**مجموعة الإسلامية القطرية للتأمين ش.م.ع.ق.**
**المعلومات المالية المختصرة الموحدة المرحلية**
**لفترة الستة أشهر المنتهية في**
**٣٠ يونيو ٢٠٢٣**

**مجموعة الإسلامية القطرية للتأمين ش.م.ع.ق.**
**المعلومات المالية المختصرة الموحدة المرحلية**
**لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣**

| **المحتويات** | **صفحة (صفحات)** |
|---|---|
| تقرير مدقق الحسابات المستقل حول مراجعة المعلومات المالية المختصرة الموحدة المرحلية | ١-٢ |
| **المعلومات المالية المختصرة الموحدة المرحلية** | |
| بيان المركز المالي المختصر الموحد | ٣-٤ |
| بيان الإيرادات والمصروفات لحملة وثائق التأمين المختصر الموحد | ٥ |
| بيان الفائض لحملة وثائق التأمين المختصر الموحد | ٦ |
| بيان الدخل للمساهمين المختصر الموحد | ٧ |
| بيان التغيرات في حقوق المساهمين المختصر الموحد | ٨-٩ |
| بيان التدفقات النقدية الموحد | ١٠ |
| إيضاحات حول المعلومات المالية المختصرة الموحدة المرحلية | ١١-٢٧ |

كي بي ام جي
منطقة رقم ٢٥ الطريق الدائري الثالث
شارع ٢٣٠
مبنى ٢٤٦
ص.ب.: ٤٤٧٣، الدوحة
دولة قطر
تليفون : ٤٤٥٧ ٦٤٤٤ ٩٧٤+
فاكس : ٤٤٣٦ ٧٤١١ ٩٧٤+
الموقع الإلكتروني : home.kpmg/qa

# تقرير مدقق الحسابات المستقل حول مراجعة المعلومات المالية المختصرة الموحدة المرحلية

**إلى السادة المساهمين**
**المجموعة الإسلامية القطرية للتأمين ش.م.ع.ق.**
**الدوحة قطر**

## مقدمة

لقد قمنا بمراجعة المعلومات المالية المختصرة الموحدة المرحلية المرفقة بتاريخ ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ لمجموعة قطر الإسلامية للتأمين ش.م.ع.ق. ("الشركة") والشركة التابعة لها (يشار إليها معًا باسم "المجموعة") ، والتي تتضمن:

- بيان المركز المالي المختصر الموحد كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ ؛
- بيان إيرادات ومصروفات حملة وثائق التأمين/المشتركين المختصر الموحد لفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ ؛
- بيان فائض حملة وثائق التأمين المختصر الموحد لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ ؛
- بيان الدخل المختصر الموحد لفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ ؛
- بيان التغيرات في حقوق ملكية المساهمين المختصر الموحد للستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ ؛
- بيان التدفقات النقدية المختصر الموحد للستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ ؛
- إيضاحات حول المعلومات المالية المختصرة الموحدة المرحلية.

إن مجلس إدارة المجموعة مسؤول عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية المختصرة الموحدة المرحلية وفقًا لمعيار المحاسبة المالية ٤١، "التقارير المالية المرحلية". إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج بشأن هذه المعلومات المالية المختصرة الموحدة المرحلية بناءً على مراجعتنا.

## نطاق المراجعة

لقد تمت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي للمراجعة رقم ٢٤١٠، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من خلال مراجع حسابات مستقل للمنشأة". تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية، إجراء استفسارات من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية بالإضافة إلى إجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق المراجعة يقل كثيراً عن نطاق التدقيق الذي يتم وفقًا لمعيار المحاسبة المالية رقم ٤١ " التقارير المالية المرحلية" الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ، وبالتالي لا نستطيع الحصول على التأكيد الذي يجعلنا على علم بجميع الأمور الهامة التي يمكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق. بالتالي فإننا لا نبدي رأي تدقيق.

كي بي إم جي فرع قطر، مسجلة لدى وزارة التجارة والصناعة في دولة قطر بصفتها شركة عضو في شبكة مجموعة الشركات الأعضاء المستقلة المنتسبة إلى كي بي إم جي التعاونية الدولية ("كي بي إم جي الدولية")، وهي شركة انجليزية. يشكل اسم شركة كي بي إم جي وشعارها علامات تجارية مسجلة لشركة كي بي إم جي التعاونية الدولية ("كي بي إم جي الدولية").

# تقرير مدقق الحسابات المستقل حول مراجعة المعلومات المالية المختصرة الموحدة المرحلية

**إلى السادة المساهمين**
**المجموعة الإسلامية القطرية للتأمين ش.م.ع.ق.**

## النتيجة

استنادا إلى ما قمنا به من أعمال المراجعة، فإنه لم يتبادر إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية المختصرة الموحدة المرحلية المرفقة كما في ولفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ لم يتم إعدادها ، من جميع النواحي الجوهرية وفقًا لمعيار المحاسبة المالية رقم ٤١ " التقارير المالية المرحلية" الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

## أمر اخر

تمت مراجعة وتدقيق المعلومات المالية المختصرة الموحدة المرحلية للمجموعة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ والبيانات المالية الموحدة السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ من قبل مدقق حسابات آخر، الذي عبر تقرير المراجعة بتاريخ ٨ أغسطس ٢٠٢٢ وتقرير التدقيق بتاريخ ١٣ فبراير ٢٠٢٣ عن استنتاج ورأي غير معدلين على التوالي.

٨ أغسطس ٢٠٢٣
الدوحة
دولة قطر

يعقوب حبيقة
كي بي إم جي
سجل مراقبي الحسابات القطري رقم ٢٨٩
مرخص من قبل هيئة قطر للأسواق المالية
ترخيص مدقق خارجي رقم (١٢٠١٥٣)

كي بي إم جي
ص.ب: ٤٤٧٣
الدوحة - قطر
KPMG
P.O.Box :4473
Doha - Qatar
مكتب تدقيق حسابات

**مجموعة الإسلامية القطرية للتأمين ش.م.ع.ق.**

**بيان المركز المالي المختصر الموحد**
**كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣**

بالريال القطري

| | إيضاحات | ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (مراجعة) | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة) |
|---|---|---|---|
| **موجودات حملة الوثائق** | | | |
| نقد وأرصدة لدى البنوك | ٧ | ١٧٢,٣٨٥,١٧٢ | ١٧٤,٢٣٩,١٨٤ |
| اشتراكات مدينة | | ١٢١,٩٢٤,٤٠٤ | ٨٦,٧٥٥,٨٩١ |
| مطلوبات من معيدي التكافل | | ٦٧,٠٤١,٧٤٢ | ٧٨,٩٨٣,١٨١ |
| موجودات عقود إعادة التكافل | ٨ | ٢٤٥,١٠٥,٤٩٣ | ٢١٢,٢٥٨,٥٤٤ |
| استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية | ٩ (أ) | ٤٨,٠٦٥,٤٥٨ | ٥٣,٣٣٦,٧١١ |
| استثمار بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل | ٩ (ب) | ٤,٣٠١,٨٧٠ | ٣,٨٧٥,٢٠٠ |
| استثمارات عقارية | ١٠ | ١٠٩,٠٠٣,٨٤٠ | ١١٠,٢٠٣,٨٤٠ |
| مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى | | ٤١,٢٦٧,١٩٧ | ٤٤,٩٢٨,٧٢٨ |
| استثمارات في شركات زميلة | ١١ | ٢٠,٩٤٢,٢٠٤ | ٢١,٧٤٢,٢٠٤ |
| موجودات ثابتة | | ١١,٧٩٧,٩٩٧ | ١٢,٢٥٦,٥١٧ |
| **إجمالي موجودات حملة الوثائق** | | ٨٤١,٨٣٥,٣٧٧ | ٧٩٨,٥٨٠,٠٠٠ |
| **موجودات المساهمين** | | | |
| نقد وأرصدة لدى البنوك | ٧ | ٢٧٤,١١٩,١٣٦ | ٢٨٣,١٧٠,٥٩٠ |
| استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية | ٩ (أ) | ٨,٥١٧,٤٦٠ | ١٠,٧٠٣,٣٣٨ |
| استثمار بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل | ٩ (ب) | ٣,٨٣٩,٢٩٨ | ٣,٤٣٦,٧٠١ |
| استثمارات عقارية | ١٠ | ١١٩,٤٥٥,٨٨٥ | ١٢٠,٨٥٥,٨٨٥ |
| استثمارات في شركات زميلة | ١١ | ٨٨,٩٧٨,١٠٧ | ٨٧,٩٣٥,٦٣٧ |
| موجودات حق الاستخدام | | ٩٥٧,٦٣٣ | ١,١٥٥,٧٦٧ |
| **إجمالي موجودات المساهمين** | | ٤٩٥,٨٦٧,٥١٩ | ٥٠٧,٢٥٧,٩١٨ |
| **إجمالي الموجودات** | | ١,٣٣٧,٧٠٢,٨٩٦ | ١,٣٠٥,٨٣٧,٩١٨ |

كي بي أم جي
KPMG
لأغراض التحديد فقط
For Identification Purposes Only

تشكل الإيضاحات الواردة في الصفحات من ١١ إلى ٢٧ جزءًا لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المختصرة الموحدة المرحلية.

| | إيضاحات | ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (مراجعة) | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة) |
|---|---|---|---|
| **مطلوبات حملة الوثائق** | | | |
| مستحق لمعيدي التكافل | | ٥٣,٥٦٩,٥٣٠ | ٥٥,٤٢٥,٠٧٣ |
| مطلوبات عقود التكافل | ٨ | ٥٠٥,٢١٢,٧٢٢ | ٤٤٥,٢٤١,٨٦٧ |
| ذمم دائنة ومطلوبات أخرى | | ٥٢,٦٩٧,٥٤٤ | ٥٢,٩٢٦,٨٦٤ |
| فائض غير مطالب به | | ٢٦,٤٩٢,٢٥١ | ١٨,٥١٠,٠٠٤ |
| **إجمالي مطلوبات حملة الوثائق** | | ٦٣٧,٩٧٢,٠٤٧ | ٥٧٢,١٠٣,٨٠٨ |
| **حقوق حملة الوثائق** | | | |
| احتياطي القيمة العادلة | ٩(ج) | ٣,٥٤٦,٧٦٦ | ٧,٩٤٢,٧٠٣ |
| احتياطي عقاري | | ١٠,١٥٨,٨٤٩ | ١١,٣٥٨,٨٤٩ |
| احتياطي تقييم عملات أجنبية من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية | | (٣,٤٨٨,٠١٥) | (٣,٢٠٩,١٥٩) |
| احتياطي لحصة الشركات الزميلة | | (٨٠٠,٠٠٠) | - |
| فائض مدور | | ١٩٤,٤٤٥,٧٣٠ | ٢١٠,٣٨٣,٧٩٩ |
| **إجمالي حقوق حملة الوثائق** | | ٢٠٣,٨٦٣,٣٣٠ | ٢٢٦,٤٧٦,١٩٢ |
| **إجمالي مطلوبات وحقوق حملة الوثائق** | | ٨٤١,٨٣٥,٣٧٧ | ٧٩٨,٥٨٠,٠٠٠ |
| **مطلوبات المساهمين** | | | |
| توزيعات أرباح غير مطالب بها | | ١٦,٩١٤,٧٨٨ | ١٥,٢٨٥,٥٢٣ |
| مطلوبات الاجارة | | ١,١٤٨,٥٥٣ | ١,٣٤١,٢٢٤ |
| ذمم دائنة ومطلوبات أخرى | | ٢٧,١٧٥,٢٢١ | ٣٤,٣٦٦,٧١٣ |
| **إجمالي مطلوبات المساهمين** | | ٤٥,٢٣٨,٥٦٢ | ٥٠,٩٩٣,٤٦٠ |
| **حقوق المساهمين** | | | |
| رأس المال | ١٢ | ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ |
| احتياطي قانوني | ١٣ | ١٤٥,٥٣٠,٠٣٥ | ١٤٥,٥٣٠,٠٣٥ |
| احتياطي عام | | ١,٥٤٠,٨٨٨ | ١,٥٤٠,٨٨٨ |
| احتياطي تقييم عملات أجنبية من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية | | (٣,٤٨٨,٠١٢) | (٣,٢٠٩,١٥٦) |
| احتياطي القيمة العادلة | ٩(ج) | (١,٢٤١,٧٠٨) | ٨٤٥,٦٩٦ |
| احتياطي عقاري | | ٦,٣٨١,٨٧٥ | ٧,٧٨١,٨٧٥ |
| احتياطي لحصة الشركات الزميلة | | ٥,٩٧٧,٢٦٥ | ٤,٩٣٤,٧٩٥ |
| أرباح مدورة | | ١٤٥,٩٢٨,٦١٤ | ١٤٨,٨٤٠,٣٢٥ |
| **إجمالي حقوق المساهمين** | | ٤٥٠,٦٢٨,٩٥٧ | ٤٥٦,٢٦٤,٤٥٨ |
| **إجمالي مطلوبات وحقوق المساهمين** | | ٤٩٥,٨٦٧,٥١٩ | ٥٠٧,٢٥٧,٩١٨ |
| **إجمالي مطلوبات وحقوق حملة وثائق التأمين والمساهمين** | | ١,٣٣٧,٧٠٢,٨٩٦ | ١,٣٠٥,٨٣٧,٩١٨ |

اعتمد مجلس إدارة المجموعة هذه المعلومات المالية المختصرة الموحدة المرحلية في ٨ أغسطس ٢٠٢٣ ووقعها بالنيابة عنه كل من:

**جمال عبدالله الجمال**
رئيس مجلس الإدارة

**علي إبراهيم العبدالغني**
رئيس المجموعة

تشكل الإيضاحات الواردة في الصفحات من ١١ إلى ٢٧ جزءًا لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المختصرة الموحدة المرحلية.



لأغراض التعريف فقط
كي بي أم جي
KPMG
For Identification Purposes Only

مجموعة الإسلامية القطرية للتأمين ش.م.ع.ق.

بيان الإيرادات والمصروفات لحملة وثائق التأمين المختصر الموحد
لفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

بالريال القطري

| | إيضاحات | لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو | | لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | ٢٠٢٣ (مراجعة) | ٢٠٢٢ (مراجعة) (معدلة) | ٢٠٢٣ (مراجعة) | ٢٠٢٢ (مراجعة) (معدلة) |
| **إيرادات التكافل** | | | | | |
| إجمالي اشتراكات التأمين | ١٥ | ١٣٥,١٥٤,٦٦٧ | ١٢٠,٧١٣,٠٦٣ | ٢٨٢,٤٥٦,٠٧٣ | ٢٥٠,٠٥٢,٠٠٣ |
| حصة إعادة التكافل من إجمالي الاشتراكات | ١٥ | (٤٣,٠٨١,٧٢١) | (٤٣,٢٢٤,٠٠٨) | (٩٤,٨١٥,٧٧٧) | (٨٢,٩٤٤,٣٦٥) |
| **صافي الاشتراكات المدورة** | | ٩٢,٠٧٢,٩٤٦ | ٧٧,٤٨٩,٠٥٥ | ١٨٧,٦٤٠,٢٩٦ | ١٦٧,١٠٧,٦٣٨ |
| التغيرات في الاشتراكات غير المكتسبة | ١٥ | ٨٥٣,٧٦٠ | (٤٧٠,٣٥١) | (١٠,٩٨٦,١٠٤) | (١٢,٤٣٤,٧٢٠) |
| **الاشتراكات المكتسبة** | | ٩٢,٩٢٦,٧٠٦ | ٧٧,٠١٨,٧٠٤ | ١٧٦,٦٥٤,١٩٢ | ١٥٤,٦٧٢,٩١٨ |
| إيرادات/ (مصروفات) العمولة | ١٥ | (٥,٦٤٦,٥٠٧) | (٤,٨٣٨,٥٥٤) | (٦,٧٤٨,٨٨٨) | (٣,٢٣٧,٥٣٨) |
| التغيرات في عمولات مؤجلة | | (٣٥٦,١٦٨) | (٣٥٢,١٥٧) | (٧٩٩,٨٢٢) | ٤٠٧,٦٥١ |
| **إجمالي إيرادات التكافل** | | ٨٦,٩٢٤,٠٣١ | ٧١,٨٢٧,٩٩٣ | ١٦٩,١٠٥,٤٨٢ | ١٥١,٨٤٣,٠٣١ |
| **مصروفات التكافل** | | | | | |
| إجمالي المطالبات المدفوعة | ١٥ | ٦١,٢٩٢,٩٨٩ | ٣٥,٩٧٤,٨٩٩ | ٩٩,٦٥٨,٨٦٤ | ٦٧,٢٦٩,١٧٠ |
| التغيرات في المطالبات القائمة | ١٥ | ١٠,٧٣٢,٤٦٥ | (٢,٨٢٤,٦٩٧) | ١٦,١٣٧,٨٠٢ | (٣,٣١١,٨٥٢) |
| حصة إعادة التكافل من المطالبات المدفوعة | ١٥ | (١٤,٢٦٠,٥٧٤) | (١٣,٣٦٨,٨٠٩) | (٢٨,٣٥٤,٦٠٢) | (٢٤,٨٨١,١٥٢) |
| **إجمالي مصروفات التكافل** | | ٥٧,٧٦٤,٨٨٠ | ١٩,٧٨١,٣٩٣ | ٨٧,٤٤٢,٠٦٤ | ٣٩,٠٧٦,١٦٦ |
| **صافي الفائض من عمليات التكافل** | ١٥ | ٢٩,١٥٩,١٥١ | ٥٢,٠٤٦,٦٠٠ | ٨١,٦٦٣,٤١٨ | ١١٢,٧٦٦,٨٦٥ |
| صافي إيراد الاستثمارات | | ٢,٧٣٩,٤٩٧ | ٢,٦٠٩,١٥٦ | ٦,٤٣١,٩٥٠ | ٦,٥١٩,٦٧٢ |
| استهلاك موجودات حق الاستخدام | | - | (٩٠,٢٨٣) | - | (١٨٠,٥٦٦) |
| إطفاء تكاليف الإجارة المؤجلة | | - | (١٢,١٣٩) | - | (٢٥,١٩٤) |
| رسوم الوكالة | ١٧ | (٤٢,٣٧٤,٦٢٠) | (٣٣,١٩٦,٠٩٢) | (٨٢,٨٨١,٤٥٣) | (٦٨,٧٦٤,٣٠٠) |
| رسوم المضارب | ١٧ | (٢,١٩١,٥٩٨) | (٢,٠٨٧,٣٢٥) | (٥,١٤٥,٥٦٠) | (٥,٢١٥,٧٣٨) |
| أرباح القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة | | ٤٩,٧٦٦ | (٤٢,٤٤٦) | ٤٩,٧٦٦ | (٢٤,٤٠٩) |
| صافي مخصص انخفاض قيمة الموجودات المالية | | (١٥٠,٠٠٠) | - | (١٥٠,٠٠٠) | (٤,٥٠٠,٠٠٠) |
| حصة من خسائر شركات زميلة | | (٤٠٠,٠٠٠) | (٢٩٥,٩٢٢) | (٨٠٠,٠٠٠) | (٢٩٥,٩٢٢) |
| مصروفات أخرى | | (١٣٣,٤٩٦) | - | (١٣٣,٤٩٦) | - |
| **صافي (العجز) الفائض للفترة** | | (١٣,٣٠١,٣٠٠) | ١٨,٩٣١,٥٤٩ | (٩٦٥,٣٧٥) | ٤٠,٢٨٠,٤٠٨ |

كي بي أم جي
لأغراض التعريف فقط
KPMG For Identification Purposes Only

تشكل الإيضاحات الواردة في الصفحات من ١١ إلى ٢٧ جزءًا لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المختصرة الموحدة المرحلية.

**مجموعة الإسلامية القطرية للتأمين ش.م.ع.ق.**

**بيان الفائض لحملة وثائق التأمين المختصر الموحد**
**لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣**

بالريال القطري

| | لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو | |
|---|---|---|
| | ٢٠٢٣ (مراجعة) | ٢٠٢٢ (مراجعة) (معدلة) |
| رصيد الفائض المدور في بداية الفترة | ٢١٠,٣٨٣,٧٩٩ | ٢٠٣,١٩٦,٦٨٩ |
| المحول الى الاحتياطي لحصة الخسارة من الشركات الزميلة | ٨٠٠,٠٠٠ | - |
| الحركة في الاحتياطيات العقارية | ١,٢٠٠,٠٠٠ | - |
| (عجز) / فائض الفترة | (٩٦٥,٣٧٥) | ٤٠,٢٨٠,٤٠٨ |
| إجمالي الفائض في نهاية الفترة | ٢١١,٤١٨,٤٢٤ | ٢٤٣,٤٧٧,٠٩٧ |
| الموزع لحملة وثائق التأمين خلال الفترة | (١٦,٩٧٢,٦٩٤) | (١٧,٠٩٥,١٦٠) |
| **رصيد الفائض المدور في نهاية الفترة** | **١٩٤,٤٤٥,٧٣٠** | ٢٢٦,٣٨١,٩٣٧ |

كي بي أم جي
KPMG
لأغراض التعريف فقط
For Identification Purposes Only

تشكل الإيضاحات الواردة في الصفحات من ١١ إلى ٢٧ جزءًا لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المختصرة الموحدة المرحلية.

## مجموعة الإسلامية القطرية للتأمين ش.م.ع.ق.

### بيان الدخل للمساهمين المختصر الموحد
### لفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

بالريال القطري

| | إيضاحات | لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو | | لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | ٢٠٢٣ (مراجعة) | ٢٠٢٢ (مراجعة) (معدلة) | ٢٠٢٣ (مراجعة) | ٢٠٢٢ (مراجعة) (معدلة) |
| **الإيرادات** | | | | | |
| إيرادات من استثمارات المساهمين | | ١,٩٨٠,٩٨٤ | ١,٢٥٨,٥٣٢ | ٣,٥١٦,٦١٧ | ٢,٦٨٢,٦٨٩ |
| الحصة في أرباح شركات زميلة | | ٣,١٩٧,١٦٣ | ١,٨٢٣,٢٤٩ | ٧,٣٧٢,٤٧٠ | ٣,٠٣١,٨٢٧ |
| أجر وكالة | ١٧ | ٤٢,٣٧٤,٦٢٠ | ٣٣,١٩٦,٠٩٢ | ٨٢,٨٨١,٤٥٣ | ٦٨,٧٦٤,٣٠٠ |
| إيراد إيجارات | | ١,٦١٧,٥٥٠ | ١,٥٠١,٣٥٠ | ٣,٢٤٥,٣٥٠ | ٢,٩٧٠,٤٥٠ |
| رسوم مضاربة للمساهمين من إدارة محفظة استثمار لحملة وثائق التأمين | ١٧ | ٢,١٩١,٥٩٨ | ٢,٠٨٧,٣٢٥ | ٥,١٤٥,٥٦٠ | ٥,٢١٥,٧٣٨ |
| إيرادات أخرى | | ٧٨,١٨١ | ٧٧,١١٢ | ١٥٤,٣١٧ | ١٢٠,٤٧٦ |
| **إجمالي الإيرادات** | | ٥١,٤٤٠,٠٩٦ | ٣٩,٩٤٣,٦٦٠ | ١٠٢,٣١٥,٧٦٧ | ٨٢,٧٨٥,٤٨٠ |
| **المصروفات** | | | | | |
| اهلاك حق الاستخدام | | (٩٩,٠٦٥) | (٩٩,٠٦٥) | (١٩٨,١٣١) | (١٩٨,١٣١) |
| إطفاء تكاليف الإجارة المؤجلة | | (٧,٠١٤) | (١٧,٠٠٤) | (٢٦,٠٩٦) | (٣٤,٩١٣) |
| مصاريف إدارية وعمومية | | (١٣,٦٣٦,٤١٩) | (١٣,٨٥٥,٦٠٣) | (٣٢,٩٩٧,٢٦٧) | (٢٩,٢٦٠,٥١٢) |
| خسارة انخفاض قيمة الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية | | (٦٨٩,٢١٢) | - | (٦٨٩,٢١٢) | - |
| انخفاض قيمة الاستثمار في الشركات الزميلة | | (٤٠٠,٠٠٠) | (٢٩٥,٩٢٢) | (٨٠٠,٠٠٠) | (٢٩٥,٩٢٢) |
| ربح القيمة العادلة / (الخسارة) | | ٢٥,٦٩٨ | (٤٢,٤٤٦) | ٢٥,٦٩٨ | (٢٤,٤٠٩) |
| احتياطي على العقارات الاستثمارية | | (٧٠٠,٠٠٠) | - | (١,٤٠٠,٠٠٠) | - |
| مكافآت أعضاء مجلس الإدارة | | (١,٠٠٠,٠٠٠) | - | (٢,٠٠٠,٠٠٠) | - |
| **إجمالي المصروفات** | | (١٦,٥٠٦,٠١٢) | (١٤,٣١٠,٠٤٠) | (٣٨,٠٨٥,٠٠٨) | (٢٩,٨١٣,٨٨٧) |
| **صافي الدخل** | | ٣٤,٩٣٤,٠٨٤ | ٢٥,٦٣٣,٦٢٠ | ٦٤,٢٣٠,٧٥٩ | ٥٢,٩٧١,٥٩٣ |
| **العائد الأساسي / المخفف للسهم الواحد (ريال قطري)** | ١٦ | ٠,٢٣ | ٠,١٧ | ٠,٤٣ | ٠,٣٥ |

كي بي أم جي
KPMG
لأغراض التحديد فقط
For Identification Purposes Only

تشكل الإيضاحات الواردة في الصفحات من ١١ إلى ٢٧ جزءًا لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المختصرة الموحدة المرحلية.

## بيان التغيرات في حقوق المساهمين المختصر الموحد
## لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

بالريال القطري

| | رأس المال | احتياطي قانوني | احتياطي عام | احتياطي القيمة العادلة | احتياطي عملات أجنبية لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية | احتياطي عقاري | احتياطي لحصة من ربح شركات زميلة | أرباح مدورة | الإجمالي |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٣ | ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١٤٥,٥٣٠,٠٣٥ | ١,٥٤٠,٨٨٨ | ٨٤٥,٦٩٦ | (٣,٢٠٩,١٥٦) | ٧,٧٨١,٨٧٥ | ٤,٩٣٤,٧٩٥ | ١٤٨,٨٤٠,٣٢٥ | ٤٥٦,٢٦٤,٤٥٨ |
| صافي الدخل للفترة | - | - | - | - | - | - | - | ٦٤,٢٣٠,٧٥٩ | ٦٤,٢٣٠,٧٥٩ |
| الحركة في احتياطي القيمة العادلة | - | - | - | (٢,٠٨٧,٤٠٤) | - | - | - | - | (٢,٠٨٧,٤٠٤) |
| التغير في احتياطي صرف عملات أجنبية | - | - | - | - | (٢٧٨,٨٥٦) | - | - | - | (٢٧٨,٨٥٦) |
| الحركة في الاحتياطي العقاري | - | - | - | - | - | (١,٤٠٠,٠٠٠) | - | ١,٤٠٠,٠٠٠ | - |
| محول لاحتياطي الحصة من ربح شركات زميلة | - | - | - | - | - | - | ١,٠٤٢,٤٧٠ | (١,٠٤٢,٤٧٠) | - |
| توزيعات أرباح مدفوعة | - | - | - | - | - | - | - | (٦٧,٥٠٠,٠٠٠) | (٦٧,٥٠٠,٠٠٠) |
| **الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (مراجع)** | ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١٤٥,٥٣٠,٠٣٥ | ١,٥٤٠,٨٨٨ | (١,٢٤١,٧٠٨) | (٣,٤٨٨,٠١٢) | ٦,٣٨١,٨٧٥ | ٥,٩٧٧,٢٦٥ | ١٤٥,٩٢٨,٦١٤ | ٤٥٠,٦٢٨,٩٥٧ |

تشكل الإيضاحات الواردة في الصفحات من ١١ إلى ٢٧ جزءًا لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المختصرة الموحدة المرحلية.



لأغراض التحديد فقط
كي بي أم جي
KPMG
For Identification Purposes Only

الإسلامية للتأمين
Islamic Insurance

مجموعة الإسلامية القطرية للتأمين (شركة مساهمة عامة قطرية) - سجل تجاري رقم ١٦٥٨٤- ص.ب : ٢٢٦٧٦ الدوحة - قطر - رأس المال ١٥٠ مليون ريال قطري مدفوع بالكامل
Qatar Islamic Insurance Group - Q.P.S.C. - C.R. No. 16584 - P.O.Box: 22676 Doha, Qatar Phone: +974 4465 88 88 - Fax: 4455 0111 - qiic@qiic.com.qa - www.qiic.com.qa

**مجموعة الإسلامية القطرية للتأمين ش.م.ع.ق.**

**بيان التغيرات في حقوق المساهمين المختصر الموحدة**
**لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣**

بالريال القطري

| | رأس المال | احتياطي قانوني | احتياطي عام | احتياطي القيمة العادلة | احتياطي عملات أجنبية لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية | احتياطي عقاري | احتياطي لحصة من ربح شركات زميلة | أرباح مدورة | الإجمالي |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٢ | ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١٣٥,١٢٣,٢٩٢ | ١,٥٤٠,٨٨٨ | ٨٧٧,٣١٢ | (٢,٧٧٦,٥٥٢) | - | ٨٩٤,٧٧٤ | ١٣٩,١٥٧,٢٠١ | ٤٢٤,٨١٦,٩١٥ |
| صافي الدخل للفترة (معدلة) | - | - | - | - | - | - | - | ٥٢,٩٧١,٥٩٣ | ٥٢,٩٧١,٥٩٣ |
| الحركة في احتياطي القيمة العادلة | - | - | - | ١٦٣,٠٣٤ | - | - | - | - | ١٦٣,٠٣٤ |
| التغير في احتياطي صرف عملات أجنبية | - | - | - | - | (٢٦٤,١٨٠) | - | - | - | (٢٦٤,١٨٠) |
| محول لاحتياطي الحصة من ربح شركات زميلة | - | - | - | - | - | - | ٢,٧٣٥,٩٠٥ | (٢,٧٣٥,٩٠٥) | - |
| توزيعات أرباح مدفوعة | - | - | - | - | - | - | - | (٦٠,٠٠٠,٠٠٠) | (٦٠,٠٠٠,٠٠٠) |
| الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (مراجع) (معدلة) (إيضاح ٢٠) | ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١٣٥,١٢٣,٢٩٢ | ١,٥٤٠,٨٨٨ | ١,٠٤٠,٣٤٦ | (٣,٠٤٠,٧٣٢) | - | ٣,٦٣٠,٦٧٩ | ١٢٩,٣٩٢,٨٨٩ | ٤١٧,٦٨٧,٣٦٢ |

تشكل الإيضاحات الواردة في الصفحات من ١١ إلى ٢٧ جزءًا لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المختصرة الموحدة المرحلية.

لأغراض التحويد فقط
كي بي أم جي
KPMG
For Identification
Purposes Only



مجموعة الإسلامية القطرية للتأمين (شركة مساهمة عامة قطرية) - سجل تجاري رقم ١٦٥٨٤ - ص.ب : ٢٢٦٧٦ الدوحة - قطر - رأس المال ١٥٠ مليون ريال قطري مدفوع بالكامل
Qatar Islamic Insurance Group - Q.P.S.C. - C.R. No. 16584 - P.O.Box: 22676 Doha, Qatar Phone: +974 4465 88 88 - Fax: 4455 0111 - qiic@qiic.com.qa - www.qiic.com.qa

## مجموعة الإسلامية القطرية للتأمين ش.م.ع.ق.

### بيان التدفقات النقدية المختصر الموحد
### لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

بالريال القطري

| | إيضاحات | لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (مراجعة) | لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (مراجعة) (معدلة) |
|---|---|---|---|
| **التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية** | | | |
| صافي دخل الفترة | | ٦٤,٢٣٠,٧٥٩ | ٥٢,٩٧١,٥٩٣ |
| الفائض لحملة وثائق التأمين للفترة | | (٩٦٥,٣٧٥) | ٤٠,٢٨٠,٤٠٨ |
| | | ٦٣,٢٦٥,٣٨٤ | ٩٣,٢٥٢,٠٠١ |
| *التعديلات:* | | | |
| اهلاك موجودات ثابتة | | ٧١٥,٨٠١ | ٥٨٢,٨٨٣ |
| اهلاك موجودات حق الاستخدام | | ١٩٨,١٣١ | ٣٧٨,٦٩٧ |
| إطفاء تكلفة الإجارة المؤجلة | | ٢٦,٠٩٦ | ٦٠,١٠٧ |
| صافي الربح المحقق من بيع الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية | | (٦٢٣,٣٨٥) | - |
| مخصص مكافآت نهاية خدمة الموظفين | | ٨٦٦,٥٤٨ | ٣٥٠,٨٥٧ |
| الحصة في أرباح شركات زميلة | ١١ | (٥,٧٧٢,٤٧٠) | (٢,٤٣٩,٩٨٣) |
| انخفاض قيمة الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية | | ١,٣٧٨,٤٢٤ | - |
| خسارة انخفاض قيمة استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل | | (٧٥,٤٦٤) | ٨١,٣٩٢ |
| ربح / (خسارة) القيمة العادلة على الاستثمارات العقارية | | ٢,٦٠٠,٠٠٠ | - |
| الخسائر الائتمانية المتوقعة من الموجودات المالية | | ١٥٠,٠٠٠ | ٤,٥٠٠,٠٠٠ |
| **ربح التشغيل قبل التغيرات في رأس المال العامل** | | ٦٢,٧٢٩,٠٦٥ | ٩٦,٧٦٥,٩٥٤ |
| *تغيرات في:* | | | |
| اشتراكات مدينة | | (٣٥,٣١٨,٥١٣) | (٣٢,٦٥٠,٢٧٩) |
| مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى | | ٣,٦٦١,٥٣١ | ٥٢٣,٠٢٢ |
| موجودات عقود إعادة التكافل | | (٣٢,٨٤٦,٩٤٩) | (٢٧,٣٢٦,٨٩٣) |
| مستحق من / إلى معيدي التكافل | | ١٠,٠٨٥,٨٩٦ | ٢١,٧٥٩,٦٦٠ |
| مطلوبات عقود التكافل | | ٥٩,٩٧٠,٨٥٥ | ٣٦,٣٨٠,٩٥٣ |
| ذمم دائنة ومطلوبات أخرى | | (٨,٠٢٧,٨٦٢) | ٤,٥٠١,٢٥٩ |
| **النقد من الأنشطة التشغيلية** | | ٦٠,٢٥٤,٠٢٣ | ٩٩,٩٥٣,٦٧٦ |
| مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين | | (٢٥٩,٤٩٥) | (٧٣,٦٤٧) |
| تكاليف تمويل مدفوعة | | (٢٦,٠٩٦) | (٦٠,١٠٧) |
| **صافي النقد من الأنشطة التشغيلية** | | ٥٩,٩٦٨,٤٣٢ | ٩٩,٨١٩,٩٢٢ |
| **التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية** | | | |
| اقتناء موجودات ثابتة | | (٢٥٧,٢٨١) | (٤,٩٧٣,٩٣٧) |
| اقتناء استثمارات عقارية | | - | (١٩٩,٣٤١) |
| شراء استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل | ٩ (أ) | (١١,٩١٩,١٦٤) | (١٠,٠٩٤,٠٩٠) |
| شراء استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل | ٩ (ب) | (٧٥٣,٨٠٣) | (٢,٤٩٥,٠٠٠) |
| متحصلات بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية | ٩ (أ) | ١١,٥٨٠,٢٠٣ | ٨,٨٢٢,٨٨٨ |
| متحصلات من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل | | - | ١,٦٧٦,١٨٦ |
| صافي الحركة في ودائع استثمارية | | (٢,٩٩٦,٥٤٥) | (٢٩,٣٢٨,٤٤٠) |
| توزيعات أرباح مستلمة من شركات زميلة | ١١ | ٥,٥٣٠,٠٠٠ | ١,٥١٠,٠٠٠ |
| **صافي النقد من / (المستخدم في) أنشطة الاستثمار** | | ١,١٨٣,٤١٠ | (٣٥,٠٨١,٧٣٤) |
| **التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية** | | | |
| فائض موزع لحملة وثائق التأمين | | (٨,٩٩٠,٤٤٧) | (٧,٠٠٦,١٢٦) |
| مدفوعات الجزء الأساسي من مطلوبات الإجارة | | (١٩٢,٦٧١) | (٣٥٦,٦٦٠) |
| توزيعات أرباح مدفوعة | | (٦٥,٨٧٠,٧٣٥) | (٥٥,٤٦٦,٩٨٥) |
| **صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية** | | (٧٥,٠٥٣,٨٥٣) | (٦٢,٨٢٩,٧٧١) |
| **صافي الحركة في النقد وما في حكمه** | | (١٣,٩٠٢,٠١١) | ١,٩٠٨,٤١٧ |
| النقد وما في حكمه في ١ يناير | | ١٥٨,٣٣٩,١٧٨ | ١٦١,٩٨٢,٥٩١ |
| **النقد وما في حكمه في ٣٠ يونيو** | ٧ | ١٤٤,٤٣٧,١٦٧ | ١٦٣,٨٩١,٠٠٨ |

تشكل الإيضاحات الواردة في الصفحات من ١١ إلى ٢٧ جزءًا لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المختصرة الموحدة المرحلية.



كي بي أم جي
KPMG
لأغراض التعريف فقط
For Identification Purposes Only

#

**١ التأسيس والأنشطة**

تأسست مجموعة الإسلامية القطرية للتأمين ش.م.ع.ق. ("الشركة الأم") بتاريخ ٣٠ اكتوبر١٩٩٣ في دولة قطر كشركة مساهمة قطرية مقفلة وفقا لقانون الشركات القطري رقم ١١ لسنة ١٩٨١ بموجب سجل تجاري رقم ١٦٥٨٤. وفي تاريخ ١٢ ديسمبر ١٩٩٩، غيرت المجموعة شكلها القانوني لتصبح شركة مساهمة عامة وطبقا لذلك أدرجت أسهمها في بورصة قطر. العنوان المسجل للمجموعة هو الشارع الدائري الثالث، مقابل سينما الخليج، ص.ب ٢٢٦٧٦ الدوحة.

تعمل المجموعة الأم بصفة أساسية في أعمال التأمينات العامة، والعقارية، والسيارات، والتكافل والتأمين الصحي (الحياة) بدون فائدة وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية. تستثمر أيضًا المجموعة رأسمالها وموارد أخرى في جميع الأنشطة ذات الصلة.

قامت المجموعة بتأسيس شركة تابعة مملوكة بالكامل وهي " المجموعة الإسلامية القطرية للاستثمار العقاري"، وهي لم تبدأ عملياتها كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣.

تم الموافقة بإصدار هذه المعلومات المالية المختصرة الموحدة المرحلية وفقا لقرار مجلس الإدارة بتاريخ ٨ أغسطس ٢٠٢٣.

**٢ أساس الإعداد**

**(أ) بيان الالتزام**

تم إعداد هذه المعلومات المالية المختصرة الموحدة المرحلية وفقًا لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. تماشياً مع متطلبات هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ، بالنسبة للأمور التي لا تغطيها معايير المحاسبة المالية ، تستخدم المجموعة إرشادات من معايير التقارير المالية الدولية ذات الصلة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية. وفقًا لذلك ، تم إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة وفقًا للإرشادات الواردة في معيار المحاسبة الدولي رقم ٤١ - "التقارير المالية المرحلية".

لا تتضمن هذه المعلومات المالية المختصرة الموحدة المرحلية جميع المعلومات والإفصاحات المطلوبة في إعداد البيانات المالية السنوية ويتعين قراءتها جنبا إلى جنب مع البيانات المالية السنوية للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. بالإضافة إلى ذلك، فإن نتائج فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ لا تعبر بالضرورة عن النتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية التي تنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

تم إعداد المعلومات المالية المختصرة الموحدة المرحلية استناداً إلى طريقة التكلفة التاريخية فيما عدا بعض الاستثمارات المالية المصنفة على أنها "استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية"، و "استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل" حيث يتم قياسها بالقيمة العادلة.

تم عرض هذه المعلومات المالية المختصرة الموحدة المرحلية بالريال القطري، وهو العملة الوظيفية وعملة العرض للمجموعة. تم تقريب جميع القيم إلى أقرب ريال قطري.

**(ب) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة**

يتطلب إعداد المعلومات المالية المختصرة الموحدة المرحلية بموجب معايير المحاسبة المالية من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ الصادر عنها التقرير للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات المتعلقة بها على نحو مستمر. يتم إدراج التعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي تتم فيها مراجعة التقديرات وفي أية فترات مستقبلية تتأثر بذلك.

تتفق الأحكام الهامة التي وضعتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والمصادر الرئيسية للشكوك حول التقديرات مع تلك المطبقة في البيانات المالية السنوية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

## ٣ السياسات المحاسبية الهامة

### ٣,١ المعايير والتعديلات والتفسيرات المحاسبية الجديدة والتي تم إصدارها ويسري مفعولها ابتداءً من ١ يناير ٢٠٢٣

***١) معيار المحاسبة المالية ٣٩ التقارير المالية عن الزكاة***

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالية رقم ٣٩ للتقارير المالية للزكاة في عام ٢٠٢١. والهدف من هذا المعيار هو وضع مبادئ التقارير المالية المتعلقة بالزكاة المنسوبة إلى مختلف أصحاب المصلحة في مؤسسة مالية إسلامية. يحل هذا المعيار محل زكاة معيار المحاسبة المالية رقم ٩ ويسري على فترات التقارير المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣ مع خيار التطبيق المبكر.

يطبق هذا المعيار على المؤسسة فيما يتعلق بالاعتراف والعرض والإفصاح عن الزكاة المنسوبة إلى أصحاب المصلحة المعنيين. في حين أن حساب الزكاة يجب أن ينطبق بشكل فردي على كل مؤسسة داخل المجموعة ، فإن هذا المعيار ينطبق على جميع البيانات المالية الموحدة والمنفصلة / المستقلة للمؤسسة.

لا يصف هذا المعيار طريقة تحديد الوعاء وقياس الزكاة المستحقة لفترة. يجب على المؤسسة الرجوع إلى التوجيهات ذات الصلة لتحديد وعاء الزكاة وقياس الزكاة المستحقة عن الفترة. (على سبيل المثال: معيار هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ٣٥ الزكاة أو المتطلبات التنظيمية أو التوجيه من هيئة الرقابة الشرعية ، حسب الاقتضاء).

قامت المجموعة بتقييم تأثير تطبيق هذا المعيار وليس هناك تأثير جوهري على المعلومات المالية المختصرة الموحدة المرحلية للمجموعة.

***٢ معيار المحاسبة المالية ٤١ التقارير المالية المرحلية***

يحدد هذا المعيار مبادئ إعداد المعلومات المالية المرحلية المختصرة ومتطلبات العرض والإفصاح ذات الصلة ، مع التأكيد على الحد الأدنى من الإفصاحات الخاصة بالمؤسسات المالية الإسلامية بما يتماشى مع معايير المحاسبة المالية المختلفة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. يوفر هذا المعيار أيضًا خيارًا للمؤسسة لإعداد مجموعة كاملة من البيانات المالية في تواريخ إعداد التقارير الدورية بما يتماشى مع معايير المحاسبة المالية ذات الصلة.

قامت المجموعة بتقييم تأثير تطبيق هذا المعيار وليس هناك تأثير جوهري على المعلومات المالية المختصرة الموحدة المرحلية للمجموعة.

### ٣,٢ المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة الصادرة ولكنها لم تصبح سارية المفعول بعد

**• معيار المحاسبة المالية ١ (معدل ٢٠٢١) - العرض العام والإفصاح في البيانات المالية**
يتعين على المؤسسات المالية الإسلامية نشر بيانات مالية دورية لتلبية احتياجات المعلومات المشتركة للمستخدمين، كما هو موضح في الإطار المفاهيمي. يحدد هذا المعيار المتطلبات العامة لعرض البيانات المالية، والحد الأدنى من المتطلبات لمحتويات البيانات المالية والهيكل الموصي به للقوائم المالية التي تسهل العرض الصادق بما يتماشى مع مبادئ وقواعد الشريعة وقابليتها للمقارنة مع البيانات المالية للمؤسسة للفترات السابقة، والبيانات المالية للمؤسسات الأخرى. يسري هذا المعيار على البيانات المالية للمؤسسات التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤. يُسمح بالتطبيق المبكر للمعيار.

تتماشى مراجعة معيار المحاسبة المالية رقم ١ مع التعديلات التي أدخلت على الإطار المفاهيمي لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية لإعداد التقارير المالية.

سوف تقوم المجموعة بتقييم تأثير تطبيق هذا المعيار على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

**٣ السياسات المحاسبية الهامة – تابع**

**٣,٢ المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة الصادرة ولكنها لم تصبح سارية المفعول بعد – تابع**

**١) العرض العام والإفصاحات في البيانات المالية لمعيار المحاسبة الدولية ١ (تابع)**

فيما يلي بعض التغيرات الهامة للمعيار:

(أ) أصبح الإطار المفاهيمي المنقح الآن جزءًا لا يتجزأ من AAOIFI FAS ؛
(ب) تم إدخال تعريف الأسهم شبه الكاسية ؛
(ج) تم تعديل التعاريف وتحسينها ؛
(د) تم إدخال مفهوم الدخل الشامل ؛ يُسمح للمؤسسات غير المؤسسات المصرفية بتصنيف الأصول والخصوم على أنها جارية وغير متداولة ؛
(هـ) يُسمح للمؤسسات غير المؤسسات المصرفية بتصنيف الأصول والخصوم على أنها جارية وغير متداولة ؛
(و) تم نقل الكشف عن الزكاة والجمعيات الخيرية إلى المذكرات ؛
(ز) تم إدخال تجاوز حقيقي وعادل ؛
(ح) تم الأخذ بمعالجة التغيير في السياسات المحاسبية، والتغيير في التقديرات، وتصحيح الأخطاء ؛
(ط) تحسنت عمليات الكشف عن الأطراف ذات الصلة والأحداث اللاحقة والشركات المستمرة ؛
(ي) تحسين الإبلاغ عن العملات الأجنبية، والإبلاغ القطاعي ؛
(ك) تم تقسيم متطلبات العرض والكشف إلى ثلاثة أجزاء. الجزء الأول ينطبق على جميع المؤسسات، والجزء الثاني لا ينطبق إلا على المصارف، والجزء الثالث المماثل للمؤسسة الدولية للتنمية المالية يحدد المركز الرسمي، وهو تاريخ النفاذ، تعديلات على نظام المحاسبة المالية الأخرى ؛ '
ل) والبيانات المالية التوضيحية ليست جزءا من هذا المعيار وستصدر على حدة.

تقوم المجموعة بتقييم تأثير تطبيق هذا المعيار وتتوقع تغييرات في بعض العروض والإفصاحات في بيانها المالي الموحد بما يتماشى مع ميونيو ات السوق الأوسع.

**٢ معيار المحاسبة المالية ٤٠ - إعداد التقارير المالية لنوافذ التمويل الإسلامي**

يتطلب هذا المعيار من المؤسسات المالية التقليدية التي تقدم خدمات مالية إسلامية من خلال نافذة تمويل إسلامي أن تعد وتقدم البيانات المالية لنافذة التمويل الإسلامي بما يتماشى مع متطلبات هذا المعيار ، مع قراءتها مع معايير المحاسبة المالية الإسلامية الأخرى. يوفر هذا المعيار مبادئ التقارير المالية بما في ذلك متطلبات العرض والإفصاح المطبقة على نوافذ التمويل الإسلامي.

يحل هذا المعيار محل المعيار المحاسبي الدولي ١٨ - الخدمات المالية الإسلامية التي تقدمها المؤسسات المالية التقليدية ويسري لفترات التقارير المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤ مع خيار التطبيق المبكر.

سوف تقوم المجموعة بتقييم تأثير تطبيق هذا المعيار على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

**٣ معايير المحاسبة المالية ٤٢ العرض والإفصاح في البيانات المالية لمؤسسات التكافل**

يحدد هذا المعيار مبادئ العرض والإفصاح في البيانات المالية لمؤسسات التكافل ويصف مجموعة البيانات المالية التي يجب على المؤسسات نشرها بشكل دوري لتلبية احتياجات المعلومات المشتركة لمستخدمي البيانات المالية. علاوة على ذلك ، يحدد هذا المعيار أيضًا المبادئ العامة لعرض المعلومات ويعكس بشكل مناسب حقوق والتزامات مختلف أصحاب المصلحة في نموذج أعمال التكافل. يجب قراءة هذا المعيار جنبًا إلى جنب مع معيار المحاسبة المالية ٤٣ - محاسبة الاعتراف والقياس التكافلي.

يحل هذا المعيار محل العرض والإفصاحات العامة الحالية لمعيار المحاسبة المالية ١٢ في البيانات المالية لشركات التأمين الإسلامية ويقدم التغييرات الرئيسية التالية:

١. يتماشى المعيار مع الإطار المفاهيمي للتقارير المالية لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (تغيير ٢٠٢٠) ومعيار المحاسبة المالية ١ العرض العام والإفصاحات في البيانات المالية ؛
٢. تم تعديل العرض والإفصاح في المعيار ليتماشى مع مبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية المتعلقة بالتكافل ، حيث يختلف مشغل التكافل عن أموال المشاركين (بما في ذلك صندوق تكافل المشتركين (PTF) وصندوق استثمار المشتركين). (PIF)) ؛

## ٣ السياسات المحاسبية الهامة – تابع

### ٣,٢ المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة الصادرة ولكنها لم تصبح سارية المفعول بعد – تابع

**معايير المحاسبة المالية ٤٢ العرض والإفصاح في البيانات المالية لمؤسسات التكافل – (يتبع)**

٣. تعتبر PTF و PIF من الأصول المدارة خارج الميزانية العمومية ، وبالتالي فهي منفصلة عن مشغل التكافل؛
٤. تم تقديم بيانات لصندوق PTF المُدار وصندوق الاستثمارات العامة المُدار ، بما في ذلك بيانات منفصلة للمركز المالي والأنشطة المالية لصندوق PTF المُدار ؛
٥. تم نقل الإفصاحات عن أموال الزكاة والصدقات الخيرية والقرض إلى الملاحظات على البيانات المالية بما يتماشى مع معيار المحاسبة المالية ١ ؛ و
٦. تم إدخال تعريفات جديدة لكل من التكافل ، ومؤسسة التكافل ، ومشغل التكافل ، وصندوق الاستثمارات العامة ، وصندوق التأمين الصحي.

ينطبق هذا المعيار على جميع مؤسسات التكافل بغض النظر عن شكلها القانوني أو حجمها ، بما في ذلك عمليات نافذة التكافل ويسري لفترات التقارير المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٥ مع خيار التطبيق المبكر.
سوف تقوم المجموعة بتقييم تأثير تطبيق هذا المعيار على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

**٤ معيار المحاسبة المالية ٤٣ المحاسبة عن الاعتراف والقياس التكافلي**

يحل هذا المعيار محل معايير المحاسبة المالية التالية ؛ معيار المحاسبة المالية رقم ١٣ - الإفصاح عن أسس تحديد وتخصيص الفائض أو العجز في شركات التأمين الإسلامية ؛ معيار المحاسبة المالية ١٥ - المخصصات والاحتياطيات في شركات التأمين الإسلامية ومعيار المحاسبة المالية ١٩ - المساهمات في شركات التأمين الإسلامية يقدم التغييرات الرئيسية التالية:

- يتماشى المعيار مع الإطار المفاهيمي للتقارير المالية لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (متغير ٢٠٢٠) ومعيار المحاسبة المالية رقم ١ العرض العام والإفصاحات في البيانات المالية ؛
- تم مواءمة المعالجات المحاسبية الرئيسية فيما يتعلق بترتيبات التكافل مع مبادئ المحاسبة المقبولة عالميًا والمتطلبات التنظيمية الأحدث (حيثما ينطبق ذلك) ؛
- تم إدخال معالجات محاسبية جديدة فيما يتعلق بالمسائل التي لم يتم تناولها أو تجاوز المعايير أو لم تكن متوافقة مع أفضل الميونيو ات العالمية ، لا سيما فيما يتعلق بمحاسبة المخصصات (أو الالتزام ، حسب الاقتضاء) لترتيبات التكافل والمحاسبة معالجة وعرض عنصر الاستثمار ؛
- يتم تعيين المعالجات المحاسبية المحددة في المعيار وفقًا لمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية المتعلقة بالتكافل ، بما في ذلك حقوق والتزامات أصحاب المصلحة المعنيين بترتيبات التكافل ؛
- تم إدراج تعريفات جديدة للمصطلحات المحاسبية فيما يتعلق بالمعالجات المحاسبية التي تم إدخالها حديثًا ، بالإضافة إلى التعريفات المحسنة للمصطلحات المستخدمة سابقًا ؛ و
- تم إدخال المعالجات المحاسبية المتعلقة بالمعاملات الإضافية ، ولا سيما المعاملات والأرصدة بين مختلف أصحاب المصلحة في مؤسسات التكافل ، على سبيل المثال. محاسبة رسوم الوكالة قرض حسن

بموجب الأحكام الانتقالية لهذا المعيار ، يتم تحديد الأساليب التالية عند التبني لأول مرة:

١) نهج كامل بأثر رجعي - حيث يتم دمج آثار التحول من بداية الفترة الأولى المعروضة في البيانات المالية ؛ ومع ذلك ، فإن الإفصاح عن تأثير هذا التبني في كل بند وعلى العائد الأساسي والمخفف للسهم لن يكون إلزاميًا ؛ أو
٢) نهج معدّل بأثر رجعي - حيث تؤخذ آثار التحول على الأرباح المحتجزة ، بالإضافة إلى الفائض أو العجز المتراكم في صناديق التكافل المعنية في بداية الفترة المالية الحالية ؛ أو
٣) خيار القيمة العادلة - حيث يتم تحديد هامش التكافل المتبقي أو عنصر الخسارة من مخصص فترة الاستحقاق المتبقية ، في تاريخ الانتقال (بداية الفترة الحالية) على أنه الفرق بين القيمة العادلة لترتيبات التكافل في ذلك التاريخ والقيمة العادلة للتدفقات النقدية المستوفاة التي تم قياسها في ذلك التاريخ ، وسيتم تعديل الآثار المقابلة في الأرباح المحتجزة لمؤسسة التكافل ، وكذلك الفائض أو العجز المتراكم في صناديق التكافل المعنية.

ينطبق هذا المعيار على مؤسسات التكافل (بما في ذلك بصفتها مشغلي تكافل) وصندوق تكافل المشتركين المُدارين وصناديق استثمار المشاركين المُدارة فيما يتعلق بما يلي ، أ) ترتيبات التكافل ، بما في ذلك ترتيبات إعادة التكافل الصادرة ؛ ب) ترتيبات إعادة التكافل. ج) عقود الاستثمار مع أو بدون ميزات تقديرية يتم إصدارها جنبًا إلى جنب مع ترتيبات التكافل وجزء منها ؛ د) المعاملات التبعية المتعلقة بعمليات التكافل. هذا المعيار ساري المفعول لفترات التقارير المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٥ مع خيار التطبيق المبكر.

سوف تقوم المجموعة بتقييم تأثير تطبيق هذا المعيار على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

#

**٤ إدارة المخاطر المالية**

تتفق الأهداف والسياسات المالية لإدارة المخاطر المالية للمجموعة مع تلك المفصح عنها في البيانات المالية كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

**٥ هيئة الرقابة الشرعية**

تخضع أنشطة المجموعة إلى رقابة لجنة شرعية يُعينها المساهمون. تؤدي هيئة الرقابة الشرعية دور رقابي من أجل تحديد ما إذا كانت عمليات المجموعة تتم بما يتفق مع قواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية.

**٦ قطاعات التشغيل**

يعرض الجدول التالي معلومات عن نتائج تلك القطاعات وموجوداتها ومطلوباتها فيما يتعلق بقطاعات المجموعة التشغيلية للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣/ السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ / الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢:

**للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣:**

| | **اكتتاب** | **استثمارات** | **عقارات** | **غير محددة*** | **الإجمالي** |
|---|---|---|---|---|---|
| صافي الدخل | **(١,٢١٨,٠٣٥)** | **١٦,٠٨٧,٣٧٩** | **٦٤٥,٣٥٠** | **٤٧,٧٥٠,٦٩٠** | **٦٣,٢٦٥,٣٨٤** |
| إجمالي الموجودات | **٤٧٥,٣٣٨,٨٣٦** | **٦٢١,١٤٨,٧٠٥** | **٢٢٨,٤٥٩,٧٢٥** | **١٢,٧٥٥,٦٣٠** | **١,٣٣٧,٧٠٢,٨٩٦** |
| إجمالي المطلوبات | **٦٦٥,١٤٧,٢٦٨** | **١٦,٩١٤,٧٨٨** | **-** | **١,١٤٨,٥٥٣** | **٦٨٣,٢١٠,٦٠٩** |

للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢/ للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:

| | اكتتاب | استثمارات | عقارات | غير محددة* | الإجمالي |
|---|---|---|---|---|---|
| صافي الدخل (يونيو ٢٠٢٢) | ٤٤,٠٠٢,٥٦٥ | ٦,٧٧٥,١٩٨ | ٢,٩٧٠,٤٥٠ | ٣٩,٥٠٣,٧٨٨ | ٩٣,٢٥٢,٠٠١ |
| إجمالي الموجودات (ديسمبر ٢٠٢٢) | ٤٢٢,٩٢٦,٣٤٤ | ٦٣٨,٤٣٩,٥٦٥ | ٢٣١,٠٥٩,٧٢٥ | ١٣,٤١٢,٢٨٤ | ١,٣٠٥,٨٣٧,٩١٨ |
| إجمالي المطلوبات (ديسمبر ٢٠٢٢) | ٦٠٦,٤٧٠,٥٢١ | ١٥,٢٨٥,٥٢٣ | - | ١,٣٤١,٢٢٤ | ٦٢٣,٠٩٧,٢٦٨ |

* يشمل اجر الوكالة

## ٧ نقد وأرصدة لدى البنوك

لغرض بيان التدفقات النقدية المختصرة الموحدة ، يتكون النقد وما في حكمه من الأرصدة التالية بفترات استحقاق أقل من ثلاثة أشهر.

| | ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (مراجعة) | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة) |
|---|---|---|
| **حملة الوثائق:** | | |
| النقد في الصندوق | **٥٢٥,١٧٩** | ٤٠٠,٣٣٤ |
| ودائع استثمارية (بنوك إسلامية) (١) | **١٠٢,٩٩٦,٥٤٥** | ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ |
| حسابات جارية (٢) | **١٨,٤٧١,٠٩٠** | ٤٥,٠٢٩,١٨٢ |
| حسابات توفير (بنوك إسلامية) | **٥٠,٧٦٤,٣٣٢** | ٢٩,١٨١,٦٤٢ |
| **الإجمالي لحاملي وثائق التأمين (١)** | **١٧٢,٧٥٧,١٤٦** | ١٧٤,٦١١,١٥٨ |
| يخصم: مخصص انخفاض قيمة أرصدة البنوك | **(٣٧١,٩٧٤)** | (٣٧١,٩٧٤) |
| **الإجمالي حسب بيان المركز المالي المختصر الموحد** | **١٧٢,٣٨٥,١٧٢** | ١٧٤,٢٣٩,١٨٤ |
| **المساهمين** | | |
| ودائع استثمارية (بنوك إسلامية) **(١)** | **٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠** | ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ |
| حسابات جارية (بنوك إسلامية) | **١٣٣,١٢٧** | ١٩٠,٠٣٠ |
| حسابات توفير (بنوك إسلامية) | **٧٤,٥٤٣,٤٣٩** | ٨٣,٥٣٧,٩٩٠ |
| **الإجمالي للمساهمين (٢)** | **٢٧٤,٦٧٦,٥٦٦** | ٢٨٣,٧٢٨,٠٢٠ |
| يخصم: الخسارة الائتمانية المتوقعة | **(٥٥٧,٤٣٠)** | (٥٥٧,٤٣٠) |
| **الإجمالي حسب بيان المركز المالي المختصر الموحد** | **٢٧٤,١١٩,١٣٦** | ٢٨٣,١٧٠,٥٩٠ |
| **إجمالي الأرصدة النقدية والبنكية قبل المخصص (١ + ٢)** | **٤٤٧,٤٣٣,٧١٢** | ٤٥٨,٣٣٩,١٧٨ |
| **ناقصاً: ودائع استثمارية ذات آجال استحقاق أصلية تزيد عن تسعين يوماً** | **(٣٠٢,٩٩٦,٥٤٥)** | (٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠) |
| **إجمالي النقد والنقد المعادل حسب بيان التدفقات النقدية المختصرة الموحدة** | **١٤٤,٤٣٧,١٦٧** | ١٥٨,٣٣٩,١٧٨ |

(١) تحمل الودائع البنكية مُعدلات ربح تتراوح بينو ٢,٥٪ إلى ٥,٧٪ (٢٠٢٢: ١,٦٪ إلى ٣,٢٥٪).
(٢) تتضمن الحسابات الجارية، حسابات جارية لدى بنوك غير إسلامية تستخدم في تحصيل اشتراكات التأمين المدفوعة من قبل حملة الوثائق عن طريق بطاقات الائتمان.

## ٨ موجودات عقود إعادة التكافل ومطلوبات عقود التكافل

| | ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (مراجعة) | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة) |
|---|---|---|
| **إجمالي مطلوبات عقود التأمين التكافل** | | |
| مطالبات قائمة غير مدفوعة | ١٧٣,٤٦٠,٥٦١ | ١٤٣,١٦٧,٠١٢ |
| مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها واحتياطات أخرى | ١٠٠,٣١٥,٦٣٩ | ١٠٠,٥٣٣,١٨٨ |
| اشتراكات غير مكتسبة | ٢٣١,٤٣٦,٥٢٢ | ٢٠١,٥٤١,٦٦٧ |
| **الإجمالي** | **٥٠٥,٢١٢,٧٢٢** | ٤٤٥,٢٤١,٨٦٧ |
| **حصة معيدي التكافل في مطلوبات عقود التكافل** | | |
| مطالبات قائمة غير مدفوعة | ١١٨,٨٣٩,٦٣٢ | ١٠٢,٥٢٩,٠٠٦ |
| مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها واحتياطات أخرى | ٣٧,١٩١,٥٤٩ | ٣٩,٥٦٣,٩٧٧ |
| اشتراكات غير مكتسبة | ٨٩,٠٧٤,٣١٢ | ٧٠,١٦٥,٥٦١ |
| **الإجمالي** | **٢٤٥,١٠٥,٤٩٣** | ٢١٢,٢٥٨,٥٤٤ |
| **صافي مطلوبات التكافل** | | |
| مطالبات قائمة غير مدفوعة | ٥٤,٦٢٠,٩٢٩ | ٤٠,٦٣٨,٠٠٦ |
| مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها واحتياطيات اخرى | ٦٣,١٢٤,٠٩٠ | ٦٠,٩٦٩,٢١١ |
| اشتراكات غير مكتسبة | ١٤٢,٣٦٢,٢١٠ | ١٣١,٣٧٦,١٠٦ |
| **الإجمالي** | **٢٦٠,١٠٧,٢٢٩** | ٢٣٢,٩٨٣,٣٢٣ |

تستحق المبالغ من معيدي التكافل تعاقديا خلال ٣ أشهر كحد أقصى من تاريخ دفع المطالبات.

## ٩ استثمارات مالية

### (أ) استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

| | ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (مراجعة) | | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة) | |
|---|---|---|---|---|
| | حملة وثائق التأمين | المساهمين | حملة وثائق التأمين | المساهمين |
| **استثمارات مدرجة (أ)** | **٣٩,٢١٥,٣٧٠** | **٤,٧١٥,٠٨٧** | ٣٩,٢٩١,٧٠١ | ٤,٠٤١,٥٧٧ |
| يخصم: التغير المتراكم في القيمة العادلة | **٤,٢١٠,٢٦٤** | **(٨٣٧,٤٥٢)** | ٨,٦٢٨,٠٣١ | ١,٢٧١,٧٨٢ |
| **استثمارات مدرجة (١)** | **٤٣,٤٢٥,٦٣٤** | **٣,٨٧٧,٦٣٥** | ٤٧,٩١٩,٧٣٢ | ٥,٢٨٦,٣٥٩ |
| **استثمارات غير مدرجة** | **٧,٧٣٧,١٤٦** | **٧,٧٣٧,١٤٣** | ٧,٨٦٨,٣٨٧ | ٧,٨٦٨,٣٨٦ |
| يخصم: التغير المتراكم في احتياطي العملات الأجنبية لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية | **(٣,٤٨٨,٠١٦)** | **(٣,٤٨٨,٠١٣)** | (٣,٢٠٩,١٥٩) | (٣,٢٠٩,١٥٧) |
| يخصم: التغير المتراكم في القيمة العادلة | **(٥٨٧,٨٠٣)** | **(٥٨٧,٨٠٣)** | (٥٨٧,٨٠٣) | (٥٨٧,٨٠٣) |
| **استثمارات غير مدرجة (٢)** | **٣,٦٦١,٣٢٧** | **٣,٦٦١,٣٢٧** | ٤,٠٧١,٤٢٥ | ٤,٠٧١,٤٢٦ |
| **استثمارات الديون (iii)** | **١,٠٨٨,٦٨٣** | **١,٠٨٨,٦٨٤** | ١,٤٧٧,٥٧٠ | ١,٤٧٧,٥٦٩ |
| ناقص: التغير المتراكم في القيمة العادلة | **(٧٥,٦٩٥)** | **(٧٥,٦٩٥)** | (٩٧,٥٢٥) | (٩٧,٥٢٥) |
| ناقص: خسارة انخفاض القيمة | **(٣٤,٤٩١)** | **(٣٤,٤٩١)** | (٣٤,٤٩١) | (٣٤,٤٩١) |
| **استثمارات الديون (٣)** | **٩٧٨,٤٩٧** | **٩٧٨,٤٩٨** | ١,٣٤٥,٥٥٤ | ١,٣٤٥,٥٥٣ |
| **إجمالي الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية (٣+٢+١)** | **٤٨,٠٦٥,٤٥٨** | **٨,٥١٧,٤٦٠** | ٥٣,٣٣٦,٧١١ | ١٠,٧٠٣,٣٣٨ |

(١) تتكون الاستثمارات المدرجة من أوراق مالية مدرجة في بورصة قطر.

الحركة في الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية هي كما يلي:

| | **٣٠ يونيو ٢٠٢٣** | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ |
|---|---|---|
| | **(مراجعة)** | (مدققة) |
| الرصيد في ١ يناير | **٦٤,٠٤٠,٠٤٩** | ٤٧,٧٦٦,٣٩٠ |
| الإضافات | **١١,٩١٩,١٦٤** | ٢٥,١٧٩,٠٦٩ |
| الاستبعادات | **(١٠,٩٥٦,٨١٨)** | (١١,٥٣٠,٥٣٤) |
| خسائر انخفاض القيمة | **(١,٣٧٨,٤٢٤)** | - |
| التغير المتراكم في القيمة العادلة | **(٦,٤٨٣,٣٤١)** | ٣,٤٩٠,٣٣٣ |
| التغير في احتياطي صرف العملات للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية للفترة / للسنة | **(٥٥٧,٧١٢)** | (٨٦٥,٢٠٩) |
| **الرصيد في ٣٠ يونيو / ٣١ ديسمبر** | **٥٦,٥٨٢,٩١٨** | ٦٤,٠٤٠,٠٤٩ |

**٩ استثمارات مالية - تابع**

**(ب) الاستثمارات المصنفة على أنها بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل**

يتم عرض الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل في بيان المركز المالي المرحلي المختصر الموحد على النحو التالي:

| | **٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (مراجعة)** | | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة) | |
|---|---|---|---|---|
| | **حملة الوثائق** | **المساهمين** | حملة الوثائق | المساهمين |
| ٣٠ يونيو / ٣١ ديسمبر | ٤,٣٠١,٨٧٠ | ٣,٨٣٩,٢٩٨ | ٣,٨٧٥,٢٠٠ | ٣,٤٣٦,٧٠١ |

يمثل هذا استثمار في صكوك محلية.

إن الحركة على الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل هي كما يلي:

| | **٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (مراجعة)** | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة) |
|---|---|---|
| الرصيد في ١ يناير | ٧,٣١١,٩٠١ | ٥,٧٩٧,٩٠٠ |
| إضافات | ٧٥٣,٨٠٣ | ٣,٢٦٣,٠٥٦ |
| استبعادات | - | (١,٦٧٦,١٨٦) |
| ربح / (خسارة) القيمة العادلة | ٧٥,٤٦٤ | (٧٢,٨٦٩) |
| **٣٠ يونيو / ٣١ ديسمبر** | ٨,١٤١,١٦٨ | ٧,٣١١,٩٠١ |

**(ج) احتياطي القيمة العادلة**

**التغير في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية:**

| | **٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (مراجعة)** | | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة) | |
|---|---|---|---|---|
| | **حملة الوثائق** | **المساهمين** | حملة الوثائق | المساهمين |
| ***استثمارات مدرجة*** | | | | |
| الرصيد في ١ يناير | ٨,٦٢٨,٠٣١ | ١,٢٧١,٧٨٢ | ٩,٩٨٣,٦٣٠ | ١,٢٥١,٥٥٢ |
| صافي الحركة خلال الفترة / السنة | (٤,٤١٧,٧٦٧) | (٢,١٠٩,٢٣٤) | (١,٣٥٥,٥٩٩) | ٢٠,٢٣٠ |
| **استثمارات مدرجة – بالقيم العدلة (١)** | ٤,٢١٠,٢٦٤ | (٨٣٧,٤٥٢) | ٨,٦٢٨,٠٣١ | ١,٢٧١,٧٨٢ |
| ***استثمارات غير مدرجة (٢)*** | (٥٨٧,٨٠٣) | (٥٨٧,٨٠٣) | (٥٨٧,٨٠٣) | (٥٨٧,٨٠٣) |
| ***استثمارات أخرى (٣)*** | (٧٥,٦٩٥) | (٧٥,٦٩٥) | (٩٧,٥٢٥) | (٩٧,٥٢٥) |
| **استثمارات في شركات زميلة (٤)** | - | ٢٥٩,٢٤٢ | - | ٢٥٩,٢٤٢ |
| **الرصيد في ٣٠ يونيو / ٣١ ديسمبر (١+٢+٣+٤)** | ٣,٥٤٦,٧٦٦ | (١,٢٤١,٧٠٨) | ٧,٩٤٢,٧٠٣ | ٨٤٥,٦٩٦ |

## ١٠ استثمارات عقارية

| | ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (مراجعة) | | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة) | |
|---|---|---|---|---|
| | حملة وثائق التأمين | المساهمين | حملة وثائق التأمين | المساهمين |
| **التكلفة:** | | | | |
| في ١ يناير | ١١٠,٢٠٣,٨٤٠ | ١٢٠,٨٥٥,٨٨٥ | ١١٨,١٧٠,٠٠٢ | ١٢٧,٥٢٠,٠٠٣ |
| الإضافات خلال الفترة / السنة | - | - | ٦٧,٣٠٠ | ١٣٢,٠٤١ |
| صافي خسارة القيمة العادلة | (١,٢٠٠,٠٠٠) | (١,٤٠٠,٠٠٠) | (٨,٠٣٣,٤٦٢) | (٦,٧٩٦,١٥٩) |
| في ٣١ يونيو / ٣١ ديسمبر | ١٠٩,٠٠٣,٨٤٠ | ١١٩,٤٥٥,٨٨٥ | ١١٠,٢٠٣,٨٤٠ | ١٢٠,٨٥٥,٨٨٥ |

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣، تم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات العقارية للمجموعة على أساس تقييم مع تغييرات طفيفة في الافتراض على أساس الوضع الحالي للسوق ،تم إجراؤه بواسطة مثمنين خارجيين ومستقلين للعقارات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، ولديهم مؤهلات مهنية مناسبة معترف بها وخبرة حديثة في موقع وفئة العقار يجري تقييمها. تم تحديد القيمة العادلة بناءً على نهج السوق القابل للمقارنة والذي يعكس أسعار المعاملات الحديثة لعقارات مماثلة.

تمثل القيمة العادلة المبلغ الذي يمكن من خلاله تبادل الموجودات بين بائع ومشتري مطلعين وراغبين في الدخول في معاملة تجارية بحتة في تاريخ التقييم. بلغت القيمة العادلة المقدرة للاستثمارات العقارية المذكورة أعلاه كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ مبلغ ٢٢٨,٥ مليون ريال قطري (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٢٣١,٠٥مليون ريال قطري)، وتعتقد الإدارة أن القيمة العادلة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ لا تختلف بشكل جوهري عن القيمة العادلة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ لو كان قد تم إجراء التقييم العادل في ذلك التاريخ.

## ١١ استثمارات في شركات زميلة

لدى المجموعة استثمار في شركات زميلة كالتالي:

| اسم الشركة الزميلة | النشاط الأساسي | بلد التأسيس | ٢٠٢٣ | ٢٠٢٢ |
|---|---|---|---|---|
| شركة تسهيلات الإسلامية (ذ.م.م.) ** | تمويل إسلامي | قطر | **٥١٪** | ٥١٪ |
| شركة المقاول (ذ.م.م.) ** | أعمال المقاولات | قطر | **٥١٪** | ٥١٪ |
| المكتب القطري الموحد للتأمين (ذ.م.م.) | تأمين تكافلي | قطر | **٢٥٪** | ٢٥٪ |
| شركة مكين القابضة (ش.م.خ.) * | استثمار عقاري | قطر | **١٠٪** | ١٠٪ |

* تملك المجموعة مساهمة بنسبة ١٠٪ في شركة مكين القابضة ولكن بسبب النفوذ الهام الذي أظهره تمثيل المجموعة في مجلس الإدارة فقد تمت معاملتها كشركة زميلة للمجموعة.

**بالرغم من امتلاكها نسبة ٥١٪ من أسهم شركة تسهيلات الإسلامية ذ.م.م وشركة المقاول ذ.م.م، إلا أنه ليس للمجموعة سيطرة على عمليات الشركتين. وهناك نفوذ هام فقط لذا لا تقوم المجموعة بتوحيدهما كشركتين تابعتين وهي تعاملها كشركات زميلة.

## ١١ استثمارات في شركات زميلة – (تابع)

فيما يلي الحركة في الاستثمارات في الشركات الزميلة:

| | ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (مراجعة) | | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة) | |
|---|---|---|---|---|
| | **حملة الوثائق** | **المساهمين** | حملة الوثائق | المساهمين |
| في ١ يناير | **٢١,٧٤٢,٢٠٤** | **٨٧,٩٣٥,٦٣٧** | ٢٣,٩٤١,٤٤٨ | ٨٥,٧٨٥,٠٥٢ |
| حصة من أرباح (خسائر) الفترة/ السنة | **(٨٠٠,٠٠٠)** | **٦,٥٧٢,٤٧٠** | (١,٦٢٥,٨٠١) | ٥,٥٥٠,٠٢١ |
| توزيعات أرباح مستلمة خلال الفترة / السنة | **-** | **(٥,٥٣٠,٠٠٠)** | - | (١,٥١٠,٠٠٠) |
| يخصم: انخفاض قيمة استثمار في شركات زميلة | **-** | **-** | (٥٧٣,٤٤٣) | (١,٨٨٩,٤٣٦) |
| في ٣١ يونيو / ٣١ ديسمبر | **٢٠,٩٤٢,٢٠٤** | **٨٨,٩٧٨,١٠٧** | ٢١,٧٤٢,٢٠٤ | ٨٧,٩٣٥,٦٣٧ |

## ١٢ رأس المال

| | **٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (مراجعة)** | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة) |
|---|---|---|
| *رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع* | | |
| ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١ ريال قطري للسهم الواحد | **١٥٠,٠٠٠,٠٠٠** | ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ |

## ١٣ الاحتياطي القانوني

وفقاً لقانون مصرف قطر المركزي رقم ١٣ لسنة ٢٠١٢، يجب تحويل ١٠٪ من ربح السنة إلى الاحتياطي القانوني حتى يصل الاحتياطي إلى ١٠٠٪ من رأس المال المدفوع. لم يتم إجراء أي تحويل للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ نظرا لأن المجموعة ستُحول المبلغ المطلوب في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

## ١٤ الأطراف ذات العلاقة

### (أ) المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

وهي تمثل المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة، إن الاطراف تعتبر ذات علاقة إذا كان لدى أحد الأطراف المقدرة على السيطرة على الطرف الآخر أو ميونيو ة نفوذ هام على ذلك الطرف الآخر في إصدار قراراته المالية والتشغيلية. وتتضمن أيضًا مديري المجموعة والشركات التي يعملون فيها ضمن كبار موظفي الإدارة، يتم اعتماد سياسات التسعير وشروط هذه المعاملات من جانب إدارة المجموعة ويتم التفاوض عليها وفقاً للبنود التجارية الاعتيادية وعلى أساس تجاري بحت. كانت المعاملات الهامة خلال الفترة / السنة على النحو التالي:

| | **٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (مراجعة) ريال قطري** | ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (مراجعة) ريال قطري |
|---|---|---|
| **طرف ذو علاقة** | | |
| أقساط | **٨١,٤١٧,١٠٥** | ٨٦,٠٨٣,٨٦٨ |
| مطالبات | **٧,٣٩٦,٩٨٩** | ٢,٩١٤,١٩٤ |

## ١٤ الأطراف ذات العلاقة – (تابع)

### (ب) ارصدة ضمن اشتراكات مدينة ودائنة

| | **٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (مراجعة)** | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة) |
|---|---|---|
| **الأطراف ذات العلاقة** | | |
| شركة مكين القابضة ش.م.ق | **(٢,٤٣٣)** | ٨٧٥ |
| مجموعة إزدان القابضة ش.م.ع.ق | **٨,١٢٢,٠٩٣** | ٧,٩٤٤,٦٨٢ |
| بنك قطر الدولي الإسلامي ش.م.ع.ق | **١,٠٠٨,٦٥٨** | ٦٨,٠٩٠,٣٤٢ |
| شركة التسهيلات الإسلامية ذ.م.م. | **٢٨٢,٨٩١** | ٧١٦,٩٣٨ |
| المجموعة للرعاية الطبية ش.م.ق.ع. | **٩,٨٤٠,٤٢٢** | ٤,٠٩٧,٣٩٦ |
| مجموعة صك القابضة ذ.م.م | **٩٠٥,٥٣٥** | ٣,٣٢٧,٣٨٦ |

### (ج) تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين

| | **٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (مراجعة)** | ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (مراجعة) |
|---|---|---|
| رواتب ومنافع أخرى قصيرة الأجل | **٤,٠٢٨,٦٥٨** | ٣,٥٢٥,٢٦٨ |

بالريال قطري

## ١٥ صافي إيرادات الاكتتاب

| | الحوادث العامة | | السيارات | | التكافل والصحي | | الاجمالي | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | **٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (مراجعة)** | ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (مراجعة) | **٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (مراجعة)** | ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (مراجعة) | **٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (مراجعة)** | ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (مراجعة) | **٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (مراجعة)** | ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (مراجعة) |
| إجمالي الاشتراكات | **٥٩,٠٨٢,٠٦٨** | ٥٣,٢١١,٩٠١ | **١٠٠,٣٨٦,٩٧٨** | ٩١,٣٧٦,٠٤٨ | **١٢٢,٩٨٧,٠٢٧** | ١٠٥,٤٦٤,٠٥٤ | **٢٨٢,٤٥٦,٠٧٣** | ٢٥٠,٠٥٢,٠٠٣ |
| حصة إعادة التكافل من إجمالي الاشتراكات | **(٤٥,٢٢٧,٨٣٨)** | (٤١,٨٨١,٣٦٥) | **(٢١,١٢٤,٨٥١)** | (١٤,٣٢٨,٤٩٣) | **(٢٨,٤٦٣,٠٨٨)** | (٢٦,٧٣٤,٥٠٧) | **(٩٤,٨١٥,٧٧٧)** | (٨٢,٩٤٤,٣٦٥) |
| **صافي الاشتراكات المدورة** | **١٣,٨٥٤,٢٣٠** | ١١,٣٣٠,٥٣٦ | **٧٩,٢٦٢,١٢٧** | ٧٧,٠٤٧,٥٥٥ | **٩٤,٥٢٣,٩٣٩** | ٧٨,٧٢٩,٥٤٧ | **١٨٧,٦٤٠,٢٩٦** | ١٦٧,١٠٧,٦٣٨ |
| التغير في الاشتراكات غير المكتسبة | **(٢,٣٣٦,٠٢٣)** | (١,٤٨٨,٥٥٨) | **(٤٢٣,٦٠١)** | (٥,٧٥٥,٧٣٥) | **(٨,٢٢٦,٤٨٠)** | (٥,١٩٠,٤٢٧) | **(١٠,٩٨٦,١٠٤)** | (١٢,٤٣٤,٧٢٠) |
| **الاشتراكات المكتسبة** | **١١,٥١٨,٢٠٧** | ٩,٨٤١,٩٧٨ | **٧٨,٨٣٨,٥٢٦** | ٧١,٢٩١,٨٢٠ | **٨٦,٢٩٧,٤٥٩** | ٧٣,٥٣٩,١٢٠ | **١٧٦,٦٥٤,١٩٢** | ١٥٤,٦٧٢,٩١٨ |
| العمولات المدفوعة | **٧,٤٣١,٢٥٨** | ١٢,٢٤١,٤٠٢ | **(٤,٠٧٢,٩٤٧)** | (٥,١٠٩,٨٣٩) | **(١٠,١٠٧,١٩٩)** | (١٠,٣٦٩,١٠١) | **(٦,٧٤٨,٨٨٨)** | (٣,٢٣٧,٥٣٨) |
| التغيرات في العمولات مؤجلة | **(٢٤٣,٤١٦)** | ١١,٢٨٤ | **(٥٥٦,٤٠٦)** | ٣٩٦,٣٦٧ | **-** | - | **(٧٩٩,٨٢٢)** | ٤٠٧,٦٥١ |
| **إجمالي إيرادات (خسائر) / التكافل (١)** | **١٨,٧٠٦,٠٤٩** | ٢٢,٠٩٤,٦٦٤ | **٧٤,٢٠٩,١٧٣** | ٦٦,٥٧٨,٣٤٨ | **٧٦,١٩٠,٢٦٠** | ٦٣,١٧٠,٠١٩ | **١٦٩,١٠٥,٤٨٢** | ١٥١,٨٤٣,٠٣١ |
| اجمالي المطالبات المدفوعة | **١٢,٠٦٠,٤٢١** | ٨,١٨٢,٠٨٤ | **٤٧,٩١٠,٢٢٢** | ٣٨,٤٢٢,٥٩٩ | **٣٩,٦٨٨,٢٢١** | ٢٠,٦٦٤,٤٨٧ | **٩٩,٦٥٨,٨٦٤** | ٦٧,٢٦٩,١٧٠ |
| التغير في المطالبات القائمة | **٥,٩٨٩,٥٣٤** | (٨,٤٠٩,١٢٥) | **٢٠,٧٣٢,٨٠٤** | ١,٩١٨,٨٢٨ | **(١٠,٥٨٤,٥٣٦)** | ٣,١٧٨,٤٤٥ | **١٦,١٣٧,٨٠٢** | (٣,٣١١,٨٥٢) |
| حصة معيدي التكافل من المطالبات المدفوعة | **(٧,١٥٣,٢٦٢)** | (٧,٣٧٠,٥٧٣) | **(١,٦١١,٤٠٢)** | (٢,١٦٣,٤٨١) | **(١٩,٥٨٩,٩٣٨)** | (١٥,٣٤٧,٠٩٨) | **(٢٨,٣٥٤,٦٠٢)** | (٢٤,٨٨١,١٥٢) |
| **إجمالي مصروفات التكافل (٢)** | **١٠,٨٩٦,٦٩٣** | (٧,٥٩٧,٦١٤) | **٦٧,٠٣١,٦٢٤** | ٣٨,١٧٧,٩٤٦ | **٩,٥١٣,٧٤٧** | ٨,٤٩٥,٨٣٤ | **٨٧,٤٤٢,٠٦٤** | ٣٩,٠٧٦,١٦٦ |
| **صافي (العجز) / الفائض من عمليات التكافل (١-٢)** | **٧,٨٠٩,٣٥٦** | ٢٩,٦٩٢,٢٧٨ | **٧,١٧٧,٥٤٩** | ٢٨,٤٠٠,٤٠٢ | **٦٦,٦٧٦,٥١٣** | ٥٤,٦٧٤,١٨٥ | **٨١,٦٦٣,٤١٨** | ١١٢,٧٦٦,٨٦٥ |

## ١٦ العائدات الأساسية والمخفضة للسهم

يُحتسب العائد الأساسي للسهم الواحد بقسمة صافي ربح الفترة المنسوب إلى المساهمين على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة.

| | لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو | | لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو | |
|---|---|---|---|---|
| | **٢٠٢٣ (مراجعة)** | ٢٠٢٢ (مراجعة) (معدلة) | **٢٠٢٣ (مراجعة)** | ٢٠٢٢ (مراجعة) (معدلة) |
| الربح العائد إلى المساهمين | ٣٤,٩٣٤,٠٨٤ | ٢٥,٦٣٣,٦٢٠ | **٦٤,٢٣٠,٧٥٩** | ٥٢,٩٧١,٥٩٣ |
| المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية | **١٥٠,٠٠٠,٠٠٠** | ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | **١٥٠,٠٠٠,٠٠٠** | ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ |
| العائدات الأساسية للسهم (ريال قطري) | ٠,٢٣ | ٠,١٧ | **٠,٤٣** | ٠,٣٥ |

لم يكن هناك أسهم مخفضة قائمة في أي وقت خلال الفترة. وبالتالي، فإن العائدات المخفضة للسهم الواحد تساوي العائدات الأساسية للسهم الواحد.

## ١٧ حصة المضارب وأجر الوكالة

يتم احتساب رسوم المضارب بنسبة ٨٠٪ (٢٠٢٢: ٨٠٪) من صافي الإيرادات المستثمر من استثمارات حملة الوثائق. يتم تحديد النسبة الفعلية لكل سنة من قبل هيئة الرقابة الشرعية بالتنسيق مع مجلس إدارة المجموعة.

يتم احتساب أجر الوكالة بنسبة ٢٧,٥٪ من تاريخ ١ يناير ٢٠٢٣ إلى ٧ مايو ٢٠٢٣ و نسبة ٣٣٪ من تاريخ ٨ مايو ٢٠٢٣ إلى ٣٠ يونيو (٢٠٢٢: ٢٧,٥٪) من إجمالي اشتراكات السنة حسبما تم اعتماده من جانب مجلس الإدارة وهيئة الرقابة الشرعية.

## ١٨ الالتزامات المحتملة

| | **٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (مراجعة)** | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة) |
|---|---|---|
| خطابات ضمان بنكية وشيكات مدير | **٤,٩٠١,٩٥٥** | ٤,٦٢٩,٦٠٦ |
| ضمانات حسن الأداء | **٨,٠٩٩,٤١٧** | ٧,٢٣٧,٠٤٨ |

## ١٩ قياس القيم العادلة

تستخدم المجموعة التدرج التالي لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها حسب أسلوب التقييم:

المستوى ١ : أسعار مدرجة (غير معدلة) في سوق نشطة لموجودات أو مطلوبات مماثلة؛

المستوى ٢ : أساليب أخرى يمكن ملاحظة كل المدخلات التي لها تأثير كبير على القيمة العادلة المسجلة، سواء بشكل مباشر أو غير مباشر؛ و

المستوى ٣ : الأساليب التي تستخدم فيها مدخلات ذات تأثير هام على القيم العادلة المسجلة والتي تستند إلى بيانات السوق غير القابلة للملاحظة.

## ١٩ قياس القيم العادلة – تابع

### التصنيف المحاسبي والقيم العادلة

***كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (مراجعة):***

| | القيمة العادلة | القيمة الدفترية بالتكلفة المطفأة | القيمة الدفترية مطلوبات مالية | القيمة الدفترية اجمالي القيمة الدفترية | القيمة العادلة المستوى ١ | القيمة العادلة المستوى ٢ | القيمة العادلة المستوى ٣ |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| ***موجودات مالية تقاس بالقيمة العادلة (حملة وثائق التأمين)*** | | | | | | | |
| استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية | ٤٨,٠٦٥,٤٥٨ | - | - | ٤٨,٠٦٥,٤٥٨ | ٤٤,٤٠٤,١٣١ | - | ٣,٦٦١,٣٢٧ |
| استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل | ٤,٣٠١,٨٧٠ | - | - | ٤,٣٠١,٨٧٠ | ٤,٣٠١,٨٧٠ | - | - |
| ***موجودات مالية لا تقاس بالقيمة العادلة (حملة وثائق التأمين)*** | | | | | | | |
| نقد وأرصدة لدى البنوك | - | ١٧٢,٣٨٥,١٧٢ | - | ١٧٢,٣٨٥,١٧٢ | - | - | - |
| اشتراكات مدينة | - | ١٢١,٩٢٤,٤٠٤ | - | ١٢١,٩٢٤,٤٠٤ | - | - | - |
| مستحقات من معيدي التكافل | - | ٦٧,٠٤١,٧٤٢ | - | ٦٧,٠٤١,٧٤٢ | - | - | - |
| موجودات أخرى | - | ٤١,٢٦٧,١٩٧ | - | ٤١,٢٦٧,١٩٧ | - | - | - |
| ***مطلوبات مالية لا تقاس بالقيمة العادلة (حملة وثائق التأمين)*** | | | | | | | |
| مستحقات لمعيدي التكافل | - | - | (٥٥,٤٢٥,٠٧٣) | (٥٣,٥٦٩,٥٣٠) | - | - | - |
| ذمم دائنة ومطلوبات أخرى | - | - | (٥٢,٩٢٦,٨٦٤) | (٥٢,٦٩٧,٥٤٤) | - | - | - |
| فائض غير مطالب به | - | - | (١٨,٥١٠,٠٠٤) | (٢٦,٤٩٢,٢٥١) | - | - | - |
| ***موجودات مالية تقاس بالقيمة العادلة (المساهمين)*** | | | | | | | |
| استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية | ٨,٥١٧,٤٦٠ | - | - | ٨,٥١٧,٤٦٠ | ٤,٨٥٦,١٣٣ | - | ٣,٦٦١,٣٢٧ |
| استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل | ٣,٨٣٩,٢٩٨ | - | - | ٣,٨٣٩,٢٩٨ | ٣,٨٣٩,٢٩٨ | - | - |
| ***موجودات مالية لا تقاس بالقيمة العادلة (المساهمين)*** | | | | | | | |
| نقد وأرصدة لدى البنوك | - | ٢٧٤,١١٩,١٣٦ | - | ٢٧٤,١١٩,١٣٦ | - | - | - |
| ***مطلوبات مالية لا تقاس بالقيمة العادلة (المساهمين)*** | | | | | | | |
| توزيعات أرباح دائنة | - | - | (١٦,٩١٤,٧٨٨) | (١٦,٩١٤,٧٨٨) | - | - | - |
| مطلوبات إجارة | - | - | (١,١٤٨,٥٥٣) | (١,١٤٨,٥٥٣) | - | - | - |
| ذمم دائنة ومطلوبات أخرى | - | - | (٢٧,١٧٥,٢٢١) | (٢٧,١٧٥,٢٢١) | - | - | - |
| | ٦٤,٧٢٤,٠٨٦ | ٦٧٦,٧٣٧,٦٥١ | (١٧٧,٩٩٧,٨٨٧) | ٥٦٣,٤٦٣,٨٥٠ | - | - | - |

## ١٩ قياس القيم العادلة - تابع

### التصنيف المحاسبي والقيم العادلة - تابع

*كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة):*

| | القيمة الدفترية | | | | القيمة العادلة | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | القيمة العادلة | بالتكلفة المطفأة | مطلوبات مالية | اجمالي القيمة الدفترية | المستوى ١ | المستوى ٢ | المستوى ٣ |
| ***موجودات مالية تقاس بالقيمة العادلة (حملة وثائق التأمين)*** | | | | | | | |
| استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية | ٥٣,٣٣٦,٧١١ | - | - | ٥٣,٣٣٦,٧١١ | ٤٩,٢٦٥,٢٨٦ | - | ٤,٠٧١,٤٢٥ |
| استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل | ٣,٨٧٥,٢٠٠ | - | - | ٣,٨٧٥,٢٠٠ | ٣,٨٧٥,٢٠٠ | - | - |
| ***موجودات مالية لا تقاس بالقيمة العادلة (حملة وثائق التأمين)*** | | | | | | | |
| نقد وأرصدة لدى البنوك | - | ١٧٤,٢٣٩,١٨٤ | - | ١٧٤,٢٣٩,١٨٤ | - | - | - |
| اشتراكات مدينة | - | ٨٦,٧٥٥,٨٩١ | - | ٨٦,٧٥٥,٨٩١ | - | - | - |
| مستحقات من معيدي التكافل | - | ٧٨,٩٨٣,١٨١ | - | ٧٨,٩٨٣,١٨١ | - | - | - |
| موجودات أخرى | - | ٤٤,٩٢٨,٧٢٨ | - | ٤٤,٩٢٨,٧٢٨ | - | - | - |
| ***مطلوبات مالية لا تقاس بالقيمة العادلة (حملة وثائق التأمين)*** | | | | | | | |
| مستحقات لمعيدي التأمين | - | - | (٥٥,٤٢٥,٠٧٣) | (٥٥,٤٢٥,٠٧٣) | - | - | - |
| ذمم دائنة ومطلوبات أخرى | - | - | (٥٢,٩٢٦,٨٦٤) | (٥٢,٩٢٦,٨٦٤) | - | - | - |
| فائض غير مطالب به | - | - | (١٨,٥١٠,٠٠٤) | (١٨,٥١٠,٠٠٤) | - | - | - |
| ***موجودات مالية تقاس بالقيمة العادلة (المساهمين)*** | | | | | | | |
| استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية | ١٠,٧٠٣,٣٣٨ | - | - | ١٠,٧٠٣,٣٣٨ | ٦,٦٣١,٩١٢ | - | ٤,٠٧١,٤٢٦ |
| استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل | ٣,٤٣٦,٧٠١ | - | - | ٣,٤٣٦,٧٠١ | ٣,٤٣٦,٧٠١ | - | - |
| ***موجودات مالية لا تقاس بالقيمة العادلة (المساهمين)*** | | | | | | | |
| نقد وأرصدة لدى البنوك | - | ٢٨٣,١٧٠,٥٩٠ | - | ٢٨٣,١٧٠,٥٩٠ | - | - | - |
| ***مطلوبات مالية لا تقاس بالقيمة العادلة (المساهمين)*** | | | | | | | |
| توزيعات أرباح دائنة | - | - | (١٥,٢٨٥,٥٢٣) | (١٥,٢٨٥,٥٢٣) | - | - | - |
| مطلوبات إجارة | - | - | (١,٣٤١,٢٢٤) | (١,٣٤١,٢٢٤) | - | - | - |
| ذمم دائنة ومطلوبات أخرى | - | - | (٣٤,٣٦٦,٧١٣) | (٣٤,٣٦٦,٧١٣) | - | - | - |
| | ٧١,٣٥١,٩٥٠ | ٦٦٨,٠٧٧,٥٧٤ | (١٧٧,٨٥٥,٤٠١) | ٥٦١,٥٧٤,١٢٣ | | | |

خلال الفترة / السنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ و٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، لم تكن هناك تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢ من قياسات القيمة العادلة خلال الفترة، ولم يتم إجراء تحويلات إلى أو من المستوى ٣ من قياسات القيمة العادلة. انخفض رصيد المستوى ٣ بسبب تقلبات العملات الأجنبية خلال الفترة.

#

## ١٩ قياس القيم العادلة - تابع

**التصنيف المحاسبي والقيم العادلة - تابع**

**تسوية المستوى ٣**

يوضح الجدول التالي تسوية لجميع التحركات في القيمة العادلة للأدوات المالية المصنفة ضمن المستوى ٣ بين بداية ونهاية فترة التقرير:

| | **٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (مراجعة)** | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة) |
|---|---|---|
| في ١ يناير | **٨,١٤٢,٨٥١** | ٧,٢١٤,٣٦٢ |
| الإضافات خلال الفترة / السنة | **-** | ١,٧٩٣,٦٩٧ |
| خسائر انخفاض القيمة | **(٢٦٢,٤٨٥)** | - |
| صافي الحركة في احتياطي الصرف الاجنبي | **(٥٥٧,٧١٢)** | (٨٦٥,٢٠٨) |
| في ٣٠ يونيو / ٣١ ديسمبر | **٧,٣٢٢,٦٥٤** | ٨,١٤٢,٨٥١ |

**تقنيات التقييم والمدخلات الهامة التي لا يمكن ملاحظتها**

يوضح الجدول التالي تقنيات التقييم باستخدام المستوى ٢ والمستوى ٣ من ترتيب القيمة العادلة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ و٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ للموجودات والمطلوبات المالية المقاسة بالقيمة العادلة، إضافة إلى المدخلات الهامة التي لا يمكن ملاحظتها المستخدمة.

| **النوع** | **تقنية التقييم** | **المدخلات الهامة التي لا يمكن ملاحظتها** | **العلاقات فيما بين المدخلات الهامة التي لا يمكن ملاحظتها وقياس القيمة العادلة** |
|---|---|---|---|
| أدوات حقوق ملكية غير مدرجة | في تاريخ القوائم المالية تقوم الادارة بتقييم القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية غير المدرجة بطريقة صافي قيمة الموجودات المعدلة. | غير منطبق | غير منطبق |

## ٢٠ تعديل المعلومات المالية المختصرة الموحدة المرحلية

تم تعديل أرقام المقارنة للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ للأسباب التالية:

قررت الإدارة تغيير طريقة قياس عقاراتها الاستثمارية وتطبيق نموذج القيمة العادلة الساري في ١ يناير ٢٠٢٢. في السابق ، قامت المجموعة بقياس عقاراتها الاستثمارية باستخدام نموذج التكلفة. تم تطبيق التغيير في السياسة المحاسبية بأثر رجعي. فيما يلي تلخيص لتأثيرات إعادة البيان على البيان المرحلي المختصر الموحد لإيرادات ومصاريف حملة الوثائق والبيان المرحلي المختصر الموحد لدخل المساهمين.

**التأثير على البيان المرحلي المختصر الموحد لإيرادات ومصاريف حملة الوثائق:**

| | ***كما أدرجت سابقاً لستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢*** | ***التعديلات*** | **كما تم تعديله *سابقاً لستة أشهر المنتهية في* ٣٠ يونيو ٢٠٢٢** |
|---|---|---|---|
| صافي دخل الاستثمار | **٥,٤٩٠,٣٨٨** | ١,٠٢٩,٢٨٤ | **٦,٥١٩,٦٧٢** |
| رسوم المضاربة | (٤,٣٩٢,٣١٠) | (٨٢٣,٤٢٧) | (٥,٢١٥,٧٣٧) |

## ٢٠ تعديل المعلومات المالية المختصرة الموحدة المرحلية - تابع

**التأثير على بيان دخل المساهمين المرحلي المختصر الموحد:**

| | ***كما أدرجت سابقاً لستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢*** | ***التعديلات*** | **كما تم تعديله *لستة أشهر المنتهية* في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢** |
|---|---|---|---|
| أتعاب المضاربة للمساهمين لإدارة المحفظة الاستثمارية لحملة الوثائق | ٤,٣٩٢,٣١٠ | ٨٢٣,٤٢٧ | ٥,٢١٥,٧٣٧ |
| إستهلاك العقارات الاستثمارية | (١,٦٠٣,١٦٣) | ١,٦٠٣,١٦٣ | - |

## ٢١ أحداث لاحقة لفترة التقرير

لم تكن هناك أحداث لاحقة هامة لها تأثير على فهم هذه المعلومات المالية المختصرة الموحدة المرحلية.

**تقرير مراجعة المدقق المستقل على الصفحات ١ و ٢.**