



Grant Thornton  
القطامي والعيان وشركاه

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

**30 يونيو 2023 (غير مدققة)**

## المحتويات

### صفحة

- |        |  |
|--------|--|
| 1      | تقرير المراجعة   |
| 2      | بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المكتفف المجمع                     |
| 3      | بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي المكتفف المجمع |
| 4      | بيان المركز المالي المرحلي المكتفف المجمع                          |
| 5      | بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المكتفف المجمع               |
| 6      | بيان التدفقات النقدية المرحلي المكتفف المجمع                       |
| 30 - 7 | إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكتففة المجمعة            |

## تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

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

### مقدمة

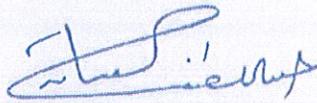
قمنا بمراجعة بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع المرفق للشركة الأولى للتأمين التكافلي - ش.م.ك.ع ("الشركة الأم") والشركة التابعة لها (يشار إليهما مجتمعين باسم "المجموعة") كما في 30 يونيو 2023 والبيانات المرحلية المكثفة المجمعة المتعلقة به للأرباح أو الخسائر والأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ، وبيانات التغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقية المرحلية المكثفة المجمعة لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. إن الإدارة هي الجهة المسئولة عن إعداد وعرض تلك المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية". إن مسؤوليتنا هي أن نعبر عن استنتاجنا حول تلك المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة استناداً إلى مراجعتنا.

**نطاق المراجعة**  
لقد قمنا بمراجعةنا 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 التدقير وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وبالتالي لا يمكننا من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الجوهرية والتي يمكن تحديدها من خلال التدقيق. لذلك فإننا لا ننادي 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 المالية وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية".

**تقرير المراجعة حول المتطلبات القانونية والتشريعات الأخرى**  
استناداً إلى مراجعتنا، فإن المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة متنققة مع دفاتر الشركة الأم. وأنه حسبما وصل إليه علمنا واعتقادنا، لم تحدث أية مخالفات لقانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 ولاحته التنفيذية أو لعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة الأم والتعديلات اللاحقة لهم خلال فترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2023 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 المجمعة.

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 2023 على وجه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط الشركة الأم أو مركزها المالي.



عبداللطيف محمد العبيان (CPA)

(مراقب مرخص رقم 94 فئة A)

جرانت ثورنتون - القطامي والعبيان وشركاه

الشركة الأولى للتأمين التكافلي - ش.م.ل.ع والشركة التابعة لها  
المعلومات المالية المرحلية المكتففة المجمعة  
30 يونيو 2023 (غير مدققة)

## بيان الأرباح أو الخسائر المرحلية المكتففة المجمع

الستة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في		
30 يونيو 2022	30 يونيو 2023	30 يونيو 2022	30 يونيو 2023	
(غير مدققة) د.ك	(غير مدققة) د.ك	(غير مدققة) د.ك	(غير مدققة) د.ك	
28,826	8,783	-	-	7
-	18,981	-	3,207	
28,826	27,764	-	3,207	

المصاريف والأعباء الأخرى				
(89,389)	(59,642)	(62,391)	(40,139)	مصاريف عمومية وإدارية
-	(2,900)	-	-	خسائر من استبعاد أصول محتفظ بها للبيع
(89,389)	(62,542)	(62,391)	(40,139)	
(60,563)	(34,778)	(62,391)	(36,932)	خسارة الفترة قبل مخصص ضريبة دعم العمالة الوطنية ومخصص الزكاة
-	-	46	54	رد مخصص ضريبة دعم العمالة الوطنية
-	-	18	22	رد مخصص الزكاة
(60,563)	(34,778)	(62,327)	(36,856)	خسارة الفترة
(0.57)	(0.33)	(0.58)	(0.35)	خسارة السهم الأساسية والمختلفة الخاصة بمالكي الشركة الأم (فلس) 5 فلس

إن الإيضاحات المبنية في الصفحات من 7 إلى 30 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المكتففة المجمعة.

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

الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2022 (غير مدققة) د.ك	الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2022 (غير مدققة) د.ك	الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2023 (غير مدققة) د.ك	الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2023 (غير مدققة) د.ك	إيجاب (غير مدققة) د.ك	خسارة الفترة
(60,563)	(34,778)	(62,327)	(36,856)		

إيرادات شاملة أخرى:

بنود لن يتم إعادة تضمينها إلى بيان الأرباح أو الخسائر في فترات لاحقة:	- التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
75,259 (120,114) - (120,114) 6	اجمالي (الخسائر) / الإيرادات الشاملة الأخرى
75,259 (120,114) - (120,114)	اجمالي (الخسائر) / الإيرادات الشاملة للفترة
14,696 (154,892) (62,327) (156,970)	

## بيان المركز المالي المرحلي المكتفف المجمع

(معدلة) 30 يونيو 2022 (غير مدققة) د.ك	(معدلة) 31 ديسمبر 2022 (غير مدققة) د.ك	(معدلة) 30 يونيو 2023 (غير مدققة) د.ك	إضاح	
				الأصول
4,297	4,297	4,297		أرصدة لدى البنوك
-	439,000	389,000		وديعة بنكية طويلة الأجل
856,638	543,636	506,677	8	الأصول المحتفظ بها للبيع
720,001	720,001	720,001		استثمار في شركة زميلة
4,079,650	5,043,702	4,923,588	6	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
2,811,666	2,791,939	2,285,262	7	عقارات استثمارية
3,137,694	2,593,938	2,424,788	9	قرض حسن لحقوق حاملي الوثائق
613,773	613,773	613,773	13	مستحق من الشركة الأم
19,326	82,148	100,143		أصول أخرى
<b>12,243,045</b>	<b>12,832,434</b>	<b>11,967,529</b>		<b>مجموع الأصول</b>
				حقوق الملكية والخصوم
			حقوق الملكية	
10,660,000	10,660,000	<b>10,660,000</b>		رأس المال
336,226	336,226	<b>336,226</b>		احتياطي الإجباري
306,980	306,980	<b>306,980</b>		احتياطي الاختياري
233,249	1,197,301	<b>1,077,187</b>		احتياطي القيمة العادلة
(282,917)	(282,917)	(282,917)		احتياطي ترجمة عملات أجنبية
(3,174,644)	(2,973,606)	(3,008,384)		خسائر متراكمة
<b>8,078,894</b>	<b>9,243,984</b>	<b>9,089,092</b>		<b>مجموع حقوق الملكية</b>
			الخصوم	
3,137,694	2,593,938	2,424,788	9	احتياطي عجز حاملي الوثائق
769,525	587,523	84,502		المبلغ المستحق إلى حاملي الوثائق
256,932	406,989	369,147		خصوم أخرى
4,164,151	3,588,450	<b>2,878,437</b>		<b>مجموع الخصوم</b>
<b>12,243,045</b>	<b>12,832,434</b>	<b>11,967,529</b>		<b>مجموع حقوق الملكية والخصوم</b>

حسين علي محمد العتال  
نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

عبد الله عبد الرزاق العصفور  
رئيس مجلس الإدارة

## بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المكتف المجمع

الإجمالي	احتياطي العائد دليك	احتياطي احتياطي عملات أجنبية دليك	احتياطي العائد دليك	احتياطي الاحتياطي دليك	رأس المال دليك	الرصيد في 1 يناير 2023 (غير مدقق) خسائر الفترة
9,243,984	(2,973,606)	(282,917)	1,197,301	306,980	336,226	10,660,000
(34,778)	(34,778)	-	-	-	-	
(120,114)	-	-	(120,114)	-	-	الخسارة الشاملة الأخرى للتقرير
(154,892)	(34,778)	-	(120,114)	-	-	إيجابي الشاملة الشاملة للتقرير
9,089,092	(3,008,384)	(282,917)	1,077,187	306,980	336,226	10,660,000
						الرصيد في 30 يونيو 2023 (غير مدقق)
8,064,198	(3,129,244)	(282,917)	173,153	306,980	336,226	10,660,000
(60,563)	(60,563)	-	-	-	-	الربح الفترة
75,259	-	-	75,259	-	-	إيجادات الشاملة الأخرى للتقرير
14,696	(60,563)	-	75,259	-	-	إيجابي الإيرادات (الإسهام) الشاملة للتقرير
-	15,163	-	(15,163)	-	-	ربح محقق محول نتيجة استبعاد أصول مالية بالقيمة
8,078,894	(3,174,644)	(282,917)	233,249	306,980	336,226	10,660,000
						الرصيد في 30 يونيو 2022 (غير مدقق)

لأن الأوضاع الحالى للمدينة فى المصفات من 7 إلى 30 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الصحفية المكتف المجمع.

الشركة الأولى للتأمين التكافلي - ش.م.ل.ع والشركة التابعة لها  
المعلومات المالية المرحلية المكتففة المجمعة  
30 يونيو 2023 (غير مدققة)

## بيان التدفقات النقدية المرحلي المكتفف المجمع

السنة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2022 (غير مدققة) د.ك	السنة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2023 (غير مدققة) د.ك	الأنشطة التشغيل خسارة الفترة
(60,563)	(34,778)	
(60,563)	(34,778)	
229,156	(17,995)	التغيرات في أصول وخصوم التشغيل:
(160,699)	90,615	أصول أخرى
(9,674)	(37,842)	الحركة على المبلغ المستحق إلى حاملي الوثائق
(1,780)	-	خصوم أخرى
		صافي النقد المستخدم في أنشطة التشغيل
(1,780)	-	صافي النقص في أرصدة لدى البنوك
6,077	4,297	أرصدة لدى البنوك في بداية الفترة
4,297	4,297	أرصدة لدى البنوك في نهاية الفترة

إن الإيضاحات المبينة في الصفحات من 7 إلى 30 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المكتففة المجمعة.

## إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكتففة 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 ووكالات 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 مارس 2021.

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

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

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

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

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

تحفظ المجموعة بفاتح محاسبية منفصلة لحاملي الوثائق والمساهمين. إن الإيرادات والمصروفات التي تتعلق بصورة مباشرة باشارة أي منها 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 - الصفا 13058 دولة الكويت.

تم التصريح بإصدار المعلومات المالية المرحلية المكتففة المجمعة لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2023 من قبل مجلس إدارة الشركة الأم بتاريخ 13 أغسطس 2023.

## تابع/ إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكتففة المجمعة

### 2 أساس الإعداد

يتم إعداد المعلومات المالية المرحلية المكتففة المجمعة للفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2023 وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية". إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية المكتففة المجمعة تتفق مع تلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية السنوية للشركة الأم للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 باستثناء التغيرات المبينة في إيضاح 3.

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

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

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

عند إعداد المعلومات المالية المرحلية المكتففة المجمعة، فإن الأحكام الهامة 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 2022، باستثناء ما تم الإفصاح عنه في إيضاح 4.

إن نتائج العمليات لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2023 ليست بالضرورة مؤشراً للنتائج المتوقعة للسنة المالية التي تنتهي في 31 ديسمبر 2023. للمزيد من التفاصيل يرجى الرجوع للبيانات المالية والإيضاحات للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022.

### 3 التغيرات في السياسات المحاسبية

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

يسري على الفترات السنوية التي تبدأ  
في

المعيار أو التفسير

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

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 - الإفصاح عن السياسات المحاسبية

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

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

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 8 - تعريف التقديرات المحاسبية

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

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

## تابع/ إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكتففة المجمعة

3 تابع/ التغيرات في السياسات المحاسبية

3.1 تابع/ المعايير الجديدة والمعدلة المطبقة من قبل المجموعة

### المعيار الدولي للتقارير المالية 17 عقود التأمين

يضع المعيار الدولي للتقارير المالية 17 مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح عن عقود التكافل وعقود التأمين وعقود الاستثمار مع ميزات المشاركة التقيرية. كما يقتضي نموذجاً يقيس مجموعات العقود استناداً إلى تقديرات المجموعة القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية التي من المتوقع أن تنشأ عندما تنتهي المجموعة بالعقد، وتعديل صريح للمخاطر غير المالية وهامش الخدمة التعاقدية.

بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية 17، تمثل إيرادات التكافل في كل فترة بيانات مالية التغيرات في الالتزامات للتغطية المتبقية التي تتعلق بالخدمات التي تتوقع المجموعة الحصول على مقابل لها وتخصيص مساهمات تتعلق باسترداد التدفقات النقدية لاقتناء التأمين. بالإضافة إلى ذلك، لم تعد مكونات الاستثمار مدرجة في إيرادات التأمين ومصروفات خدمة التأمين.

بحل المعيار الدولي للتقارير المالية 17 محل المعيار الدولي للتقارير المالية 4 "عقود التأمين" للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2023. قامت المجموعة بتعديل المعلومات المقارنة لتطبيق الأحكام الانتقالية بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية 17. فيما يلي تلخيص لطبيعة التغيرات في السياسات المحاسبية:

**التغيرات في التصنيف والقياس**  
إن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 17 لم يغير تصنيف عقود التكافل الخاصة بالمجموعة. سمح للمجموعة سابقاً بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية 4 بالاستمرار في المحاسبة باستخدام سياساتها المحاسبية السابقة. ومع ذلك، يضع المعيار الدولي للتقارير المالية 17 مبادئ محددة للاعتراف بعقود التكافل الصادرة وعقود إعادة التأمين التي تحتفظ بها المجموعة وقياسها.

بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية 17، فإن عقود التكافل الصادرة عن المجموعة وعقود إعادة التأمين المحافظ بها موصلة لقياس من خلال تطبيق نهج تخصيص الاشتراكات. يبسط نهج تخصيص الاشتراكات قياس عقود التكافل مقارنة بالنموذج العام الوارد في المعيار الدولي للتقارير المالية 17.

تطبق المجموعة نهج تخصيص الاشتراكات لتبسيط قياس جميع عقود التكافل وإعادة التأمين. عند قياس الالتزامات للتغطية المتبقية، فإن نهج تخصيص الاشتراكات تشبه المعالجة المحاسبية السابقة للمجموعة. ومع ذلك، عند قياس الالتزامات للمطالبات القائمة، تقوم المجموعة الآن بخصم التدفقات النقدية المستقبلية (ما لم يكن من المتوقع حدوثها في غضون سنة واحدة أو أقل من تاريخ تكبد المطالبات) وتتضمن تعديلاً صريحاً للمخاطر بالنسبة للمخاطر غير المالية.

يتم الآن عرض الإيرادات والمصروفات من عقود إعادة التأمين بخلاف إيرادات ومصروفات تمويل التأمين كمبلغ صافي واحد في الأرباح أو الخسائر. في السابق، تم عرض المبالغ المسترددة من معيدي التأمين ومصروفات إعادة التأمين بشكل منفصل.

تختلف مبادئ قياس نهج تخصيص الاشتراكات عن "نهج الاشتراكات المكتسبة" الذي تستخدمة المجموعة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية 4 في المجالات الرئيسية التالية:

- يعكس التزامات التغطية المتبقية المساهمات المستلمة ناقصاً مصروفات الاقتناء المؤجلة مطروحاً منها المبالغ المعترف بها في الإيرادات لخدمات التأمين المقدمة.
- يتضمن قياس التزام التغطية المتبقية تعديلاً للقيمة الزمنية للنقد وتأثير المخاطر المالية حيث يكون تاريخ استحقاق قسط التأمين وفترة التغطية ذات الصلة أكثر من 12 شهراً.
- يتضمن قياس التزام التغطية المتبقية تعديلاً صريحاً للمخاطر بالنسبة للمخاطر غير المالية عندما تكون مجموعة من العقود غير مجده من أجل حساب مكون الخسارة (قد تكون هذه في السابق جزءاً من مخصص احتياطي المخاطر غير المنتهي)؛ و
- يتم تحديد قياس التزام المطلبات المنكبة (المطالبات المستحقة والمطالبات المنكبة ولم يتم الإبلاغ عنها) على أساس القيمة المتوقعة المخصومة المرجحة بالاحتمالات ويتضمن تعديل صريح للمخاطر وذلك بالنسبة للمخاطر غير المالية.

## تابع/ إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكتفة المجمعة

### 3 تابع/ التغيرات في السياسات المحاسبية

#### 3.1 تابع/ المعايير الجديدة والمعدلة المطبقة من قبل المجموعة

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

###### التغيرات في العرض والإفصاح

في سبيل العرض في بيان المركز المالي المرحلي المكتف لحاملي الوثيقة، تقوم المجموعة بتحصيم عقود التكافل وإعادة التأمين الصادرة (لم يكن لدى المجموعة أي عقود إعادة تأمين صادرة اعتباراً من تاريخ التقرير) وعقود إعادة التأمين المحتفظ بها على التراكي، وتعرض بشكل منفصل:

- مجموعات عقود التكافل وإعادة التأمين الصادرة والتي تعتبر أصولاً؛
- مجموعات عقود التكافل وإعادة التأمين الصادرة والتي تعتبر التزامات؛
- مجموعات عقود إعادة التأمين المحتفظ بها والتي تعتبر أصولاً؛ و
- مجموعات عقود إعادة التأمين المحتفظ بها والتي تعتبر التزامات.

إن المجموعات المشار إليها أعلاه هي تلك التي تم إنشاؤها عند الاعتراف المبدئي وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية 17.

تم تغيير أوصاف البند في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي المكتف لحاملي الوثيقة بشكل كبير مقارنة بالسنة الماضية، في السابق، ابلغت المجموعة عن البند التالية:

- المساهمات المكتبة
- صافي المساهمات المكتبة
- إجمالي الإيرادات
- صافي المطالبات المتقدمة
- إجمالي المصروفات/ الإيرادات
- الفائض/ العجز حسب قطاع الأعمال
- صافي الفائض/ العجز من عمليات التأمين

بدلاً من ذلك، يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية 17 عرضًا منفصلاً لما يلي:

- إيرادات التأمين
- مصاريف خدمة التأمين
- إيرادات أو مصاريف تمويل التأمين
- إيرادات أو مصاريف من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها

تقدم المجموعة معلومات نوعية وكمية مفصلة حول:

- المبالغ المعترف بها في بياناتها المالية من عقود التكافل
- الأحكام الهمامة والتغيرات في تلك الأحكام عند تطبيق المعيار

## تابع/ إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكتفة المجمعة

تابع/ التغيرات في السياسات المحاسبية 3

تابع/ المعايير الجديدة والمعدلة المطبقة من قبل المجموعة 3.1

تابع/ المعيار الدولي للتقارير المالية 17 عقود التأمين

الانتقال

تم تطبيق التغيرات في السياسات المحاسبية الناتجة عن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 17 باستخدام نهج باثر رجعي كامل إلى الحد الممكن عملياً. بموجب النهج الرجعي الكامل، في 1 يناير 2022، قامت المجموعة بما يلي:

- تحديد كل مجموعة من عقود التكافل وإعادة التأمين والاعتراف بها وقياسها كما لو كان المعيار الدولي للتقارير المالية 17 مطبقاً دائماً؛
- تحديد أي أصول للتدفقات النقدية لاقتناء التأمين والاعتراف بها وقياسها كما لو كان المعيار الدولي للتقارير المالية 17 مطبقاً دائماً؛
- استبعاد الأرصدة المبلغ عنها سابقاً والتي لم تكن متوجدة لو تم تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 17 بشكل دائم، وقد تضمنت مدینی ودانی التكافل، بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية 17، يتم إدراجها في قياس عقود التكافل؛ و
- الاعتراف بأي فرق ناتج بالصافي في حقوق الملكية.

طبقت المجموعة الأحكام الانتقالية في المعيار الدولي للتقارير المالية 17 ولم تتصح عن تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 17 على كل بند من بنود المعلومات المالية المرحلية المكتفة. تم عرض آثار تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 17 على المعلومات المالية المرحلية المكتفة المجموعة كما في 1 يناير 2022 و 31 ديسمبر 2022 كما يلي؛

1 يناير	31 ديسمبر
2022	2022
د.ك	د.ك

بيان المركز المالي المرحلي المكتف المجمع - حاملي الوثائق (غير مدقق)

(3,268,970)	(3,049,006)	صافي العجز لحاملي الوثائق كما هو مدرج سابقاً
(666,844)	455,068	الأثر الناتج عن التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية 17
(3,935,814)	(2,593,938)	صافي العجز لحاملي الوثائق (على النحو المعدل)

بيان المركز المالي المرحلي المكتف المجمع - المساهمين (غير مدقق)

3,935,814	2,593,938	قرض حسن لحقوق حاملي الوثائق (على النحو المعدل) - راجع ايضاح 9
(3,935,814)	(2,593,938)	احتياطي عجز حاملي الوثائق (على النحو المعدل) - راجع ايضاح 9

السياسات المحاسبية الهامة - عقود التأمين وإعادة التأمين (المتعلقة بحاملي الوثائق)  
تصنيف عقود التكافل وإعادة التأمين

تقوم المجموعة بإصدار عقود التكافل في سياق الأعمال العادية، والتي بموجبها تقبل مخاطر تكافل كبيرة من حاملي وثائقها. كدليل عام، تحدد المجموعة ما إذا كان لديها مخاطر تأمين كبيرة، من خلال مقارنة المزايا المستحقة الدفع بعد حدوث مؤمن عليه مع المزايا المستحقة الدفع في حالة عدم وقوع الحدث المؤمن عليه. يمكن لعقود التكافل أيضاً نقل المخاطر المالية.

فصل المكونات عن عقود التكافل وإعادة التأمين  
تقوم المجموعة بتنقييم منتجات التكافل الخاصة بها لتحديد ما إذا كانت تحتوي على مكونات مميزة والتي يجب المحاسبة عنها بموجب معيار دولي آخر للتقارير المالية بدلاً من المعيار الدولي للتقارير المالية 17.

تحتوي بعض عقود إعادة التأمين الصادرة على ترتيبات عمولة أرباح. بموجب هذه الترتيبات، هناك حد أدنى للبالغ المضمون الذي سيحصل عليه حامل الوثيقة دائماً - إما في شكل عمولة ربح أو كمطالبات أو دفعات تعاقدية أخرى بغض النظر عن وقوع الحدث المؤمن عليه. تم تنقييم الحد الأدنى للبالغ المضمون على أنها مرتبطة بشكل كبير بمكون التأمين في عقود إعادة التأمين، وبالتالي فهي مكونات استثمارية غير مميزة لم يتم المحاسبة عنها بشكل منفصل.

## تابع/ إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكتففة المجمعة

3 تابع/ التغيرات في السياسات المحاسبية

3.1 تابع/ المعايير الجديدة والمعدلة المطبقة من قبل المجموعة

تابع/ المعيار الدولي للتقارير المالية 17 عقود التأمين

تابع/ المعالجة المحاسبية لعقود التكافل وإعادة التأمين

**مستوى التجميع**  
يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية 17 من المجموعة تحديد مستوى التجميع لتطبيق متطلباتها. طبقت المجموعة سلبياً مستويات التجميع بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية 4، والتي كانت أعلى بكثير عن مستوى التجميع المطلوب بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية 17. يتم تحديد مستوى التجميع للمجموعة أولاً عن طريق تقسيم الأعمال المكتوبة إلى محافظ. تكون المحافظ من مجموعات العقود ذات المخاطر المتباينة والتي تدار معاً. يتم تقسيم المحافظ أيضاً على أساس الربحية المتوقعة عند البداية إلى فئتين: العقود غير المجدية والأخرى. هذا يعني أنه لتحديد مستوى التجميع، تحدد المجموعة العقد باعتباره أصغر "وحدة"، أي القاسم المشترك الأصغر.

ومع ذلك تقوم المجموعة بإجراء التقييم لما إذا كانت هناك مجموعة من العقود تحتاج إلى التعامل معها كوحدة واحدة بناءً على معلومات معقولة وداعمة أو ما إذا كان العقد الفردي يحتوي على مكونات يجب فصلها ومعالجتها كما لو كانت عقوداً قائمة بذاتها. على هذا النحو فإن ما يتم العامل معه على أنه مقد للأغراض المحاسبية قد يختلف بما يعبر عقداً لأغراض أخرى (أي قانوني أو إداري). يشير المعيار الدولي للتقارير المالية 17 أيضاً إلى أنه لا يجوز لأي مجموعة خاصة بمستوى أغراض التجميع أن تحتوي على عقود صادرة لأكثر من عام واحد.

اختارت المجموعة تجميع تلك العقود التي قد تقع في مجموعات مختلفة فقط لأن القانون أو اللوائح أو السياسات الداخلية تقتيد على وجه التحديد قدرتها العملية على تحديد سعر أو مستوى مختلف من الفوائد لحاملي وثائق التأمين بخصائص مختلفة. طبقت المجموعة منهجاً بأثر رجعي كامل للانتقال إلى المعيار الدولي للتقارير المالية 17.

تقسم المحافظ أيضاً إلى مجموعات من العقود حسب الربع سنوية للإصدار والربحية لأغراض الاعتراف والقياس. وبالتالي، يتم تقسيم محافظ العقود خلال كل ربع بإصدار إلى مجموعتين على النحو التالي:

- مجموعة العقود غير المجدية عند الاعتراف المبدئي (إن وجدت)
- مجموعة العقود المتبقية في المحفظة (إن وجدت)

فترض المجموعة أنه لا توجد عقود في المحفظة غير مجدية عند الاعتراف المبدئي ما لم تدل الحقائق الظروف على خلاف ذلك. بالنسبة للعقود غير المجدية، تفترض المجموعة، عند الاعتراف المبدئي، أنه لا توجد إمكانية كبيرة لتصبح غير مجدية لاحقاً من خلال تنفيذ احتمالية حدوث تغيرات في الحقائق والظروف المعمول بها. تنظر المجموعة في الحقائق والظروف لتحديد ما إذا كانت مجموعة من العقود مرحلة بناء على:

- معلومات التسجيل
- معلومات تاريخية
- نتائج العقود المماثلة التي اعترفت بها
- العوامل البيئية، مثل التغير في تجربة السوق أو اللوائح

تقوم المجموعة بتقسيم محافظ عقود إعادة التأمين المحفظة بها طبقاً لنفس المباديء الموضحة أعلاه، باستثناء أن المرجع إلى العقود غير المجدية تشير إلى العقود التي يوجد عليها صافي ربح عند الاعتراف المبدئي، بالنسبة لبعض مجموعات عقود إعادة التأمين المحفظة بها، يمكن أن تتكون المجموعة من عقد واحد.

### الاعتراف

تعترف المجموعة بمجموعات عقود التكافل التي تصدرها من أقرب ما يلي:

- بداية فترة تغطية مجموعة العقود؛
- التاريخ الذي تكون فيه الدفعة الأولى من حامل الوثيقة في مجموعة العقود مستحقة أو تاريخ استلام الدفعة الأولى إذا لم يكن هناك تاريخ استحقاق؛
- بالنسبة لمجموعة العقود غير المجدية، إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى أنه مجموعة العقود غير مجدية، تعترف المجموعة بمجموعة من عقود إعادة التأمين المحفظة بها؛
- إذا كانت عقود إعادة التأمين توفر تغطية متناسبة في وقت لاحق من بداية فترة تغطية مجموعة العقود أو الاعتراف المبدئي في أي عقد أساسي؛ و

في جميع الحالات الأخرى، من بداية فترة تغطية مجموعة العقود، تضيف الشركة عقود جديدة لمجموعة العقود عند إصدارها أو بدنها.

## تابع/ إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكتففة المجمعة

3 تابع/ التغيرات في السياسات المحاسبية

3.1 تابع/ المعايير الجديدة والمعدلة المطبقة من قبل المجموعة

تابع/ المعيار الدولي للتقارير المالية 17 عقود التأمين

تابع/ المعالجة المحاسبية لعقود التكافل وإعادة التأمين

### حدود العقد

تدرج المجموعة في قياس مجموعة عقود التكافل جميع التدفقات النقدية المستقبلية داخل حدود كل عقد في المجموعة. تكون التدفقات النقدية ضمن حدود عقد التأمين إذا نشأت عن حقوق والتزامات جوهرية موجودة خلال الفترة المشتملة بالتقدير والتي يمكن للمجموعة خلالها الزام حامل الوثيقة على دفع المساهمات أو عندما يكون للمجموعة التزام جوهرى في تقديم حامل الوثيقة مع الخدمات. ينتهي الالتزام الموضوعي بتقديم الخدمات عندما:

- يكون لدى المجموعة قدرة عملية على إعادة تقييم مخاطر حامل الوثيقة المعنى، ونتيجة لذلك يمكنها تحديد سعر أو مستوى من المزايا بما يعكس تلك المخاطر بالكامل؛ أو

يتم استيفاء كل المعايير التاليين:

- يكون لدى المجموعة قدرة عملية على إعادة تقييم مخاطر محفظة عقود التكافل التي تحتوي على العقد، ونتيجة لذلك يمكنها تحديد سعر أو مستوى من المزايا بما يعكس تلك المخاطر بالكامل؛ و
- أن تسعير مساهمات التأمين للتغطية حتى تاريخ إعادة تقييم المخاطر لا يأخذ في الاعتبار المخاطر التي تتعلق بالفترات التي تلي تاريخ إعادة التقييم.

لا يتم الاعتراف بالالتزام أو الأصل المتعلق بالمساهمات أو المطالبات المتوقعة خارج حدود عقد التأمين. هذه المبالغ تتعلق بعقود التكافل المستقبلية.

### عقود التكافل - القياس المبدئي

تطبيق المجموعة نهج تخصيص الاشتراكات على جميع عقود التكافل التي تصدرها وعقود إعادة التأمين التي تحتفظ بها على النحو التالي:

- فترة التغطية لكل عقد في المجموعة هي سنة واحدة أو أقل بما في ذلك التغطية الناشئة عن جميع المساهمات داخل حدود العقد، أو
- بالنسبة إلى العقود التي تزيد مدتها عن عام واحد، قامت المجموعة بنمذجة السيناريوهات المستقبلية المحتملة، وتتوقع بشكل معقول إلا بخلاف قياس التزام التغطية المتبقية للمجموعة التي تحتوي على تلك العقود بموجب نهج تخصيص الاشتراكات اختلافاً جوهرياً عن القياس الذي سيتم إنتاجه باستخدام النموذج العام، عند تقييم الأهمية النسبية، راعت المجموعة أيضاً العوامل النوعية مثل طبيعة المخاطر وأنواع خطوط أعمالها.

بالنسبة لمجموعة العقود غير المجدية عند الاعتراف المبدئي، تقيس المجموعة التزام التغطية المتبقية مثل المساهمات - إن وجدت - المستلمة، عند الاعتراف المبدئي، مطروحاً منها أي تدفقات نقدية لاقتناء التأمين في ذلك التاريخ. لا يوجد مخصص للقيمة الزمنية للنقد حيث يتم استلام المساهمات في الغالب خلال عام واحد من فترة التغطية.

تقيس المجموعة أصول إعادة التأمين الخاصة بها لمجموعة من عقود إعادة التأمين التي تحتفظ بها على نفس أساس عقود التكافل التي تصدرها، ومع ذلك، يتم تكييفها لتعكس ميزات عقود إعادة التأمين المحتفظ بها والتي تختلف عن عقود التكافل الصادرة، فعلى سبيل المثال، توليد المصروفات أو تخفيض النفقات بدلاً من الإيرادات.

## تابع/ إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

3 تابع/ التغيرات في السياسات المحاسبية

3.1 تابع/ المعايير الجديدة والمعدلة المطبقة من قبل المجموعة

تابع/ المعيار الدولي للتقارير المالية 17 عقود التأمين

عقود التكافل - القواعد اللاحقة  
تقيس المجموعة القيمة الدفترية لالتزام التغطية المتبقية في نهاية كل فترة تقرير كالالتزام التغطية المتبقية في بداية الفترة:

- بالإضافة إلى المساهمات المستلمة في الفترة؛
- ناقصاً التدفقات النقدية لاقتضاء التأمين المرسلة؛
- بالإضافة إلى أي مبالغ تتلقى ببطء التدفقات النقدية لاستحواز المعترف بها كمحض في فترة إعداد التقارير للمجموعة؛
- بالإضافة إلى أي تعديل على عنصر التمويل - عند الاقتضاء؛
- ناقصاً المبلغ المعترف به كإيراد تأمين لفترة التغطية؛ و
- ناقصاً أي عنصر استثماري مدفوع أو تم تحويله إلى لالتزام المطالبات المكتسبة.

تقدر المجموعة الالتزام المطالبات المكتسبة كتدفقات نقدية للوفاء تتعلق بالمتطلبات المكتسبة. تتضمن التدفقات النقدية للوفاء، بطريقة غير متحيز، جميع المعلومات المعقولة والداعمة المتاحة دون تكلفة أو جهد لا داعي له حول المبلغ والتوفيق وعدم اليقين من تلك التدفقات النقدية المستقبلية وتعكس التقديرات الحالية من منظور المنشأة، وتتضمن تعديلاً صريحة للمخاطر غير المالية (تعديل المخاطر). لا تقوم المجموعة بتعديل التدفقات النقدية المستقبلية للقيمة الزمنية للنقد وتأثير المخاطر المالية لقياس الالتزام المطالبات المكتسبة والتي من المتوقع دفعها خلال سنة واحدة من تكبدها.

عقود إعادة التأمين  
يتبع القواعد اللاحقة لعقود إعادة التأمين المحافظ بها نفس مبادئ عقود التكافل الصادرة، وتم تعديلها لتعكس السمات المحددة لإعادة التأمين المحافظ بها.

عقود التكافل - التعديل والإلغاء  
تلغي المجموعة الاعتراف بعقود التكافل عندما:

- تسقط الحقوق والالتزامات المتعلقة بالعقد (أي، تم إبراء ذمة العقد أو إلغائه أو انتهاء صلاحيته)؛ أو
- يتم تعديل العقد بحيث ينبع عن التعديل تغيير في نموذج القواعد أو المعيار المطبق لقياس أحد مكونات العقد أو يغير بشكل جوهري حدود العقد؛ أو
- يتطلب أن يتم تضمين العقد المعدل في مجموعة مختلفة من العقود. في مثل هذه الحالات، تلغى المجموعة الاعتراف بالعقد المبدئي وتعترف بالعقد المعدل كعقد جديد.

عندما لا يتم التعامل مع التعديل على أنه استبعاد، تُعترف المجموعة بالمبالغ المدفوعة أو المستلمة لتعديل العقد كتعديل على الالتزام التغطية المتبقية ذات الصلة.

العرض  
عرضت المجموعة بشكل مفصل في بيان المركز المالي القيمة الدفترية لمجموعات عقود التكافل الصادرة والتي هي أصول، ومجموعات عقود التكافل الصادرة والتي هي التزامات، وعقود إعادة التأمين المحافظ بها والتي هي أصول، ومجموعات عقود إعادة التأمين المحافظ بها والتي هي التزامات.

يتم تضمين أي أصول أو التزامات للتدفقات النقدية لاقتضاء التأمين المعترف بها قبل عقود التكافل المقابلة القيمة الدفترية لمجموعات عقود التكافل الصادرة ذات الصلة.

تفصل المجموعة بين إجمالي المبلغ المعترف به في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي المكتف المجمع ونتائج خدمة التأمين والتي تشتمل على إيرادات التأمين ومصاريف خدمات التأمين وإيرادات أو مصاريف تمويل التأمين.

تفصل المجموعة بين التغير في تعديل المخاطر غير المالية بين الجزء المالي وغير المالي الذي سيتم عرضه في إيرادات أو مصاريف تمويل التأمين وفي نتائج خدمة التأمين على التوالي.

تعرض المجموعة بشكل مفصل الإيرادات أو المصاريف من عقود إعادة التأمين المحافظ بها من المصاريف أو الإيرادات من عقود التكافل الصادرة.

## تابع/ إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

تابع/ التغيرات في السياسات المحاسبية 3

تابع/ المعايير الجديدة والمعدلة المطبقة من قبل المجموعة 3.1

تابع/ المعيار الدولي للنقارير المالية 17 عقود التأمين

### إيرادات التكافل

إن إيرادات التكافل للفترة هي مبلغ متىوضات المساهمات المتوقعة (باستثناء أي مكون استشاري) المخصصة للفترة، تخصيص المجموعة متىوضات المساهمات المتوقعة لكل فترة تقطيعية على أساس مرور الوقت، ولكن إذا كان النطء المتوقع للإفراج عن المخاطر خلال فترة التغطية يختلف اختلافاً كبيراً عن مرور الوقت، فعندئذ على أساس التوقيت المتوقع لمصروفات خدمات التأمين المتباينة.

تقوم المجموعة بتغيير أساس التخصيص بين الطرفيتين المذكورتين أعلاه على حسب الضرورة، إذا تغيرت الحقائق والظروف. يتم احتساب التغيير باثر مستقبلي كتغير في التقدير المحاسبي.

### مكونات الخسارة

تفترض المجموعة أنه لا توجد عقود غير مجده عند الاعتراف المبدئي ما لم تدل الحقائق والظروف على خلاف ذلك. إذا كانت الحقائق والظروف في أي وقت خلال فترة التغطية تشير إلى أن مجموعة من عقود التكافل غير مجده، تقوم المجموعة بتأسيس مكون خسارة كزيادة في التدفقات النقدية للوفاء والتي تتعلق بالتجزئة المتبقية لمجموعة العقود على القيمة الدفترية لالتزام التغطية المتبقية لمجموعة العقود. وبناء عليه، بنهاية فترة تغطية مجموعة العقود، سيكون مكون الخسارة صفرًا.

### إيرادات ومصاريف تمويل التكافل

إن إيرادات أو مصاريف تمويل التأمين تشمل على التغير في القيمة الدفترية لمجموعة عقود التكافل الناشئة عن:

- تأثير القيمة الزمنية للنقد والتغيرات في القيمة الزمنية للنقد؛ و
- تأثير المخاطر المالية والتغيرات في المخاطر المالية.

تصنف المجموعة إيرادات أو مصاريف تمويل التأمين في الأرباح أو الخسائر. يعكس تأثير التغيرات في أسعار الفائدة السوقية على قيمة أصول والالتزامات التأمين التكافلي في الأرباح أو الخسائر.

### صافي الإيرادات أو المصاريف من عقود إعادة التأمين المحافظ بها

تعرض المجموعة بشكل منفصل في بيان الأرباح أو الخسائر المبالغ المتوقع استردادها من معيدي التأمين وتخصيص مساهمات إعادة التأمين المدفوعة. تعامل المجموعة التدفقات النقدية لإعادة التأمين التي تعتمد على المتطلبات المرتبطة بالعقود الأساسية كجزءاً من المطالبات التي يتوقع سدادها بموجب عقد إعادة التأمين المحافظ به.

### 3.2 معايير صادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية لكنها لم تسر بعد

بتاريخ المصادقة على هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة، تم إصدار بعض المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية ولكن لم تسرى بعد ولم يتم تطبيقها مبكراً من قبل المجموعة.

توقع الإدارة أن يتم تطبيق كافة التعديلات ذات الصلة ضمن السياسات المحاسبية للمجموعة لمرة 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 للمجموعة. وهناك أيضاً بعض المعايير والتفسيرات الجديدة التي صدرت ولكن ليس من المتوقع أن يكون لها تأثير مادي على المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة للمجموعة.

المعيار أو التفسير يسري على الفترات السنوية التي تبدأ في

1 يناير 2024

1 يناير 2024

1 يناير 2024

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1- التصنيف إلى متداول أو غير متداول

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1- تصنيف الالتزامات في ظل التعهدات المالية

التعديلات على المعيار الدولي للنقارير المالية 16 - عقود الإيجار

## تابع / إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكتففة المجمعة

3 تابع / التغيرات في السياسات المحاسبية

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

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١- التصنيف إلى متداول أو غير متداول

توضح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ أن تصنيف الالتزامات على أنها متداولة أو غير متداولة يستند إلى حقوق المنشأة كما في نهاية فترة البيانات المالية. كما أنها توضح بأنه ليس توقعات الإدارة، ما إذا كان سيتم تأجيل السداد أم لا، تأثير على تصنيف الالتزامات. لقد أضافت إرشادات حول شروط الإقرارات 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 المعلومات المالية المرحلية المكتففة المجمعة المجموعة.

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١- الإفصاح عن السياسات المحاسبية

تطلب التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ من الشركات الإفصاح عن سياساتها المحاسبية ذات الأهمية النسبية بدلاً من سياساتها المحاسبية الهامة. توضح التعديلات أن معلومات السياسة المحاسبية قد تكون ذات أهمية نسبية نظراً لطبيعتها حتى لو لم تكن المبالغ المتعلقة بها ذات أهمية نسبية.

لا تتوقع الإدارة بأن يكون لتطبيق هذه التعديلات في المستقبل تأثيراً جوهرياً على المعلومات المالية المرحلية المكتففة المجمعة المجموعة.

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٦ - عقود الإيجار

تطلب التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية ١٦ أن يقوم البائع أو المستأجر بقياس أصل حق الانتفاع الناتج عن معاملة بيع أو معاملة بيع مع خيار الإيجار بنسبة القيمة الدفترية السابقة للأصل التي تتعلق بحق الانتفاع الذي يحتفظ به البائع أو المستأجر. وفقاً لذلك، في معاملة البيع ومعاملة البيع مع خيار الإيجار، يعترف البائع أو المستأجر فقط بمبلغ أي ربح أو خسارة يتعلق بالحقوق المنقوله إلى المشتري أو الطرف المؤجر. إن القواعد الأولى لالتزامات عقود الإيجار الذي ينشأ من معاملة بيع ومعاملة بيع مع خيار الإيجار هو نتيجة لكونية قياس البائع أو المستأجر لأصل حق الانتفاع والأرباح أو الخسائر المعترف بها في تاريخ المعاملة. إن المتطلبات الجديدة لا تحول دون اعتراف البائع أو المستأجر بأي أرباح أو خسائر تتعلق بإنهاء عقد الإيجار كلياً أو جزئياً.

لا تتوقع الإدارة بأن يكون لتطبيق هذه التعديلات في المستقبل تأثيراً جوهرياً على المعلومات المالية المرحلية المكتففة المجمعة المجموعة.

4 الأحكام والتقديرات

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

عند إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية المكتففة المجمعة، فإن التقديرات المهمة التي اتخذتها الإدارة في سبيل تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والمصادر الرئيسية لعدم التأكيد من التقديرات هي نفس السياسات المحاسبية السابقة المطبقة على البيانات المالية السنوية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، ما عدا ما تم الإفصاح عنه في إيضاح رقم ٣ حول المعلومات المالية المكتففة المجمعة بخصوص تطبيق المعيار المحاسبي ١٧.

عقود التكافل وإعادة التأمين

تطبق المجموعة نهج تخصيص الاشتراكات لتبسيط قياس عقود التكافل. عند قياس الالتزامات المتعلقة بالتجطية المتبقية، فإن نهج تخصيص الاشتراكات يشبه إلى حد كبير المعالجة المحاسبية السابقة للمجموعة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية ٤. ومع ذلك عند قياس الالتزامات المرتبطة بالمتطلبات المتباينة، تقوم المجموعة بخصم التدفقات النقدية التي من المتوقع حدوثها بعد أكثر من عام واحد من التاريخ الذي تم تكبد المطالبات فيه، وتتضمن تعديلاً صريحاً للمخاطر غير المالية.

التزام التجطية المتبقية

بالنسبة للتدفقات النقدية لاقتناء التأمين، تكون المجموعة مؤهلة وتخترar رسملة جميع التدفقات النقدية لاقتناء التأمين عند السداد.

يتمثل تأثير الاعتراف بالتدفقات النقدية لاقتناء التأمين كمصروف عند الاعتراف المبدئي لمجموعة عقود التكافل في زيادة التزام التجطية المتبقية عند الاعتراف المبدئي وقليل احتمالية حدوث أي خسارة لاحقة للعقد غير المجد. ستكون هناك زيادة في التكلفة على الأرباح أو الخسائر عند الاعتراف المبدئي، بسبب مصروفات التدفقات النقدية للاستحواذ بقابلها زيادة في الأرباح المثبتة خلال فترة التجطية. بالنسبة لمجموعات العقود غير المجدية، يتم تحديد التزام التجطية المتبقية من خلال التدفقات النقدية للوفاء.

## تابع/ إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكتففة المجمعة

### ٤ تابع/ الأحكام والتقديرات

#### الالتزام بالمطالبات المتکبدة

يتم تقدير التكفة النهائية للمطالبات المتعلقة باستخدام مجموعة من تقنيات إسقاط المطالبات الافتوارية القياسية.

الافتراض الرئيسي الذي تقوم عليه هذه الأساليب هو أنه يمكن استخدام خبراء المجموعة في تطوير المطالبات السابقة لتوقع تطور المطالبات المستقبلية، وبالتالي تكاليف المطالبات النهائية. تقوم هذه الأساليب باستقراء تطور الخسائر المدفوعة والمتكبدة ومتوسط التكاليف لكل مطالبة (بما في ذلك تكاليف معالجة المطالبات) وأرقام المطالبات على أساس التطور الملحوظ في السنوات السابقة ومعدلات الخسارة المتوقعة. يتم تحليل تطور المطالبات التاريخية بشكل أساسي من خلال سنوات الحادث، ولكن يمكن أيضاً تحليلها بشكل أكبر حسب المنطقة الجغرافية وكذلك من خلال خطوط الأعمال وأنواع المطالبات الهمة. عادةً ما يتم التعامل مع المطالبات الكبيرة بشكل منفصل إما عن طريق الاحتفاظ بها بالقيمة الأساسية لنقدرات معدل الخسائر أو توقعها بشكل منفصل لتعكس تطورها المستقبلي. في معظم الحالات لا يتم عمل افتراضات واضحة في ما يتعلق بالمعدلات المستقبلية لتضخم المطالبات أو نسب الخسارة. وبدلاً من ذلك، فإن الافتراضات المستخدمة هي تلك الضمنية في بيانات تطوير المطالبات التاريخية التي تستند إليها التوقعات. يتم استخدام حكم نوعي إضافي لتقدير المدى الذي قد لا تتطابق عليه الاتجاهات السابقة في المستقبل (على سبيل المثال، يعكس الأحداث لمرة واحدة والتغيرات في العوامل الخارجية أو عوامل السوق مثل المواقف العامة للمطالبة والظروف الاقتصادية أو مستويات تضخم المطالبات والقرارات والتشريعات الضمانية فضلاً عن العوامل الداخلية مثل مزيج المحظوظة ومميزات السياسة وإجراءات معالجة المطالبات) من أجل الوصول إلى التكفة النهائية المقدرة للمطالبات التي تعرض نتيجة القيمة المتوقعة المرجحة الاحتمالية من مجموعة النتائج المحتملة مع الأخذ في الاعتبار من كل الشكوك التي ينطوي عليها الأمر.

تشمل الظروف الرئيسية الأخرى التي تؤثر على موثوقية الافتراضات التباين في أسعار الفائدة والتغيير في السداد والتغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية.

#### معدلات الخصم

تستخدم المجموعة نهجاً تصاعدياً لاشتقاق معدل الخصم، بموجب هذا النهج يتم تحديد معدل الخصم باعتباره العائد الحالي من المخاطر، معدلاً للاختلافات في خصائص السيولة بين الأصول المالية المستخدمة لاشتقاق العائد الحالي من المخاطر وتدفقات النقدية للالتزامات ذات الصلة (المعروفة باسم "علاوة عدم السيولة").

تم إشتقاق السعر الحالي من المخاطر باستخدام معدلات المقايضة المتاحة في السوق المقومة بنفس عملة المنتج الذي يتم قياسه. عندما لا تتوفر معدلات المقايضة، تم استخدام سندات سيادية عالية السيولة ذات تصنيف ائتماني AAA. تستخدم الإدارة الحكم لتقدير خصائص السيولة للالتزام.

### ٥ 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 (د.ك)			
٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو	٣٠ يونيو	٣٠ يونيو	٣٠ يونيو
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)
(60,563)	(34,778)	(62,327)	(36,856)		
106,600,000	106,600,000	106,600,000	106,600,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة	
(0.57) فلس	(0.33) فلس	(0.58) فلس	(0.35) فلس	خسارة السهم الأساسية والمخففة	

## تابع/ إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

			استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	6
30 يونيو	31 ديسمبر	30 يونيو		
2022	2022	2023		
(غير مدققة)	(مدقة)	(غير مدققة)		
د.ك	د.ك	د.ك		
4,079,650	5,043,702	4,923,588		أوراق مالية أجنبية غير معصرة
<hr/>	<hr/>	<hr/>		
4,079,650	5,043,702	4,923,588		

يتم الاحتفاظ بهذه الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية لأغراض استراتيجية متوسطة إلى طولية الأجل. وفقاً لذلك، فقد قررت المجموعة تصنيف هذه الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر حيث ترى أن الاعتراف بالتقابط 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 أدانها 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.

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

### 7 عقارات استثمارية

خلال 2020، قامت المجموعة بشراء بعض العقارات الاستثمارية من طرف ذي صلة في دبي - الإمارات العربية المتحدة بإجمالي مبلغ 4,015,000 د.ك، وقد بلغت القيمة الدفترية للعقارات المتبقية كما في تاريخ البيانات المالية 2,285,262 د.ك (راجع أيضاً 8).

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 التاجر من هذه العقارات البالغ 8,783 د.ك (30 يونيو 2022: 28,826 د.ك) ضمن بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المكثف المجمع للنترة المنتهية في 30 يونيو 2023.

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

### 8 أصول محفظتها للبيع

خلال الفترة، قامت إدارة المجموعة بتحويل أحد عقاراتها الاستثمارية بقيمة دفترية تبلغ 506,677 د.ك إلى فئة الأصول المحفظة بها للبيع، عند استيفاء معايير الاعتراف، كأصول غير متداولة محفظتها للبيع كما في 30 يونيو 2023.

خلال الفترة، قامت المجموعة باستبعاد الأصول المحفظة بها للبيع التي تبلغ قيمتها الدفترية 543,636 د.ك مقابل مبلغ 540,736 د.ك، محققة خسارة بمبلغ 2,900 د.ك.

الشركة الأولى للتأمين التكافلي - ش.م.ل.ع والشركة التابعة لها  
المعلومات المالية المرجعية المكتففة المجمعة  
30 يونيو 2023 (غير مدققة)

## تابع / إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكتففة المجمعة

9 فرض حسن لحقوق حاملي الوثائق واحتياطي عجز حاملي الوثائق  
بما ينطوي مع النظام الأساسي للمجموعة، يتم تحطيم صافي عجز حاملي الوثائق الناتج من أنشطة التأمين عن طريق "فرض حسن" من  
المساهمين، سوف يتم سداد الفرض الحسن المنزح من قبل المساهمين عن طريق الفائض الناتج من أنشطة التأمين في السنوات المستقبلية.

	(معدلة) 30 يونيو 2022 (غير مدققة) دك	(معدلة) 31 ديسمبر 2022 (غير مدققة) دك	(معدلة) 30 يونيو 2023 (غير مدققة) دك
--	--	---	--

3,268,970	3,268,970	3,049,006	الرصيد الافتتاحي في بداية الفترة/ السنة (كما هو مدرج سابقاً)
666,844	666,844	(455,068)	الإثر الناتج عن التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية 17 (إيضاح 3.1)
3,935,814	3,935,814	2,593,938	الرصيد الافتتاحي في بداية الفترة/ السنة بعد تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 17 (معدل)
(798,120)	(1,341,876)	(169,150)	صافي (الفائض) / العجز للفترة / للسنة من عمليات التأمين (إيضاح 10)
3,137,694	2,593,938	2,424,788	الرصيد الختامي في نهاية الفترة/ السنة

### 10 نتائج حاملي الوثائق بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي المكتف - حاملي الوثائق

الستة أشهر المنتهية في (معدلة) 30 يونيو 2022 (غير مدققة) دك	الثلاثة أشهر المنتهية في (معدلة) 30 يونيو 2023 (غير مدققة) دك	إيضاحات	الإيرادات
2,146,907	2,005,409	850,430	إيرادات التكافل
(747,072)	(677,419)	(634,637)	مصاريف خدمة التكافل
1,399,835	1,327,990	215,793	نتيجة خدمة تكافل قبل عقد إعادة التأمين المحظوظ بها
(1,400,075)	(979,020)	(455,865)	مصاريف إعادة التأمين من عقد إعادة التأمين المحظوظ بها
737,079	208,838	546,005	إيرادات إعادة التأمين من عقد إعادة التأمين المحظوظ بها
(662,996)	(770,182)	90,140	نتيجة خدمة إعادة التأمين
109,395	(400,182)	54,697	إيرادات / (مصاريف) تمويل التكافل لعقود التكافل الصادرة
(36,928)	230,337	(18,464)	إيرادات / (مصاريف) تمويل إعادة التأمين لعقود إعادة التأمين المحظوظ بها
72,467	(169,845)	36,233	
291,034	80,821	225,692	إيرادات أخرى
1,100,340	468,784	567,858	صافي النتيجة المالية لتكافل
(302,220)	(299,634)	(142,709)	المصاريف والأعباء الأخرى
(302,220)	(299,634)	(142,709)	مصاريف عمومية وادارية غير موزعة
798,120	169,150	425,149	صافي الفائض من عمليات التكافل
(84,487)	36,301	(168,748)	إيرادات / (خسائر) شاملة أخرى
713,633	205,451	256,401	صافي الفائض من عمليات التكافل بالإيرادات المشتملة الأخرى

## تابع / إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختففة المجمعة

			تابع / نتائج حاملي الوثائق 10
			10.1 إيرادات التكافل ومصاريف خدمة التكافل
الإجمالي	صحي وعلى الحياة	عام	إيرادات التكافل
د.ك	د.ك	د.ك	
2,005,409	660,814	1,344,595	30 يونيو 2023 (غير مدققة)
2,146,907	523,662	1,623,245	30 يونيو 2022 (غير مدققة - معدلة)
677,419	223,223	454,196	مصاريف خدمة التكافل 30 يونيو 2023 (غير مدققة)
747,072	182,226	564,846	30 يونيو 2022 (غير مدققة - معدلة)
بيان المركز المالي المرحلي المكثف لحاملي الوثائق			
(معدلة) 30 يونيو 2022 (غير مدققة)	(معدلة) 31 ديسمبر 2022 (غير مدققة)	30 يونيو 2023 (غير مدققة)	
د.ك	د.ك	د.ك	
46,667	184,686	625,483	الأصول
822,000	822,000	822,000	نقد وأرصدة لدى البنوك
447,709	302,507	302,507	ودائع استثمارية (10.2)
-	260	305	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
1,670,887	4,977,510	4,587,406	أصول عقود تكافل
769,525	587,523	84,502	أصول عقود إعادة التأمين
29,451	15,256	23,405	مبلغ مستحق من المساهمين
416,338	11,563	83,940	المعدات
4,202,577	6,901,305	6,529,548	أصول أخرى
			مجموع الأصول
الخصوم			
5,361,139	7,372,723	6,452,618	التزامات عقود تكافل
-	967,677	773,413	التزامات عقود إعادة التأمين
2,662,985	1,983,898	2,557,360	خصوم أخرى
8,024,124	10,324,298	9,783,391	مجموع الخصوم

الشركة الأولى للتأمين التكافلي - ش.م.ك.ع والشركة التابعة لها  
المطابقات المالية المرحلية المكتففة المجموعة  
30 يونيو 2023 (غير مدققة)

## تابع/ إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكتففة المجموعة

			تابع/نتائج حاملي الوثائق	10
			تابع / إيرادات التكافل ومصاريف خدمة التكافل	10.1
تابع / بيان المركز المالي المرحلي المكتفف لحاملي الوثائق				
(معدلة) 30 يونيو 2022 (غير مدققة) د.ك	(معدلة) 31 ديسمبر 2022 (غير مدققة) د.ك	(معدلة) 30 يونيو 2023 (غير مدققة) د.ك		
حقوق حاملي وثائق				
			صافي العجز لحاملي الوثائق في بداية الفترة/ السنة - (على التحو المعدل)	
(3,935,814)	(3,935,814)	(2,593,938)	(راجع إيضاح 3.1)	
798,120	1,341,876	169,150	صافي الفائض من عمليات التكافل للفترة/ للسنة (10.3)	
(3,137,694)	(2,593,938)	(2,424,788)		
(599,366)	(599,366)	(829,055)	احتياطي القيمة العادلة	
(84,487)	(229,689)	-	التغير في القيمة العادلة خلال الفترة/ السنة	
(683,853)	(829,055)	(829,055)		
(3,821,547)	(3,422,993)	(3,253,843)	اجمالي حقوق حاملي وثائق في نهاية الفترة/ السنة	
4,202,577	6,901,305	6,529,548	مجموع الخصوم وحقوق حاملي وثائق	

10.2 وفقاً لمتطلبات القانون الكويتي، تم حجز مبلغ 822,000 د.ك (31 ديسمبر 2022 و 30 يونيو 2022: 822,000 د.ك) كودائع استثمارية لدى مؤسسة مالية كويتية. بلغ معدل الربح الفعلي على الودائع خلال الفترة 31 ديسمبر 2022 و 30 يونيو 2022 (%1.45: 2022).

10.3 بما يتماشى مع النظام الأساسي للمجموعة، يتم تخطيط صافي فائض/ (عجز) حاملي الوثائق الناتج من أنشطة التأمين عن طريق "قرض حسن" من المساهمين. سوف يتم سداد القرض الحسن المنووح من قبل المساهمين عن طريق القائم الناتج من أنشطة التأمين في السنوات المستقبلية.

11 أصول عقود التكافل والتزامات عقود التكافل تم إدراج المطابقات التالية بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية 17 أدناه، بالنسبة للعقود الصادرة وعقود إعادة التأمين المحافظ عليها. مطابقة التزام التخطيطية المتبقية والتزام المطابقات المكتففة - تطبق على العقود المقاسة بموجب نهج تخصيص الاشتراكات.

## تابع / إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكتبة المجتمعية

نوع/أصول عقود التكافل والالتزامات عقود التكافل		11 يونيو 2023 (غير مدقق)
الالتزام التغذية المتقدمة	د.ك	
الالتزام المطالبات المتقدمة	د.ك	
الإجمالي	د.ك	
		الالتزام التغذية المتقدمة
260	98	162
(7,372,723)	(6,954,203)	(418,520)
(7,372,463)	(6,954,105)	(418,358)
2,005,409	-	2,005,409
		إيرادات التكافل
		مصاريف خدمة التكافل
		الالتزامات متقدمة ومصاريف مباشرة أخرى
		تغطيات تتطلب بالخدمات السابقة - تعديلات على الالتزام بالمتطلبات المتقدمة
		إطفاء التفقات التقنية لاقتناء التأمين
		إجمالي مصاريف خدمة التكافل
		نتيجة خدمة تكافل قبل عقود إعادة التأمين المحفظة بها
		مصاريف تمويل التأمين
		أثر الخصم الدائج عن التزامات عقود التأمين
		إجمالي التكافل المعترف به في الأرباح أو الخسائر
		التفقة التقنية
		الإسساط المستلمة
		الالتزامات المتقدمة والمصاريف المباشرة الأخرى المدفوعة
		تكليف اقتناص التأمين المدفوعة
		أجمالي التفقات التقنية
		الالتزامات عقود التكافل كما في 30 يونيو 2023
		أصل عقد التكافل كما في يونيو 30 2023
		الالتزامات عقود التكافل كما في يونيو 30 2023
		صافي التزامات عقود التكافل كما في يونيو 30 2023

# تابع / إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكتبة المجمع

١١ تابع / أصول عقود التكافل والالتزامات عقود التكافل

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة - مبدلة)

الالتزام المطلوب المكتبة دليلاً الإجمالي	الالتزام الشغطية المكتبة دليلاً	أصول عقود التكافل كما في ١٠ يونيو ٢٠٢٢	التزامات عقود التكافل كما في ١٠ يونيو ٢٠٢٢
203 (9,182,509) (9,182,306)	- (8,741,985) (8,741,985)	203 (440,524) (440,321)	- (440,524) (440,321)
2,146,907	-	2,146,907	-
			مصاريف خدمة التكافل
			الالتزامات المتقدمة ومصاريف مباشرة أخرى
			تغفيرات تتعلق بالخدمات السابقة - تعديلات على الالتزام بالمتطلبات المكتبة
			ارتفاع التفقات النقدية لاقداء التأمين
			أجل اداء التكافل
			مصاريف خدمة التكافل
			تبسيط خدمة تكافل قبل عقود إعادة التأمين المختلفة بها
			مصاريف تدريب التكافل
			آخر
			أجعلي المبالغ المشتبه في الأرباح أو الخسائر
			التفقات النقدية
			الأقساط المستلمة
			الالتزامات المتقدمة والمصاريف المباشرة الأخرى المدورة
			تكاليف اقتداء التأمين المدورة
			أجمالي التدفقات النقدية
			الالتزامات عقود التكافل كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
			أصول عقود التكافل كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
			التزامات عقود التكافل كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
			صافي التزامات عقود التكافل كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

تابع / إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكتسبة المجموعة

تم إبرام المطابقات المالية بعدة دولتين وتقديرات عوائد إصدار السندات تم حسب نتائج تخصيص الأشترادات

بيان تفصيلى		بيان تفصيلى		بيان تفصيلى			
الإجمالي	دائن	الإجمالي	دائن	الإجمالي	دائن		
4,977,510 (967,677)	5,210,182 (177,698)	5,210,182 (177,698)	(232,672) (789,979)	4,009,833	5,032,484	(1,022,651)	2023
(979,020) (30,065)	-	(30,065)	(979,020)	74,497	74,497	-	2023
164,406	164,406	-	-	208,838	208,838	(979,020)	2023
230,337 (539,845)	230,337 439,175	-	(979,020)	إيجار دايات تمويل إعادة التأمين	إيجار دايات تمويل إعادة التأمين	إيجار دايات تمويل إعادة التأمين	2023
1,067,989 (693,919)	-	(693,919)	1,067,989	إيجار دايات تمويل إعادة التأمين	إيجار دايات تمويل إعادة التأمين	إيجار دايات تمويل إعادة التأمين	2023
(30,065)	-	(30,065)	-	إيجار دايات تمويل إعادة التأمين	إيجار دايات تمويل إعادة التأمين	إيجار دايات تمويل إعادة التأمين	2023
344,005	(723,984)	1,067,989	-	إيجار دايات تمويل إعادة التأمين	إيجار دايات تمويل إعادة التأمين	إيجار دايات تمويل إعادة التأمين	2023
3,813,993	4,747,675	(933,682)	-	إيجار دايات تمويل إعادة التأمين	إيجار دايات تمويل إعادة التأمين	إيجار دايات تمويل إعادة التأمين	2023
4,587,406 (773,413)	4,718,852 28,823	(131,446) (802,236)	-	إيجار دايات تمويل إعادة التأمين	إيجار دايات تمويل إعادة التأمين	إيجار دايات تمويل إعادة التأمين	2023
3,813,993	4,747,675	(933,682)	-	إيجار دايات تمويل إعادة التأمين	إيجار دايات تمويل إعادة التأمين	إيجار دايات تمويل إعادة التأمين	2023

## تابع / إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكتسبة المجمعة

تابع / أصول عقود إعادة التأمين والالتزامات عقود إعادة التأمين

12

الإجمالي	د.إ.	بعض نهج تخصيص الاشتراكات د.إ.	بعض التغطية المتبقية د.إ.	بعض التغطية المتبقية د.إ.
4,941,385 (741,222)	1,143,950 -	4,941,385 (741,222)	3,797,435 (741,222)	30 يونيو 2022 (غير مدققة)
4,200,163 (1,400,075)	1,143,950 -	4,200,163 (1,400,075)	3,056,213 (1,400,075)	2022
737,079 737,079	737,079 737,079	737,079 737,079	-	2022
(662,996) (36,928) (699,924)	737,079 (36,928) 700,151	(662,996) (36,928) (1,400,075)	(1,400,075) -	أبريل 2022
(2,202,143) (24,813) 397,604 (1,829,352) 1,670,887	(2,202,143) (24,813) 397,604 372,791 2,216,892	(2,202,143) (24,813) 397,604 372,791 (546,005)	(2,202,143) -	أبريل 2022
1,670,887 1,670,887	2,216,892 -	1,670,887 -	(546,005) -	أبريل 2022
1,670,887 1,670,887	2,216,892 2,216,892	1,670,887 -	(546,005) -	أبريل 2022

أبرادات خدمة إعادة التأمين  
المطالبات مستردة بالصافي من مصاريف إعادة التأمين  
أجمالي مصاريف خدمة إعادة التأمين

صافي المصاريف من عقود إعادة التأمين المحافظ عليها

أبرادات تمرين إعادة التأمين

أجمالي الدبلاغ المعترف بها في الأرباح أو الخسائر

التفقديات التقديمية  
الإسقاط بعد خصم العمولات المتزال عنها وغير ما من مصاريف خدمة التأمين المدفوعة  
المصاريف الخاصة  
الاستردادات من إعادة التأمين

أجمالي التفقيفات التقديمية

أصول عقود إعادة التأمين كما في 30 يونيو 2022

أبرادات عقود إعادة التأمين كما في 30 يونيو 2022

أصول عقود إعادة التأمين كما في 30 يونيو 2022

أبرادات عقود إعادة التأمين كما في 30 يونيو 2022

صافي أصول عقود إعادة التأمين كما في 30 يونيو 2022

الشركة الأولى للتأمين التكافلي - ش.م.ك.ع و الشركة التابعة لها  
المعلومات المالية المرحلية المكتففة المجمعة  
30 يونيو 2023 (غير مدققة)

## تابع/ إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكتففة المجمعة

### 13 معاملات وأرصدة ذات صلة 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:

الستة أشهر المنتهية في			
(معدلة) 30 يونيو 2022	(غير مدققة) د.ك	(معدلة) 30 يونيو 2023	(غير مدققة) د.ك
38,000	13,000	19,000	6,500
-	7,232	-	-
60,096	120,411	-	120,411
15,163	-	-	-

المساهمون:  
بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي المكتفف

المجموع:  
أتعاب استشارات  
أتعاب استثمار  
التغير في القيمة العادلة لاستثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر  
الربح من بيع استثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

### حاملي الوثائق:

بيان نتائج حاملي الوثائق المرحلي المكتفف:			
إيرادات التكاليف	مصاريف إيجار	رواتب ومتطلبات قصيرة الأجل	مكافأة نهاية الخدمة
448,449	459,401	221,453	196,849
35,787	36,590	17,893	18,295

### مكافأة موظفي الإدارة الرئيسية:

92,042	106,017	41,013	41,918
5,925	6,062	2,963	3,031
97,967	112,079	43,976	44,949

(معدلة) 30 يونيو 2022	(معدلة) 31 ديسمبر 2022	(معدلة) 30 يونيو 2023	(معدلة) 2023
(غير مدققة) د.ك	(غير مدققة) د.ك	(غير مدققة) د.ك	(غير مدققة) د.ك
10,474	-	49,617	-

### حاملي الوثائق:

بيان الأصول والخصوم وحقوق حاملي الوثائق:  
مستحق إلى أطراف ذات صلة - مدرج في الخصوم الأخرى

بيان المركز المالي المرحلي المكتفف المجمع:			
عقارات استثمارية يديرها طرف ذي صلة (إيضاح 7)	أصول محتفظ بها للبيع يديرها طرف ذي صلة (إيضاح 8)	مستحق من الشركة الأم	مستحق من أطراف ذات صلة (مدرج ضمن الأصول الأخرى)
2,811,666	2,791,939	2,285,262	90,478
856,638	543,636	506,677	-
613,773	613,773	613,773	-
12,863	72,863	-	4,923,588
4,079,650	5,043,702	-	4,923,588 (إيضاح 6)

## تابع/ إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكتففة المجمعة

### 14 تحليل القطاعات

تحدد قطاعات التسويق الخاصة بها استناداً إلى معلومات التقارير الداخلية للإدارة التي تم 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	غير موزعة	التأمين التكافلي	الاستثمار	
د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	
المساهمون				
للستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2023 (غير مدققة)				
27,764	16,227	-	11,537	إيرادات القطاع
(62,542)	(52,410)	-	(10,132)	مصاريف القطاع
(34,778)	(36,183)	-	1,405	ربح/(خسارة) الفترة
كما في 30 يونيو 2023 (غير مدقق)				
11,967,529	718,213	2,424,788	8,824,528	مجموع الأصول
(2,878,437)	(369,147)	(2,509,290)	-	مجموع الخصوم
9,089,092	349,066	(84,502)	8,824,528	صافي الأصول/(الخصوم)
المساهمون				
للستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2022				
28,826	-	-	28,826	إيرادات القطاع
(89,389)	(71,766)	-	(17,623)	مصاريف القطاع
(60,563)	(71,766)	-	11,203	ربح/(خسارة) الفترة
كما في 30 يونيو 2022 (معدل)				
12,243,045	637,396	3,137,694	8,467,955	مجموع الأصول
(4,164,151)	(256,932)	(3,907,219)	-	مجموع الخصوم
8,078,894	380,464	(769,525)	8,467,955	صافي الأصول/(الخصوم)
حاملي الوثائق				
للستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2023 (غير مدققة)				
2,005,409	-	2,005,409	-	إيرادات التكافل
(770,182)	-	(770,182)	-	نتائج خدمة التكافل
169,150	(330,112)	468,784	30,478	صافي النتائج المالية للتكافل
كما في 30 يونيو 2023				
6,529,548	817,330	4,587,711	1,124,507	مجموع الأصول
(9,783,391)	(2,557,360)	(7,226,031)	-	مجموع الخصوم
(3,253,843)	(1,740,030)	(2,638,320)	1,124,507	صافي الأصول/(الخصوم)

## تابع / إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكتففة المجمعة

### 14 تابع / تحليل القطاعات

الإجمالي د.ك	التأمين التكافلي د.ك	غير موزعة د.ك	الاستثمار د.ك	حاملي الوثائق للستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2022 (معدل)
2,146,907	-	2,146,907	-	إيرادات التكافل
(662,996)	-	(662,996)	-	نتائج خدمة التكافل
798,120	(308,138)	1,100,340	5,918	صافي الفائض / العجز للفترة كما في 30 يونيو 2022 (معدل)
<hr/>				مجموع الأصول
4,202,577	1,261,981	1,670,887	1,269,709	مجموع الخصوم
(8,024,124)	(2,662,985)	(5,361,139)	-	صافي الأصول / (الخصوم)
(3,821,547)	(1,401,004)	(3,690,252)	1,269,709	

### 15 الجمعية العامة السنوية للمساهمين

قامت الجمعية العامة للمساهمين المنعقدة بتاريخ 4 مايو 2023 باعتماد البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 ومقترن مجلس الإدارة بعد توزيع أي أرباح للسنة المنتهية بذلك التاريخ (2021: لا شيء). إضافة إلى ذلك، اعتمد المساهمون توزيع مكافأة أعضاء مجلس الإدارة بمبلغ 21,000 د.ك للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (2021: 21,000 د.ك).

### 16 الالتزامات الطارئة

#### المساهمون

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

#### حاملي الوثائق

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

الشركة الأولى للتأمين التكافلي - ش.م.ك، ووالشركة التابعة لها  
المطلوبات المالية المرحلية المكتففة المجمعة  
30 يونيو 2023 (غير مدققة)

## تابع / إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكتففة المجمعة

**17 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 التقياس.

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

- المستوى 1: الأسعار المعطلة (غير معدلة) في الأسواق النشطة للأصول أو الخصوم المتماثلة؛
- المستوى 2: المدخلات بخلاف الأسعار المعطلة 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 الذي لا تكون مستندة إلى بيانات سوقية ملحوظة (على سبيل المثال، مدخلات غير مدرومة بمصادر يمكن تحديدها).

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

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

الإجمالي	المستوى 3 د.ك	المستوى 2 د.ك	المستوى 1 د.ك	
4,923,588	4,923,588	-	-	30 يونيو 2023 (غير مدققة) المساهمون استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أوراق مالية أجنبية غير مسورة
4,923,588	4,923,588	-	-	

الإجمالي	المستوى 3 د.ك	المستوى 2 د.ك	المستوى 1 د.ك	
302,507	302,507	-	-	30 يونيو 2023 (غير مدققة) المساهمون استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أوراق مالية محلية غير مدرجة
302,507	302,507	-	-	

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

الإجمالي	المستوى 3 د.ك	المستوى 2 د.ك	المستوى 1 د.ك	
302,507	302,507	-	-	30 يونيو 2023 (غير مدققة) المساهمون استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أوراق مالية محلية غير مدرجة
302,507	302,507	-	-	

الشركة الأولى للتأمين التكافلي - ش.م.ل.ع وشركة المجموعة لها  
المعلومات المالية المرحلية المكتففة المجمعة  
30 يونيو 2023 (غير مدققة)

## تابع/ إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكتففة المجمعة

تابع / قياس القيمة العادلة 17

الإجمالي د.ك	المستوى 3 د.ك	المستوى 2 د.ك	المستوى 1 د.ك	
4,079,650	4,079,650	-	-	30 يونيو 2022 (غير مدققة)
4,079,650	4,079,650	-	-	أوراق مالية أجنبية غير مسورة

حاملي الوثائق	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	أوراق مالية محلية غير مدرجة
447,709	447,709	-
447,709	447,709	-

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

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

أوراق مالية غير مسورة	30 يونيو	31 ديسمبر	30 يونيو	31 ديسمبر	30 يونيو	المساهمون
2022	2022	2023				الرصيد الافتتاحي
(غير مدققة) د.ك	(غير مدققة) د.ك	(غير مدققة) د.ك				استبعادات خلال الفترة/السنة
75,259	1,039,311	(120,114)				التغيير في القيمة العادلة خلال الفترة/ السنة
4,079,650	5,043,702	4,923,588				الرصيد الختامي

حاملي الوثائق	الرصيد الافتتاحي	التغيير في القيمة العادلة خلال الفترة/ السنة	الرصيد الختامي
532,196	532,196	302,507	
(84,487)	(229,689)	-	
447,709	302,507	302,507	