ك	
2	4,799,030	4,079,650	أوراق مالية أجنبية غير مسعرة
2	4,799,030	4,079,650	

يتم الاحتفاظ بهذه الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية لأغراض استراتيجية متوسطة إلى طويلة الأجل. وفقاً 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 المساهمين لن يكون متسقاً مع استراتيجية المجموعة المتمثلة في الاحتفاظ بهذه الاستثمارات لأغراض طويلة الأجل وتحقيق إمكانات أدائها على المدى الطويل.

خلال سنة 2021، استحوذت المجموعة على استثمارين (كيانات غير مسعرة تابعة لأطراف ذات صلة في الإمارات العربية المتحدة - دبي) من طرف ذي صلة من خلال أحد الأطراف ذات الصلة مقابل مبلغ إجمالي قدره 58,553,295 درهم إماراتي (ما يعادل 4,799,028 د.ك)، مقابل الدفعة المقدمة في سنة 2020. ومع ذلك، لا تزال الإجراءات القانونية المتعلقة بنقل ملكية هذه الاستثمارات إلى المجموعة قيد التنفيذ.

خلال الفترة الحالية، أبرمت المجموعة اتفاقية مع طرف ذي صلة لاستبعاد جزء من إحدى استثماراتها الأجنبية غير المسعرة أعلاه بمبلغ إجمالي قدره 779,476 د.ك، وتمت مقاصة المحصل من الاستبعاد مقابل الرصيد المستحق إلى الطرف ذي الصلة العائد إلى نفس الطرف ذي الصلة. تمت تحويل الأرباح الناتجة عن هذا الاستبعاد البالغة 15,163 د.ك المدرجة ضمن حقوق الملكية من احتياطي التغير في القيمة العادلة إلى الخسائر المتراكمة خلال الفترة.

7 عقارات استثمارية			
30 يونيو 2021 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2021 (مدققة) د.ك	30 يونيو 2022 (غير مدققة) د.ك	
3,611,340	3,611,340	3,668,304	القيمة العادلة كما في 1 يناير
-	-	(856,638)	محول إلى فئة الأصول المحتفظ بها لغرض البيع (راجع إيضاح 8)
-	(125,924)	-	استبعاد خلال الفترة/ السنة
-	182,888	-	التغير في القيمة العادلة
3,611,340	3,668,304	2,811,666	

خلال 2020، قامت المجموعة بشراء بعض العقارات الاستثمارية من طرف ذي صلة في دبي - الإمارات العربية المتحدة بإجمالي مقابل قدره 4,015,000 د.ك. مع ذلك، نظراً لعدم تمكن المجموعة في الوقت الراهن من نقل ملكية هذه العقارات باسمها، فقد وقع الطرف ذو الصلة على كتاب تنازل يبين ملكيتها لهذه العقارات نيابة عن المجموعة حتى استكمال جميع الإجراءات القانونية لنقل ملكية العقارات. تم إدراج إجمالي إيرادات التأجير من هذه العقارات البالغ 28,826 د.ك في بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المكثف المجمع للفترة المنتهية في 30 يونيو 2022.

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

8 أصول محتفظ بها للبيع

خلال الفترة الحالية، قامت إدارة المجموعة بتحويل ثلاثة من عقاراتها الاستثمارية بقيمة دفترية تبلغ 856,638 د.ك إلى فئة الأصول المحتفظ بها للبيع، عند استيفاء معايير الاعتراف، كأصول غير متداولة محتفظ بها للبيع كما في 30 يونيو 2022.

تابع/ إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

9 فرض 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 "فرض حسن" من المساهمين. سوف يتم سداد الفرض الحسن الممنوح من قبل المساهمين عن طريق الفائض الناتج من أنشطة التأمين في السنوات المستقبلية.

30 يونيو 2021 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2021 (مدققة) د.ك	30 يونيو 2022 (غير مدققة) د.ك	
3,213,484	3,213,484	3,268,970	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
(286,538)	55,486	(237,325)	صافي (الفائض)/ العجز للفترة/ للسنة من عمليات التأمين (إيضاح 10)
2,926,946	3,268,970	3,031,645	الرصيد الختامي في نهاية الفترة/ السنة

10 نتائج حاملي الوثائق حسب قطاع الأعمال فيما يلي نتائج حاملي الوثائق حسب قطاع الأعمال:

الإجمالي د.ك	صحي وعلى الحياة د.ك	حريق د.ك	سيارات د.ك	حوادث عامة د.ك	البحري والطيران د.ك	
						الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2022 (غير مدققة):
856,141	245,300	93,933	61,512	381,703	73,693	الاشتراكات المكتتبة
678,850	212,222	178,638	51,580	196,363	40,047	إجمالي الإيرادات
140,743	47,746	134,100	(160,573)	122,210	(2,740)	صافي (العجز)/ الفائض من عمليات التأمين
4,008	941	441	1,723	602	301	الاستثمار والإيرادات الأخرى
144,751	48,687	134,541	(158,850)	122,812	(2,439)	صافي الفائض/ (العجز) حسب قطاع الأعمال
						خسارة شاملة أخرى للفترة:
(84,487)	(19,854)	(9,294)	(36,329)	(12,673)	(6,337)	صافي التغير في القيمة العادلة الناتج خلال الفترة
(84,487)	(19,854)	(9,294)	(36,329)	(12,673)	(6,337)	خسارة شاملة أخرى للفترة
60,264	28,833	125,247	(195,179)	110,139	(8,776)	صافي الفائض/ (العجز) حسب قطاع الأعمال بالإيرادات الشاملة الأخرى
						الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2021 (غير مدققة):
677,480	318,469	75,133	15,894	225,149	42,835	الاشتراكات المكتتبة
433,161	265,221	33,250	12,668	101,591	20,431	إجمالي الإيرادات
361	15,382	(3,524)	(106,294)	99,671	(4,874)	صافي (العجز)/ الفائض من عمليات التأمين
138,023	2,789	62,515	5,102	43,890	23,727	الاستثمار والإيرادات الأخرى
138,384	18,171	58,991	(101,192)	143,561	18,853	صافي الفائض/ (العجز) حسب قطاع الأعمال
						دخل شامل آخر للفترة
138,384	18,171	58,991	(101,192)	143,561	18,853	صافي الفائض/ (العجز) حسب قطاع الأعمال بالإيرادات الشاملة الأخرى

تابع/ إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

10 تابع/ نتائج حاملي الوثائق حسب قطاع الأعمال

الإجمالي	صحي وعلى الحياة	حريق	سيارات	حوادث عامة	البحري والطيران	
دك	دك	دك	دك	دك	دك	
الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2022 (غير مدققة):						
2,220,726	514,378	323,607	92,738	1,064,851	225,152	الاشتراكات المكتتبة
1,118,556	444,033	216,569	71,095	321,919	64,940	إجمالي الإيرادات
173,745	(33,134)	117,570	(21,080)	123,257	(12,868)	صافي (العجز)/ الفائض من عمليات التأمين
63,580	14,942	6,994	27,339	9,537	4,768	الاستثمار والإيرادات الأخرى
237,325	(18,192)	124,564	6,259	132,794	(8,100)	صافي الفائض/ (العجز) حسب قطاع الأعمال
خسارة شاملة أخرى للفترة:						
(84,487)	(19,854)	(9,294)	(36,329)	(12,673)	(6,337)	صافي التغير في القيمة العادلة الناتج خلال الفترة
(84,487)	(19,854)	(9,294)	(36,329)	(12,673)	(6,337)	خسارة شاملة أخرى للفترة
152,838	(38,046)	115,270	(30,070)	120,121	(14,437)	صافي الفائض/ (العجز) حسب قطاع الأعمال بالإيرادات الشاملة الأخرى
الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2021 (غير مدققة):						
2,282,194	786,774	252,105	27,669	953,904	261,742	الاشتراكات المكتتبة
1,111,198	595,738	44,097	31,185	374,056	66,122	إجمالي الإيرادات
150,243	73,563	(19,885)	(192,257)	308,465	(19,643)	صافي (العجز)/ الفائض من عمليات التأمين
136,295	2,382	62,325	4,359	43,631	23,598	الاستثمار والإيرادات الأخرى
286,538	75,945	42,440	(187,898)	352,096	3,955	صافي الفائض/ (العجز) حسب قطاع الأعمال
دخل شامل آخر للفترة						
-	-	-	-	-	-	
286,538	75,945	42,440	(187,898)	352,096	3,955	صافي الفائض/ (العجز) حسب قطاع الأعمال بالإيرادات الشاملة الأخرى

تابع/ إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

10 تابع/ نتائج حاملي الوثائق حسب قطاع الأعمال

بيان أصول وخصوم وصندوق حاملي الوثائق المرحلي المكثف المجمع:

30 يونيو 2021 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2021 (مدققة) د.ك	30 يونيو 2022 (غير مدققة) د.ك	
			الأصول
40,216	50,812	46,667	النقد وأرصدة لدى البنوك
822,000	822,000	822,000	ودائع استثمارية (10.1)
636,953	532,196	447,709	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
804,598	592,983	664,206	أشتر اكات مدينة
323,902	272,390	416,338	ذمم مدينة وأصول أخرى
1,703,736	1,724,863	769,525	مبلغ مستحق من المساهمين
3,871,412	3,696,990	3,637,600	حصة معيدي التأمين من تعويضات تحت التسوية (10.2)
68,835	45,190	29,451	معدات
8,271,652	7,737,424	6,833,496	مجموع الأصول
			الخصوم
1,831,018	1,733,180	1,715,987	رصيد معيدي التأمين الدائن
946,936	726,880	800,699	أشتر اكات غير مكتسبة
5,966,644	5,318,152	5,047,390	احتياطي التعويضات تحت التسوية (10.2)
50,465	16,592	16,592	الاحتياطي الحسابي لعمليات التأمين على الحياة
172,908	194,364	213,797	احتياطي محتفظ به عن عمليات إعادة التأمين
106,879	675,862	758,388	الاحتياطي المتكبد غير المفصح عنه
2,618,357	2,940,730	1,996,141	خصوم أخرى
11,693,207	11,605,760	10,548,994	مجموع الخصوم
			صندوق حاملي الوثائق
(3,213,484)	(3,213,484)	(3,268,970)	صافي العجز لحاملي الوثائق في بداية الفترة/ السنة
286,538	(55,486)	237,325	صافي الفائض/ (العجز) من عمليات التأمين للفترة/ السنة (10.3)
(2,926,946)	(3,268,970)	(3,031,645)	
(494,609)	(494,609)	(599,366)	احتياطي القيمة العادلة
-	(104,757)	(84,487)	التغير في القيمة العادلة خلال الفترة/ السنة
(494,609)	(599,366)	(683,853)	
(3,421,555)	(3,868,336)	(3,715,498)	إجمالي حقوق حاملي وثائق في نهاية الفترة/ السنة
8,271,652	7,737,424	6,833,496	مجموع الخصوم وصندوق حاملي وثائق

10.1 وفقاً لمطالبات القانون الكويتي، تم حجز مبلغ 822,000 د.ك (31 ديسمبر 2021 و 30 يونيو 2021: 822,000 د.ك) كودائع استثمارية لدى مؤسسة مالية كويتية. بلغ معدل الربح الفعلي على الودائع خلال الفترة 1.45% (31 ديسمبر 2021 و 30 يونيو 2021: 1.45%).

10.2 خلال سنة 2019، استلمت المجموعة تقييم شامل لمطالبة حكومية عن الأضرار المتكبدة نتيجة لهطول الأمطار في الكويت. تم احتساب حصة المجموعة من هذه المطالبة بما يعادل 3,228,000 د.ك (31 ديسمبر 2020: 3,960,000 د.ك) منها مبلغ 2,925,397 د.ك تم دفعه خلال السنوات السابقة والفترة الحالية. تم تسجيل هذا المبلغ بالكامل في حساب إعادة تأمين قابل للاسترداد عن مطالبات تحت التسوية وحساب احتياطي مطالبات تحت التسوية.

10.3 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.

تابع/ إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

11 معاملات مع أطراف ذات صلة وأرصدة
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:

الستة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في	
30 يونيو 2021 (غير مدققة)	30 يونيو 2022 (غير مدققة)	30 يونيو 2021 (غير مدققة)	30 يونيو 2022 (غير مدققة)
د.ك	د.ك	د.ك	د.ك
المساهمون:			
بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي المكثف			
المجمع:			
38,000	38,000	19,000	19,000
أتعاب استشارات			
-	60,096	-	-
التغير في القيمة العادلة لاستثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
-	15,163	-	-
الربح من بيع استثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
حاملو الوثائق:			
بيان نتائج حاملي الوثائق المرحلي المكثف:			
571,098	448,449	392,080	221,453
الإشتراكات المكتتبة			
35,787	35,787	17,893	17,893
مصاريف إيجار			
مكافأة موظفي الإدارة الرئيسيين:			
85,302	92,042	45,238	41,013
رواتب ومزايا قصيرة الأجل			
5,604	5,925	2,802	2,963
مكافأة نهاية الخدمة			
90,906	97,967	48,040	43,976
حاملو الوثائق:			
بيان الأصول والخصوم وحقوق حاملي الوثائق:			
231,759	18,621	114,074	114,074
إشتراكات مدينة			
434,084	955,429	10,474	10,474
مستحق إلى أطراف ذات صلة - مدرج في الخصوم الأخرى			
المساهمون:			
بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع:			
3,611,340	3,668,304	2,811,666	2,811,666
استثمارات في أطراف ذات صلة - عقارات استثمارية (إيضاح 7)			
-	-	856,638	856,638
أصول محتفظ بها للبيع (إيضاح 8)			
5,004,775	-	-	-
دفعة مقدما لاستثمارات			
613,893	613,773	613,773	613,773
مستحق من الشركة الأم			
-	247,649	12,863	12,863
مستحق من أطراف ذات صلة (مدرج ضمن الأصول الأخرى)			
-	4,799,028	4,079,650	4,079,650
استثمارات في أطراف ذات صلة - مصنفة ضمن استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح 6)			

تابع/ إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

12 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:			
الإجمالي دك	غير موزعة دك	التأمين التكافلي دك	الاستثمار دك
المساهمون			
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2022 (غير مدققة)			
28,826	-	-	28,826
(89,389)	(73,162)	-	(16,227)
(60,563)	(73,162)	-	12,599
رياح/(خسارة) الفترة			
كما في 30 يونيو 2022			
12,136,996	637,391	3,031,645	8,467,960
4,058,102	240,705	3,801,170	16,227
8,078,894	396,686	(769,525)	8,451,733
مجموع الأصول			
مجموع الخصوم			
صافي الأصول/(الخصوم)			
المساهمون			
للفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2021 (غير مدققة)			
53,955	-	-	53,955
(12,698)	(66,653)	-	53,955
إيرادات القطاع			
إيرادات الفترة			
كما في 30 يونيو 2021			
12,889,486	626,422	2,926,946	9,336,118
(4,902,400)	(271,718)	(4,630,682)	-
7,987,086	354,704	(1,703,736)	9,336,118
مجموع الأصول			
مجموع الخصوم			
صافي الأصول/(الخصوم)			
حاملي الوثائق			
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2022 (غير مدققة)			
1,118,556	57,662	1,054,976	5,918
237,325	(488,111)	719,518	5,918
إجمالي الإيرادات			
صافي الفائض/(العجز) للفترة			
كما في 30 يونيو 2022			
6,833,496	76,118	5,487,669	1,269,709
(10,548,994)	(1,071,984)	(9,477,010)	-
(3,715,498)	(995,866)	(3,989,341)	1,269,709
مجموع الأصول			
مجموع الخصوم			
صافي الأصول/(الخصوم)			
حاملي الوثائق			
للفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2021 (غير مدققة)			
1,247,493	140,089	1,111,198	(3,794)
286,538	(361,953)	652,285	(3,794)
إجمالي الإيرادات			
صافي الفائض/(العجز) للفترة			
كما في 30 يونيو 2021			
8,271,652	109,051	6,703,648	1,458,953
(11,693,207)	(1,190,220)	(10,502,987)	-
(3,421,555)	(1,081,169)	(3,799,339)	1,458,953
مجموع الأصول			
مجموع الخصوم			
صافي الأصول/(الخصوم)			

تابع/ إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

13 الجمعية العامة السنوية للمساهمين
قامت الجمعية العامة للمساهمين المنعقدة بتاريخ 28 إبريل 2022 باعتماد البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 وكذلك اقتراح مجلس الإدارة بعدم توزيع أي أرباح للسنة المنتهية بذلك التاريخ (2020: لا شيء د.ك).

إضافة إلى ذلك، اعتمد المساهمون توزيع مكافأة أعضاء مجلس الإدارة بمبلغ 21,000 د.ك للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 (2020: لا شيء د.ك) وقد تم تسجيل ذلك خلال الفترة الحالية في بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المكثف المجمع.

14 ارتباطات رأسمالية
كما في 30 يونيو 2022، كان على الشركة الأم ارتباطات رأسمالية تبلغ لا شيء (31 ديسمبر 2021: 765,000 د.ك و 30 يونيو 2021: 1,500,000 د.ك) فيما يتعلق بالمشاركة في تأسيس شركة زميلة.

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

16 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 في ثلاثة مستويات. تم تحديد المستويات الثلاثة على أساس ملاحظة المدخلات المهمة للقياس كما يلي:

- المستوى 1: الأسعار المعلنة (غير معدلة) في الأسواق النشطة للأصول أو الخصوم المتماثلة؛
- 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 مدعومة بمصادر يمكن تحديدها).

يحدد 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	الإجمالي د.ك
-	-	4,079,650	4,079,650
-	-	4,079,650	4,079,650

30 يونيو 2022 (غير مدققة)

المساهمون

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

أوراق مالية أجنبية غير مسعرة

-	-	4,079,650	4,079,650
-	-	4,079,650	4,079,650

حاملي الوثائق

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

أوراق مالية محلية غير مدرجة

-	-	447,709	447,709
-	-	447,709	447,709

تابع/ إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

16 تابع/ قياس القيمة العادلة			
المستوى 1 دك	المستوى 2 دك	المستوى 3 دك	الإجمالي دك
31 ديسمبر 2021 (مدقق) المساهمون استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أوراق مالية أجنبية غير مسعرة			
-	-	4,799,030	4,799,030
-	-	4,799,030	4,799,030

حاملو الوثائق			
المستوى 1 دك	المستوى 2 دك	المستوى 3 دك	الإجمالي دك
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أوراق مالية محلية غير مدرجة			
-	-	532,196	532,196
-	-	532,196	532,196

30 يونيو 2021 (غير مدققة)			
المستوى 1 دك	المستوى 2 دك	المستوى 3 دك	الإجمالي دك
المساهمون استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أوراق مالية أجنبية غير مسعرة			
-	-	2	2
-	-	2	2

حاملو الوثائق			
المستوى 1 دك	المستوى 2 دك	المستوى 3 دك	الإجمالي دك
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أوراق مالية محلية غير مدرجة			
-	-	636,953	636,953
-	-	636,953	636,953

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 وتقنيات التقييم المستخدمة لأغراض قياس القيمة العادلة مقارنة لفترة البيانات المالية السابقة.

المستوى 3: قياسات القيمة العادلة
إن الأصول والخصوم المالية للمجموعة مصنفة 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 الأرصد الافتتاحية إلى الأرصد الختامية على النحو التالي:

مساهمات في حقوق ملكية غير مسعرة		
30 يونيو 2021 (غير مدققة) دك	31 ديسمبر 2021 (مدققة) دك	30 يونيو 2022 (غير مدققة) دك
2	2	4,799,030
-	4,799,028	-
-	-	(794,639)
-	-	75,259
2	4,799,030	4,079,650

المساهمون
الرصيد الافتتاحي
إضافات خلال الفترة/السنة
استيعادات خلال الفترة/السنة
التغير في القيمة العادلة خلال الفترة/السنة
الرصيد النهائي

تابع/ إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المراجعة

16 تابع/ قياس القيمة العادلة

تابع / مستوى 3: قياسات القيمة العادلة

مساهمات في حقوق ملكية غير مسعرة			
30 يونيو 2021 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2021 (مدققة) د.ك	30 يونيو 2022 (غير مدققة) د.ك	
636,953	636,953	532,196	حاملو الوثائق
-	(104,757)	(84,487)	الرصيد الافتتاحي
636,953	532,196	447,709	التغير في القيمة العادلة خلال الفترة/ السنة
			الرصيد النهائي

17 تأثير جائحة فيروس كورونا ("كوفيد-19")

إن تفشي جائحة فيروس كورونا ("كوفيد-19") وما يرتبط به من ردود أفعال على الصعيد العالمي قد أدى إلى حدوث اضطرابات مادية للشركات التجارية في جميع أنحاء العالم مما أدى إلى تباطؤ اقتصادي. وقد عانت أسواق الأسهم العالمية والمحلية من تقلبات جوهرية وضعفًا كبيرًا. خلال 2020 و 2021، تفاعلت الحكومات والبنوك المركزية مع مختلف الحزم المالية والإعفاءات المصممة لتحقيق الاستقرار في الظروف الاقتصادية.

تشهد بيئة العمل في المجموعة تحسنًا بشكل معتدل، كما أن المجموعة تتعافى تدريجيًا من آثار جائحة فيروس كورونا "كوفيد-19". ترصد إدارة الشركة الأم بفعالية أي آثار مستقبلية لكوفيد-19 قد تصيب عملياتها التجارية، إلا أن المعدلات المرتفعة للتطعيم وغير ذلك من تدابير اتخذتها الحكومة تقلل بشكل كبير من تأثير المتحورات الجديدة للفيروس.