

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

30 يونيو 2025 (غير مدققة)

المحتويات

الصفحة

1	تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة
2	بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المكثف المجمع
4	بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي المكثف المجمع
5	بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع
6	بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المكثف المجمع
7	بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف المجمع
19-8	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

السادة/ مجلس الإدارة
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 (بشار إليهما مجتمعين باسم "المجموعة") كما في 30 يونيو 2025 والبيانات المرحلية المكثفة المجمعة المتعلقة به للأرباح أو الخسائر والأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر لفترتي الثلاثة والسنة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ، وبيانات التغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المرحلية المكثفة المجمعة لفترة السنة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. إن الإدارة هي الجهة المسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 34 "التقارير المالية المرحلية". إن مسؤوليتنا هي أن نعبر عن استنتاجنا حول هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً 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 وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، وعليه، فإنه لا يمكننا الحصول على تأكيد بأننا على علم بكافة الأمور الهامة التي يمكن تحديدها في التدقيق. لذلك فإننا لا نبيدي رأياً يتعلق بالتدقيق.

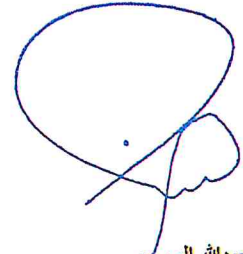
الاستنتاج

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

تقرير المراجعة حول المتطلبات القانونية والرقابية الأخرى

استناداً إلى مراجعتنا، فإن المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة متفقة مع دفاتر الشركة الأم. كذلك، بناءً على مراجعتنا، لم يرد لعلمنا خلال فترة السنة أشهر المنتهية في 30 يونيو 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 تأثيراً مادياً على نشاط الشركة الأم أو مركزها المالي.

كذلك، بناءً على مراجعتنا، لم يرد لعلمنا خلال فترة السنة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2025 وجود أية مخالفات لأحكام القانون رقم 7 لسنة 2010 في شأن هيئة أسواق المال واللوائح المتعلقة به على وجه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط الشركة الأم أو مركزها المالي.



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

الكويت
30 يوليو 2025

بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المكثف المجمع

السنة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح
30 يونيو 2024 (غير مدققة) د.ك	30 يونيو 2025 (غير مدققة) د.ك	30 يونيو 2024 (غير مدققة) د.ك	30 يونيو 2025 (غير مدققة) د.ك	
13,051	32,925	8,323	12,547	الإيرادات
13,051	32,925	8,323	12,547	إيرادات أخرى
(79,916)	(59,026)	(32,439)	(44,932)	المصاريف والأعباء الأخرى
(79,916)	(59,026)	(32,439)	(44,932)	مصاريف عمومية وإدارية
(66,865)	(26,101)	(24,116)	(32,385)	خسارة الفترة قبل مخصص ضريبة دعم العمالة الوطنية وحصة الزكاة
-	-	-	157	رد مخصص ضريبة دعم العمالة الوطنية
-	-	-	63	رد مخصص الزكاة
(66,865)	(26,101)	(24,116)	(32,165)	خسارة الفترة
(0.63) فلس	(0.24) فلس	(0.23) فلس	(0.30) فلس	5 خسارة السهم الأساسية والمخففة الخاصة بمالكي الشركة الأم (فلس)

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

الستة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح
30 يونيو 2024 (غير مدققة) د.ك	30 يونيو 2025 (غير مدققة) د.ك	30 يونيو 2024 (غير مدققة) د.ك	30 يونيو 2025 (غير مدققة) د.ك	
(66,865)	(26,101)	(24,116)	(32,165)	خسارة الفترة
إيرادات شاملة أخرى:				
بنود لن يتم إعادة تصنيفها إلى بيان الأرباح أو الخسائر في فترات لاحقة:				
-	1,636	-	1,683	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	1,636	-	1,683	مجموع الإيرادات الشاملة الأخرى
(66,865)	(24,465)	(24,116)	(30,482)	مجموع الخسائر الشاملة للفترة

بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع

30 يونيو 2024 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2024 (مدققة) د.ك	30 يونيو 2025 (غير مدققة) د.ك	إيضاح	
الأصول				
359,745	146,944	354,471		أرصدة لدى البنوك
939,000	1,239,000	1,239,000		وديعة بنكية طويلة الأجل
175,686	175,686	175,686		الأصول المحتفظ بها للبيع
720,001	723,379	663,379		الاستثمار في الشركة الزميلة
2,891,244	2,961,049	2,982,685	6	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
3,225,177	3,053,603	3,248,519	7	قرض حسن لصندوق حاملي الوثائق
5,227,490	4,459,980	4,209,980	10	المستحق من أطراف ذات صلة
24,533	13,850	37,306		أصول أخرى
13,562,876	12,773,491	12,911,026		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	1,619,575		احتياطي القيمة العادلة
(282,917)	(282,917)	(282,917)		احتياطي ترجمة عملات أجنبية
(2,950,949)	(3,065,739)	(3,091,840)		خسائر متراكمة
9,617,474	9,572,489	9,548,024		مجموع حقوق الملكية
الخصوم				
3,225,177	3,053,603	3,248,519	7	احتياطي عجز حاملي الوثائق
504,814	-	73,670		المبلغ المستحق إلى حاملي الوثائق
215,411	147,399	40,813		الالتزامات الأخرى
3,945,402	3,201,002	3,363,002		مجموع الخصوم
13,562,876	12,773,491	12,911,026		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.

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المكثف المجمع

مجموع حقوق الملكية	خسائر متراكمة	احتياطي ترجمة عملات أجنبية	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي الاختباري	إحتياطي اجباري	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
(26,101)	(26,101)	-	-	-	-	-
1,636	-	-	1,636	-	-	-
(24,465)	(26,101)	-	1,636	-	-	-
9,548,024	(3,091,840)	(282,917)	1,619,575	306,980	336,226	10,660,000
الرصيد في 30 يونيو 2025 (غير مدقق)						
9,684,339	(2,884,084)	(282,917)	1,548,134	306,980	336,226	10,660,000
(66,865)	(66,865)	-	-	-	-	-
9,617,474	(2,950,949)	(282,917)	1,548,134	306,980	336,226	10,660,000
الرصيد في 30 يونيو 2024 (غير مدقق)						

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

بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف المجمع

الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2024 (غير مدققة) د.ك	الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2025 (غير مدققة) د.ك	
(66,865)	(26,101)	الأنشطة التشغيلية خسارة الفترة
		التغيرات في أصول وخصوم التشغيل:
5,345	(23,456)	أصول أخرى
91,246	73,670	الحركة على المبلغ المستحق إلى حاملي الوثائق
636,821	250,000	المستحق من أطراف ذات صلة
(39,252)	(46,586)	الالتزامات الأخرى
627,295	227,527	صافي النقد من أنشطة التشغيل
		أنشطة الاستثمار
(500,000)	-	الزيادة في ودیعة بنكية طويلة الأجل
-	(20,000)	إضافة على استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(500,000)	(20,000)	صافي النقد المستخدم في أنشطة الاستثمار
127,295	207,527	صافي الزيادة في أرصدة لدى البنوك
232,450	146,944	أرصدة لدى البنوك في بداية الفترة
359,745	354,471	أرصدة لدى البنوك في نهاية الفترة
		معاملة غير نقدية:
-	60,000	استبعاد جزئي لاستثمار في شركة زميلة
-	(60,000)	الالتزامات 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 يونيو 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 المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2025 من قبل مجلس إدارة الشركة الأم بتاريخ 30 يوليو 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

يتم إعداد المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة للمجموعة لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 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 الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 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 لعدم التأكد من التقديرات هي نفس السياسات المحاسبية المطبقة على البيانات المالية المجمعة السنوية المدققة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024.

5 خسارة السهم الأساسية والمخففة

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

الستة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في		خسارة الفترة الخاصة بملكي الشركة الأم (د.ك)
30 يونيو 2024	30 يونيو 2025	30 يونيو 2024	30 يونيو 2025	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	
(66,865)	(26,101)	(24,116)	(32,165)	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة
106,600,000	106,600,000	106,600,000	106,600,000	خسارة السهم الأساسية والمخففة الخاصة بملكي الشركة الأم (فلس)
(0.63) فلس	(0.24) فلس	(0.23) فلس	(0.30) فلس	

تابع/ إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

6 استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

30 يونيو 2024 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2024 (مدققة) د.ك	30 يونيو 2025 (غير مدققة) د.ك	
-	-	21,636	أوراق مالية محلية مسعرة
2,891,244	2,961,049	2,961,049	أوراق مالية أجنبية غير مسعرة *
2,891,244	2,961,049	2,982,685	

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 يونيو 2024 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2024 (مدققة) د.ك	30 يونيو 2025 (غير مدققة) د.ك	
2,963,175	2,963,175	3,053,603	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
262,002	90,428	194,916	صافي العجز للفترة/ للسنة من عمليات التأمين (إيضاح 8)
3,225,177	3,053,603	3,248,519	الرصيد الختامي في نهاية الفترة/ السنة

8 نتائج حاملي الوثائق

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

السنة اشهر المنتهية في		الثلاثة اشهر المنتهية في		إيضاحات	
30 يونيو 2024 (غير مدققة) د.ك	30 يونيو 2025 (غير مدققة) د.ك	30 يونيو 2024 (غير مدققة) د.ك	30 يونيو 2025 (غير مدققة) د.ك		
2,959,225	2,527,280	1,374,391	1,261,100	9.1	الإيرادات
(1,383,023)	(2,167,265)	(446,029)	(474,935)	9.1	إيرادات التكافل
1,576,202	360,015	928,362	786,165		مصاريف خدمة التكافل
					نتيجة خدمة تكافل قبل عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
(1,927,189)	(1,099,772)	(867,051)	(531,717)	9.2	مصاريف إعادة التأمين من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
476,645	846,656	40,773	(32,955)	9.2	إيرادات إعادة التأمين من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
(1,450,544)	(253,116)	(826,278)	(564,672)		نتيجة خدمة إعادة التأمين
(57,845)	(103,081)	4,070	(62,532)	9.1	مصاريف تمويل التكافل لعقود التكافل الصادرة
31,318	70,280	(2,945)	45,425	9.2	إيرادات تمويل إعادة التأمين لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها
(26,527)	(32,801)	1,125	(17,107)		
52,534	94,888	33,553	74,997		إيرادات أخرى
151,665	168,986	136,762	279,383		صافي النتيجة المالية لتكافل

تابع/ إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

8 تابع/ نتائج حاملي الوثائق

الستة اشهر المنتهية في		الثلاثة اشهر المنتهية في		إيضاحات
30 يونيو 2024 (غير مدققة) د.ك	30 يونيو 2025 (غير مدققة) د.ك	30 يونيو 2024 (غير مدققة) د.ك	30 يونيو 2025 (غير مدققة) د.ك	
(413,667)	(363,902)	(171,908)	(165,816)	المصاريف والأعباء الأخرى
(413,667)	(363,902)	(171,908)	(165,816)	مصاريف عمومية وإدارية غير موزعة
(262,002)	(194,916)	(35,146)	113,567	صافي الفائض/ (العجز) من عمليات التكافل
85,383	-	29,559	-	الإيرادات الشاملة الأخرى
(176,619)	(194,916)	(5,587)	113,567	صافي الفائض/ (العجز) من عمليات التكافل بالإيرادات الشاملة الأخرى

8.1 إيرادات التكافل ومصاريف خدمة التكافل

المجموع د.ك	صحي وعلى الحياة د.ك	عام د.ك	
2,527,280	936,443	1,590,837	إيرادات التكافل 30 يونيو 2025 (غير مدققة)
2,959,225	590,929	2,368,296	30 يونيو 2024 (غير مدققة)
2,167,265	931,066	1,236,199	مصاريف خدمة التكافل 30 يونيو 2025 (غير مدققة)
1,383,023	583,174	799,849	30 يونيو 2024 (غير مدققة)

بيان المركز المالي المرحلي المكثف لحاملي الوثائق

30 يونيو 2024 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2024 (مدققة) د.ك	30 يونيو 2025 (غير مدققة) د.ك	
17,891	4,490	29,822	الأصول
822,000	822,000	822,000	نقد وأرصدة لدى البنوك
311,981	306,847	306,847	ودائع استثمار (راجع إيضاح 8.2)
2,771,552	3,775,773	4,124,993	الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
504,814	-	73,670	أصول عقود إعادة التأمين (راجع إيضاح 9.2)
16,331	12,306	10,098	مبلغ مستحق من المساهمين
286,918	233,298	256,037	معدات
4,731,487	5,154,714	5,623,467	أصول أخرى
			مجموع الأصول
6,420,714	7,074,238	7,835,656	الخصوم
3,981	2,494	4,465	التزامات عقود تكافل (راجع إيضاح 9.1)
2,351,550	1,956,300	1,856,580	التزامات عقود إعادة التأمين (راجع إيضاح 9.2)
8,776,245	9,033,032	9,696,701	التزامات أخرى
			مجموع الخصوم

تابع/ إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

7 تابع/ نتائج حاملي الوثائق

8.1 تابع/ إيرادات التكافل ومصاريف خدمة التكافل

30 يونيو 2024 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2024 (مدققة) د.ك	30 يونيو 2025 (غير مدققة) د.ك	
			صندوق حاملي الوثائق
			صافي العجز لحاملي الوثائق في بداية الفترة/ السنة - (راجع إيضاح 7)
(2,963,175)	(2,963,175)	(3,053,603)	صافي (العجز)/ الفائض من عمليات تكافل للفترة/ للسنة
(262,002)	(90,428)	(194,916)	
(3,225,177)	(3,053,603)	(3,248,519)	
(904,964)	(904,964)	(824,715)	احتياطي القيمة العادلة
85,383	80,249	-	التغير في القيمة العادلة خلال الفترة/ السنة
(819,581)	(824,715)	(824,715)	
(4,044,758)	(3,878,318)	(4,073,234)	إجمالي حقوق حاملي وثائق في نهاية الفترة/ السنة
4,731,487	5,154,714	5,623,467	مجموع الخصوم وصندوق حاملي وثائق

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

تابع/ إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

9 عقود التكافل وإعادة التأمين		9.1 تحليل أصول والتزامات عقود التكافل المقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط	
30 يونيو 2025 (غير مدققة)			
المجموع	التزام المطالبات المتكبدة	التزام التغطية المتبقية	التزام
د.ك	تعديل المخاطر	مكون الخسارة	باستثناء مكون الخسارة
د.ك	د.ك	د.ك	د.ك
(7,074,238)	(172,750)	(4,117,920)	(2,783,568)
(7,074,238)	(172,750)	(4,117,920)	(2,783,568)
2,527,280	-	-	2,527,280
75,209	75,209	-	-
(1,897,199)	(43,652)	(1,853,547)	-
320,425	-	320,425	-
(1,333,028)	(52,328)	(1,280,700)	-
(1,088,791)	-	(1,088,791)	-
1,959,226	-	1,959,226	-
(203,107)	-	(203,107)	-
(2,167,265)	(20,771)	(1,943,387)	(203,107)
360,015	(20,771)	(1,943,387)	2,324,173
(103,081)	-	(103,081)	-
256,934	(20,771)	(2,046,468)	2,324,173
(2,351,771)	-	-	(2,351,771)
1,088,791	-	1,088,791	-
(1,262,980)	-	1,088,791	(2,351,771)
244,628	-	-	244,628
244,628	-	-	244,628
(7,835,656)	(193,521)	(5,075,597)	(2,566,538)
-	-	-	-
(7,835,656)	(193,521)	(5,075,597)	(2,566,538)
(7,835,656)	(193,521)	(5,075,597)	(2,566,538)

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 بحيازة التأمين
إجمالي مصاريف خدمة التكافل

نتيجة خدمة تكافل قبل عقود إعادة التأمين المحفوظ بها

مصاريف تمويل التأمين
إجمالي التكافل المعترف به في الأرباح أو الخسائر
التدفقات النقدية
الإقساط المستأمة
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 التكافل كما في 30 يونيو 2025
أصول عقود التكافل كما في 30 يونيو 2025
التزامات عقود التكافل كما في 30 يونيو 2025
صافي التزامات عقود التكافل كما في 30 يونيو 2025

تابع/ إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

9 تابع/ عقود التكافل وإعادة التأمين

9.1 تابع/ تحليل أصول والتزامات عقود التكافل المقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط

المجموع	د.ك	تعديل المخاطر	التزام المطالبات المتكبدة القيمة الحالية للتدفقات النقدية	د.ك	مكون الخسارة	د.ك	التزام التغطية المتبقية بإستثناء مكون الخسارة	د.ك	30 يونيو 2024 (غير مدققة)
(7,350,157)	-	(168,779)	(4,504,265)	-	-	-	(2,677,113)	-	أصول عقود التكافل كما في 1 يناير 2024
(7,350,157)	(168,779)	(168,779)	(4,504,265)	-	-	-	(2,677,113)	-	التزامات عقود التكافل كما في 1 يناير 2024
2,959,225	-	-	-	-	-	-	2,959,225	-	صافي التزامات عقود التكافل كما في 1 يناير 2024
64,207	64,207	-	-	-	-	-	-	-	إيرادات التكافل
(1,412,034)	(26,130)	(1,385,904)	-	-	-	-	-	-	مصاريف خدمة التكافل
579,218	-	579,218	-	-	-	-	-	-	الإفراج عن تعديل المخاطر - إجمالي
(362,175)	(42,212)	(319,963)	-	-	-	-	-	-	مطالبات جديدة مكتبة على مدار الفترة
(1,370,535)	-	(1,370,535)	-	-	-	-	-	-	مطالبات مكتبة مسدد خلال الفترة
1,274,514	-	1,274,514	-	-	-	-	-	-	الزيادة في التزامات المطالبات المكتبة
(156,220)	-	-	-	-	-	-	-	-	المطالبات والمصاريف المدفوعة
(1,383,025)	(4,135)	(1,222,670)	-	-	-	-	(156,220)	-	صرف المطالبات المكتبة المتوقعة على مدار الفترة
1,576,200	(4,135)	(1,222,670)	-	-	-	-	(156,220)	-	إطفاء التدفقات النقدية الخاصة بجائزة التأمين
(57,845)	-	(57,845)	-	-	-	-	-	-	إجمالي مصاريف خدمة التكافل
1,518,355	(4,135)	(1,280,515)	-	-	-	-	2,803,005	-	نتيجة خدمة تكافل قبل عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
(2,143,829)	-	-	-	-	-	-	-	-	مصاريف تمويل التأمين
1,370,535	-	1,370,535	-	-	-	-	-	-	إجمالي التكاليف المعترف به في الأرباح أو الخسائر
(773,294)	-	1,370,535	-	-	-	-	(2,143,829)	-	التدفقات النقدية
184,382	-	-	-	-	-	-	-	-	الإقساط المستلمة
184,382	-	-	-	-	-	-	-	-	المطالبات والمصاريف الأخرى المدفوعة بما في ذلك مكون الاستثمار
(6,420,714)	(172,914)	(4,414,245)	-	-	-	-	(1,833,555)	-	إجمالي التدفقات النقدية
(6,420,714)	(172,914)	(4,414,245)	-	-	-	-	-	-	بنود إضافية
(6,420,714)	(172,914)	(4,414,245)	-	-	-	-	-	-	تكاليف الاقتناء المؤجلة من التدفقات النقدية
(6,420,714)	(172,914)	(4,414,245)	-	-	-	-	-	-	مجموع البنود الإضافية
(6,420,714)	(172,914)	(4,414,245)	-	-	-	-	-	-	التزامات عقود التكافل كما في 30 يونيو 2024
(6,420,714)	(172,914)	(4,414,245)	-	-	-	-	-	-	أصول عقود التكافل كما في 30 يونيو 2024
(6,420,714)	(172,914)	(4,414,245)	-	-	-	-	-	-	التزامات عقود التكافل كما في 30 يونيو 2024
(6,420,714)	(172,914)	(4,414,245)	-	-	-	-	-	-	صافي التزامات عقود التكافل كما في 30 يونيو 2024

تابع/ إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

9 تابع/ عقود التكافل وإعادة التأمين

9.2 تابع/ تحليل أصول والتزامات عقود التكافل المقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط

المجموع	د.ك	المطالبات المتكبدة لعقود بموجب نهج تخصيص الأقساط		مكون التغطية المتبقية		مكون الخسارة		مكون الخسارة	
		تعديل المخاطر	القيمة الحالية للتدفقات النقدية	د.ك	مكون الخسارة	د.ك	مكون الخسارة	د.ك	مكون الخسارة
3,775,773	(2,494)	128,607	2,699,630	-	-	-	947,536	-	-
3,773,279	(2,494)	-	-	-	-	-	(2,494)	-	-
3,773,279	(2,494)	128,607	2,699,630	-	-	-	945,042	-	-
(1,099,772)	-	-	-	-	-	-	(1,099,772)	-	-
(50,042)	894,825	(50,042)	-	-	-	-	-	-	-
894,825	(424,175)	29,794	865,031	-	-	-	-	-	-
(424,175)	1,003,068	-	(424,175)	-	-	-	-	-	-
1,003,068	165,418	39,244	963,824	-	-	-	-	-	-
165,418	(858,649)	-	165,418	-	-	-	-	-	-
(858,649)	116,211	-	(858,649)	-	-	-	-	-	-
116,211	-	-	-	-	-	-	116,211	-	-
(253,116)	70,280	18,996	711,449	-	-	-	(983,561)	-	-
70,280	(182,836)	-	70,280	-	-	-	-	-	-
(182,836)	827,224	18,996	781,729	-	-	-	(983,561)	-	-
827,224	(165,419)	-	-	-	-	-	827,224	-	-
(165,419)	661,805	-	(165,419)	-	-	-	-	-	-
661,805	(131,720)	-	(165,419)	-	-	-	827,224	-	-
(131,720)	4,120,528	-	-	-	-	-	(131,720)	-	-
(131,720)	4,120,528	-	-	-	-	-	(131,720)	-	-
4,120,528	4,124,993	147,603	3,315,940	-	-	-	656,985	-	-
4,124,993	(4,465)	147,603	3,315,928	-	-	-	661,462	-	-
(4,465)	4,120,528	12	12	-	-	-	(4,477)	-	-
4,120,528	4,120,528	147,603	3,315,940	-	-	-	656,985	-	-

الإفراج عن تعديل المخاطر - إجمالي
مطالبات جديدة متكبدة على مدار الفترة
مطالبات متكبدة مسدد خلال الفترة
الزيادة في التزامات المطالبات المتكبدة
المطالبات والمصاريف المدفوعة على مدار الفترة
صرف المطالبات المتكبدة المتوقعة على مدار الفترة
إطفاء التدفقات النقدية الخاصة بجائزة التأمين

صافي المصاريف من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها

إيرادات تمويل إعادة التأمين

إجمالي المبالغ المتبقة في الأرباح أو الخسائر

التدفقات النقدية

الإقساط المدفوعة

المطالبات والمصاريف الأخرى المدفوعة بما في ذلك مكون الاستثمار

إجمالي التدفقات النقدية

بنود إضافية

تكاليف الاقتناء المؤجلة من التدفقات النقدية

مجموع البنود الإضافية

أصول عقود إعادة التأمين كما في 30 يونيو 2025

أصول عقود إعادة التأمين كما في 30 يونيو 2025

أصول عقود إعادة التأمين كما في 30 يونيو 2025

أصول عقود إعادة التأمين كما في 30 يونيو 2025

أصول عقود إعادة التأمين كما في 30 يونيو 2025

أصول عقود إعادة التأمين كما في 30 يونيو 2025

أصول عقود إعادة التأمين كما في 30 يونيو 2025

تابع/ عقود التكافل وإعادة التأمين 9

تابع/ عقود التكافل وإعادة التأمين

[illegible]

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.

السنة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في	
30 يونيو 2024 (غير مدققة) د.ك	30 يونيو 2025 (غير مدققة) د.ك	30 يونيو 2024 (غير مدققة) د.ك	30 يونيو 2025 (غير مدققة) د.ك
13,000	13,000	6,500	6,500
32,710	668	-	668

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	-	-
---	--------	---	---

حاملي الوثائق:

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

605,105	589,716	286,221	252,509
37,234	37,234	18,617	18,617

مكافأة موظفي الإدارة الرئيسيين:
رواتب ومزايا أخرى قصيرة الأجل
مكافأة نهاية الخدمة

123,071	119,126	42,959	44,001
6,219	6,377	3,109	3,189
129,290	125,503	46,068	47,190

* 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 يونيو 2024 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2024 (مدققة) د.ك	30 يونيو 2025 (غير مدققة) د.ك
--	-------------------------------------	--

حاملي الوثائق:
بيان المركز المالي المرحلي المكثف

215,122	7,888	166,449
466,054	323,165	253,461

التزامات عقود تكافل
مستحق إلى أطراف ذات صلة - مدرج في الخصوم الأخرى

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

2,032,375	1,923,710	1,923,710
2,518,298	2,234,911	2,234,911
676,817	301,359	51,359

-نتيجة بيع عقارات استثمارية مصنفة كمحفظ بها للبيع
-نتيجة بيع استثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-أخرى

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
السنة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2025 (غير مدققة)				
32,350	-	575	32,925	إيرادات القطاع
(668)	-	(58,358)	(59,026)	مصاريف القطاع
31,682	-	(57,783)	(26,101)	خسارة الفترة
كما في 30 يونيو 2025 (غير مدققة)				
5,060,750	3,248,129	4,602,147	12,911,026	مجموع الأصول
-	(3,321,799)	(41,203)	(3,363,002)	مجموع الخصوم
5,060,750	(73,670)	4,560,944	9,548,024	صافي الأصول/ (الخصوم)
المساهمون				
للسنة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2024				
13,051	-	-	13,051	إيرادات القطاع
(32,710)	-	(47,206)	(79,916)	مصاريف القطاع
(19,659)	-	(47,206)	(66,865)	خسارة الفترة
كما في 30 يونيو 2024				
4,226,011	3,225,178	6,111,687	13,562,876	مجموع الأصول
-	(3,729,991)	(215,411)	(3,945,402)	مجموع الخصوم
4,226,011	(504,813)	5,896,276	9,617,474	صافي الأصول/ (الخصوم)
حاملو الوثائق				
السنة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2025 (غير مدققة)				
-	2,527,280	-	2,527,280	إيرادات التكافل
-	(2,167,265)	-	(2,167,265)	نتائج خدمة إعادة التأمين
16,309	92,334	(303,559)	(194,916)	صافي الفائض/ (العجز) للفترة
كما في 30 يونيو 2025				
1,128,847	4,124,993	369,627	5,623,467	مجموع الأصول
-	(8,070,622)	(1,626,079)	(9,696,701)	مجموع الخصوم
1,128,847	(3,945,629)	(1,256,452)	(4,073,234)	صافي الأصول/ (الخصوم)
حاملو الوثائق (معدل)				
للسنة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2024				
-	2,959,225	-	2,959,225	إيرادات التكافل
-	(1,450,544)	-	(1,450,544)	نتائج خدمة إعادة التأمين
18,287	99,130	(379,419)	(262,002)	صافي الفائض/ العجز للفترة
كما في 30 يونيو 2024				
1,133,981	2,771,552	825,954	4,731,487	مجموع الأصول
-	(6,424,695)	(2,351,550)	(8,776,245)	مجموع الخصوم
(819,581)	(3,225,177)	-	(4,044,758)	صافي الأصول/ (الخصوم)

تابع/ إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

12 الجمعية العامة السنوية 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.

13 الالتزامات الطارئة

حامي 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 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 المتماثلة؛
- 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 يونيو 2025 (غير مدققة)			
المساهمون			
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل			
الشامل الآخر			
21,636	-	-	21,636
-	2,961,049	2,961,049	2,961,049
-	-	-	-
21,636	-	2,961,049	2,982,685

حامي الوثائق			
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل			
الشامل الآخر			
-	-	306,847	306,847
-	-	306,847	306,847

31 ديسمبر 2024 (مدققة)			
المساهمون			
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل			
الشامل الآخر			
-	-	2,961,049	2,961,049
-	-	2,961,049	2,961,049

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
	حامل الوثائق استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أوراق مالية محلية غير مسعرة	-	-	306,847	306,847
		-	-	306,847	306,847

30 يونيو 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

	حامل الوثائق استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أوراق مالية محلية غير مسعرة	-	-	311,981	311,981
		-	-	311,981	311,981

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 يونيو 2024 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2024 (مدققة) د.ك	30 يونيو 2025 (غير مدققة) د.ك			
2,891,244	2,891,244	2,961,049	المساهمون		
-	69,805	-	الرصيد الافتتاحي		
2,891,244	2,961,049	2,961,049	التغير في القيمة العادلة خلال الفترة/ السنة		
			الرصيد الختامي		
226,598	226,598	306,847	حامل الوثائق		
85,383	80,249	-	الرصيد الافتتاحي		
311,981	306,847	306,847	التغير في القيمة العادلة خلال الفترة/ السنة		
			الرصيد الختامي		