

شركة الخليج للتأمين التكافلي ش.م.ع.ق.
المعلومات المالية المختصرة الموحدة المرحلية
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

شركة الخليج للتأمين التكافلي ش.م.ع.ق.

المعلومات المالية المختصرة الموحدة المرحلية
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

المحتويات	رقم الصفحة
تقرير مدقق الحسابات المستقل حول مراجعة البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية	٢-١
البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية	
بيان المركز المالي المختصر الموحد	٣-٤
بيان إيرادات ومصروفات حملة وثائق التأمين المختصر الموحد	٥
بيان فائض حملة وثائق التأمين المختصر الموحد	٦
بيان الدخل المختصر الموحد	٧
بيان الدخل الشامل المختصر الموحد	٨
بيان التغيرات في حقوق المساهمين المختصر الموحد	٩
بيان التدفقات النقدية المختصر الموحد	١٠
إيضاحات حول البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية	١١ - ٣٤

كي بي إم جي
منطقة رقم ٢٥ الطريق الدائري الثالث
شارع ٢٣٠، مبنى ٢٤٦
ص.ب.: ٤٤٧٣، الدوحة
دولة قطر
تليفون : +٩٧٤ ٤٤٥٧٦٤٤٤
فاكس : +٩٧٤ ٤٤٣٦٧٤١١
الموقع الإلكتروني : kpmg.com/qa

تقرير مدقق الحسابات المستقل حول مراجعة المعلومات المالية المختصرة الموحدة المرحلية

إلى المساهمين في
شركة الخليج للتأمين التكافلي ش.م.ع.ق.

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة المعلومات المالية المختصرة المرحلية المرفقة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ لشركة الخليج للتأمين التكافلي ش.م.ع.ق. ("الشركة") وشركاتها التابعة (يشار إليها معاً "المجموعة")، والتي تضم:

- بيان المركز المالي المختصر الموحد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥؛
- بيان إيرادات ومصروفات حاملي الوثائق المختصر الموحد لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥؛
- بيان فائض حاملي الوثائق المختصر الموحد لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥؛
- بيان الدخل المختصر الموحد للمساهمين لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥؛
- بيان الدخل الشامل للمساهمين المختصر الموحد لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥؛
- بيان التغيرات في حقوق ملكية المساهمين المختصر الموحد لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥؛
- بيان التدفقات النقدية المختصر الموحد لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥؛ و
- إيضاحات حول المعلومات المالية المختصرة الموحدة المرحلية.

إن مجلس الإدارة هو المسؤول عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية المختصرة المرحلية وفقاً لمعيار المحاسبة المالية رقم ٤١ "التقارير المالية المرحلية". إن مسؤوليتنا هي إبداء نتيجة عن هذه المعلومات المالية المختصرة المرحلية وفقاً للمراجعة التي قمنا بها.

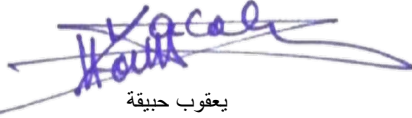
تقرير مدقق الحسابات المستقل حول مراجعة المعلومات المالية المختصرة الموحدة المرحلية (تابع)

نطاق المراجعة

لقد تمت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي الخاص بإجراءات المراجعة رقم ٢٤١٠ "مراجعة البيانات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمنشأة". تتكون مراجعة المعلومات المالية المرحلية من إجراء استفسارات، بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق المراجعة هو أقل جوهرياً عن نطاق عملية التدقيق والتي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، وبالتالي لا يمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الأمور الهامة التي يمكن أن يبينها التدقيق. بالتالي فإننا لا نبيدي رأي تدقيق.

النتيجة

استناداً إلى مراجعتنا، لم يتبادر إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد بأن البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية المرفقة للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ لم يتم إعدادها، من جميع الجوانب الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة المالية رقم ٤١ "التقارير المالية المرحلية".



يعقوب حبيقة
سجل مراقبي الحسابات القطري رقم ٢٨٩
كي بي إم جي
بترخيص من هيئة قطر للأسواق المالية:
ترخيص مدقق خارجي رقم ١٢٠١٥٣

٢٩ أكتوبر ٢٠٢٥
الدوحة
دولة قطر



إيضاحات	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مدققة) (معدل)	١ يناير ٢٠٢٤ (مدققة) (معدل)
موجودات حملة وثائق التأمين			
النقد وما يعادل النقد	٤٠,٦٩٩,١٩٥	٤٨,٥٤٢,٩٠٢	٢٤,٧٦٣,٠٢٢
ودائع لأجل	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٩٥٠,٠٠٠
الاستثمارات المالية	١٦,٧٩٥,٩٨٩	١٦,٧١١,٧٧٩	١٦,٠٥٩,٦٨٩
موجودات ترتيبات إعادة التكافل	١٢١,٤٦٩,١٧٥	١٠٤,٩٩٥,٤٥٧	١٤٦,٠٥٢,٦٣٨
الذمم المدينة الأخرى والمدفوعات المقدمة	١٥,٠٤٤,٠٨٣	١٤,٨٦١,٢٤٤	١٣,٧٣١,٢٧٨
العقارات الاستثمارية	٢٨,٠٦١,١٠٠	٢٨,٠٦١,١٠٠	٢٨,٧٣٩,٧٩٧
إجمالي موجودات حملة وثائق التأمين	٢٦٢,٠٦٩,٥٤٢	٢٦٣,١٧٢,٤٨٢	٢٧٠,٢٩٦,٤٢٤
موجودات المساهمين			
النقد وما يعادل النقد	٥٩,٤٢٠,٩٣٤	٤١,٢٤٥,٥٧٣	٤٩,٠٨٥,٧٨٤
ودائع لأجل	١١٠,١٠٠,٠٠٠	١٥٥,١٠٠,٠٠٠	١٢٨,٧٥٠,٠٠٠
الاستثمارات المالية	٢٥٥,٨٦٧,٩٣٥	٢٠٨,٣٣٠,٣٣٤	١٥٨,٥٥٩,٦٥٥
موجودات ترتيبات إعادة التكافل	-	٧٤,٧٦٠	٣٩٨,٧٢١
الذمم المدينة الأخرى والمدفوعات مقدما	٩,٢٣٠,٢٣٤	٧,١٤٥,٣٦٨	٦,٦٤٢,٠٣٨
موجودات حق الاستخدام	٢٦,٤٠٥,٨٠١	٢٧,٠٥٨,١٣٠	٢٧,٩٢٧,٩٠٢
العقارات الاستثمارية	٢٠٥,٧١٧,١١٢	٢٠٢,٥٨٥,٣٩١	٢٠٥,٨٥٩,١٠٣
ممتلكات ومعدات	٤,٣٣٠,١٦٥	٣,٩٨٧,٠٢٣	٤,٨٧٠,٤٧٥
استثمار في شركات زميلة	١٢,٣٨٥,٢٦٩	٢٥,٣٨٥,٢٦٩	٥٧,٦٢٤,٧٥٦
إجمالي موجودات المساهمين	٦٨٣,٤٥٧,٤٥٠	٦٧٠,٩١١,٨٤٨	٦٣٩,٧١٨,٤٣٤
إجمالي الموجودات	٩٤٥,٥٢٦,٩٩٢	٩٣٤,٠٨٤,٣٣٠	٩١٠,٠١٤,٨٥٨

بيان المركز المالي المختصر الموحد يتبع في الصفحة التالية.



شركة الخليج للتأمين التكافلي ش.م.ع.ق.

بيان المركز المالي المختصر الموحد (تابع)
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

بالريال القطري

إيضاحات ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مدققة) (معدله)	١ يناير ٢٠٢٤ (مدققة) (معدله)	
حقوق حملة وثائق التأمين			
القائض المحتفظ به	٣٩,٧٣٦,٦٣٠	٥٢,٨٤٦,٦٥١	٥٢,٦٣٧,٢٢٧
احتياطي القيمة العادلة	٦,٢٧٢,٨٧٢	٧,٢٧٩,١٧٥	٦,٤٩١,٧٩٦
إجمالي حقوق حملة الوثائق	٤٦,٠٠٩,٥٠٢	٦٠,١٢٥,٨٢٦	٥٩,١٢٩,٠٢٣
التزامات حملة الوثائق			
مطلوبات ترتيبات التكافل	١٩٨,٨٦٢,٨٥١	١٨٦,٧٥٩,٩٣٥	١٨٤,٣٥٠,٠٥٧
الذمم الدائنة والمطلوبات الأخرى	١٧,١٩٧,١٨٩	١٦,٢٨٦,٧٢١	٢٦,٨١٧,٣٤٤
إجمالي التزامات حملة الوثائق	٢١٦,٠٦٠,٠٤٠	٢٠٣,٠٤٦,٦٥٦	٢١١,١٦٧,٤٠١
إجمالي حقوق والتزامات حملة الوثائق والتزاماتهم	٢٦٢,٠٦٩,٥٤٢	٢٦٣,١٧٢,٤٨٢	٢٧٠,٢٩٦,٤٢٤
التزامات المساهمين			
مطلوبات ترتيبات التكافل	١,٠٦٠,٥٠٩	١,١٣٥,٥٠٩	١,٤٦٠,٥٠٩
مطلوبات الإجارة	٤,١٩٣,٠٥٧	٤,٠٧٣,١٩٩	٤,١٣٦,٢٧٦
الذمم الدائنة والمطلوبات الأخرى	٢٣,٢٣٢,٠٨٣	٣٠,٣٤٠,١٠٤	٣٠,٠٧٦,٣٨٦
إيرادات الوكالة المؤجلة	٣٧,٠٧٢,٥٢١	٣٠,٨٠٢,٨٣٨	٢٩,٣٧٠,٥٦٤
مخصص ضريبة الدخل	٢,١٧٣	٢,١٧٣	٢,١٧٣
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	٨,٥٦٦,٩٧٩	٧,٥٩٩,١١٧	٦,٦٦٩,٠٩٤
إجمالي مطلوبات المساهمين	٧٤,١٢٧,٣٢٢	٧٣,٩٥٢,٩٤٠	٧١,٧١٥,٠٠٢
حقوق الملكية للمساهمين			
رأس المال	٢٥٥,٢٧٩,٠٢٠	٢٥٥,٢٧٩,٠٢٠	٢٥٥,٢٧٩,٠٢٠
الاحتياطي القانوني	٢٥٥,٢٧٩,٠٢٠	٢٥٥,٢٧٩,٠٢٠	٢٥٥,٢٧٩,٠٢٠
الاحتياطي العام	٧٥,٤٧٧	٧٥,٤٧٧	٧٥,٤٧٧
احتياطي القيمة العادلة	(٣٤٤,٣٢٥)	١,٥٢٢,٠٤٧	٢,١٧٩,٢٣٨
احتياطي القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية	٢٦,٣٥٢,٤٣٩	٢٦,٣٥٢,٤٣٩	٢٨,٢٣٦,٧٢٢
احتياطي لحصة الأرباح غير الموزعة من الشركات الزميلة	٥,٨٢٣,٧٩٩	١٨,٨٢٣,٧٩٩	٢٨,٠٢٥,٦٦١
الأرباح المحتجزة / الخسائر المتراكمة	٦٦,٨٦٤,٦٩٨	٣٩,٦٢٧,١٠٦	(١,٠٧١,٧٠٦)
إجمالي حقوق المساهمين	٦٠٩,٣٣٠,١٢٨	٥٩٦,٩٥٨,٩٠٨	٥٦٨,٠٠٣,٤٣٢
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين	٦٨٣,٤٥٧,٤٥٠	٦٧٠,٩١١,٨٤٨	٦٣٩,٧١٨,٤٣٤
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين لحملة الوثائق والمساهمين	٩٤٥,٥٢٦,٩٩٢	٩٣٤,٠٨٤,٣٣٠	٩١٠,٠١٤,٨٥٨

اعتمد مجلس إدارة المجموعة هذه المعلومات المالية المختصرة الموحدة المرحلية في ٢٩ أكتوبر ٢٠٢٥ ووقعها بالنيابة عنهم:

السيد عبد الله علي العسيري
الرئيس التنفيذي

الشيخ عبدالله بن أحمد عبدالله آل ثاني
رئيس مجلس الإدارة



الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المختصرة الموحدة المرحلية.

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥		
(مراجعة) (معدله)	(مراجعة)	(مراجعة) (معدله)	(مراجعة)	
٣١٩,٧٧٨,٨٧٢	٣٩٦,٣٦٤,٠٢٧	١١٥,٩٥٨,٨٨٥	١٤٠,٨٠٨,٠٨٠	إيرادات التكافل
(١٨٤,٠٩٨,٧٨٣)	(٢٠٨,٧٦٦,٠٨٣)	(٧٢,٠١٢,٢٠٨)	(٨٢,١٥٤,٤١٠)	تكاليف خدمات التكافل
(١٢٧,٢٩٩,٦٥٣)	(١٩٦,٧٠٢,٦٨٣)	(٣٦,٨٧٧,٨٥١)	(٦٦,٤٩٧,٣٠٦)	صافي مصروفات ترتيبات إعادة التكافل
٨,٣٨٠,٤٣٦	(٩,١٠٤,٧٣٩)	٧,٠٦٨,٨٢٦	(٧,٨٤٣,٦٣٦)	نتائج خدمات التكافل
(٤,٣٤٣,٥٥٤)	(٤,١٤٥,٢١٤)	(٢,٠٤٩,٤٠٧)	(١,٠٧١,٦٠٥)	صافي مصروفات التمويل من ترتيبات التكافل
٣,٤٣٠,٥٣٠	٢,٩٩٥,١٨٣	١,٦٦٨,٦١٧	٧٩٥,٦٣٦	صافي إيرادات التمويل من ترتيبات إعادة التكافل
٧,٤٦٧,٤١٢	(١٠,٢٥٤,٧٧٠)	٦,٦٨٨,٠٣٦	(٨,١١٩,٦٠٥)	صافي (النقص) / الفائض من عمليات التكافل
٢,٦٤٢,٨٨٧	٢,٢٤٩,٨٠٢	٩١٨,٤٣٤	٧٠٥,٤٨١	إيرادات من ودائع
٨٨٢,٢٢٠	٩٠٢,٧٧٨	-	-	إيرادات أرباح موزعة
٨١٦,٠٠٠	٨٤٦,٠٠٠	٣٠٦,٠٠٠	٣٢٤,٠٠٠	إيرادات الإيجار
(٢,٩٤٤,٠٧٤)	(٢,٧٩٩,٠٠٦)	(٨٥٧,١٠٥)	(٧٢٠,٦٣٦)	مصروفات مضاربة
-	١٠١,١٦٦	-	٦٥	إيرادات أخرى
(٣,٧٣٤,٦٧٤)	(٤,١٥٥,٩٩١)	(١,٢٦٠,٣٩٤)	(١,٣٣٨,٧٧٩)	مصروفات أخرى
(١٣٥,٢٨٩)	-	-	-	خسارة انخفاض قيمة الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤,٩٩٤,٤٨٢	(١٣,١١٠,٠٢١)	٥,٧٩٤,٩٧١	(٩,١٤٩,٤٧٤)	(النقص) / الفائض في الإيرادات مقابل المصروفات



لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
٢٠٢٤	٢٠٢٥
(مراجعة) (معدله)	(مراجعة)
٥٢,٦٣٧,٢٢٧	٥٢,٨٤٦,٦٥١
٤,٩٩٤,٤٨٢	(١٣,١١٠,٠٢١)
٥٧,٦٣١,٧٠٩	٣٩,٧٣٦,٦٣٠

رصيد الفائض المحتجز في بداية السنة

(النقص) / الفائض للفترة

رصيد الفائض المحتجز في نهاية الفترة



لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥	
(مراجعة) (معدله)	(مراجعة)	(مراجعة) (معدله)	(مراجعة)	
٢,٣٨٤	٢٤٠	٢,٣٨٤	-	مصرف خدمات التكافل، بالصافي
٢,٣٨٤	٢٤٠	٢,٣٨٤	-	نتائج خدمات التكافل
٢,٣٨٤	٢٤٠	٢,٣٨٤	-	صافي الفائض من عمليات التكافل
الإيرادات				
٥٦,٦٧٨,٠٣٠	٦٤,٢٨٢,٩٨٥	١٩,٤٥٦,٦٥٧	٢٢,٧١٢,٩٨١	رسوم الوكالة - المكتسبة
٢,٩٤٤,٠٧٤	٢,٧٩٩,٠٠٦	٨٥٧,١٠٥	٧٢٠,٦٣٦	رسوم المضاربة
١,٠٢٨,٣٩٥	١,٧٩٣,٦٧٥	٤١٨,٩٠٢	٩٨٣,٠٤٥	صافي الربح المحقق من بيع الاستثمارات المالية
٤,٦٥٨,٧٤٩	٣,٩٠٢,١١٤	١,٥١٢,١٦٧	٦٣٧,١٧١	إيرادات أرباح موزعة
٨,٨٨١,٧٧٠	٨,٨١٨,٧٠٨	٢,٩١٥,١٩٠	٢,٨١٣,٨٠٨	إيرادات التأجير
٧,٠٨٣,٧٢٦	٨,٦٥٩,٥٠٦	٢,٤٢٧,٧١٩	٢,٩٥٥,٩٥٠	إيرادات من الودائع والصكوك
٢,٨٩٤,٣٢٠	-	-	-	حصة الأرباح من الشركات الزميلة
-	٥,٥٠٠	-	-	الربح من بيع ممتلكات ومعدات
١,٠٧٩,٩٩٤	-	-	-	الربح من بيع استثمار في شركات زميلة
٣,٥٥٢,٢٩٦	٩١٢,٤٦٠	١٩٧,٣٠٩	٤٠٧,١٧٦	إيرادات أخرى
٨٨,٨٠١,٣٥٤	٩١,١٧٣,٩٥٤	٢٧,٧٨٥,٠٤٩	٣١,٢٣٠,٧٦٧	إجمالي الإيرادات
المصروفات				
(٢٩,٦٥٣,٩٦١)	(٣٤,٤٨١,١٤٥)	(١٠,٢٨٨,٥٠٢)	(١٠,٧٨٠,٥٢٧)	مصروفات عمومية وإدارية
(١,٨٣٥,٥٧٣)	(١,٧٤٠,٧١٥)	(٦٠٢,٨٠٨)	(٥٨٢,٣٧١)	الإهلاك
(١٢١,٣٧١)	(١١٩,٨٥٨)	(٤٠,٣٣٤)	(٣٩,٨٢٤)	إطفاء الإجارة المؤجلة
(١,٨٨٤,٠٩٥)	(٢,١٩٦,٥٦٣)	(٤٧٣,٩٧٠)	(١٦١,٩٩٩)	خسارة انخفاض قيمة استثمارات مالية
(٣٣,٤٩٥,٠٠٠)	(٣٨,٥٣٨,٢٨١)	(١١,٤٠٥,٦١٤)	(١١,٥٦٤,٧٢١)	إجمالي المصروفات
٥٥,٣٠٨,٧٣٨	٥٢,٦٣٥,٩١٣	١٦,٣٨١,٨١٩	١٩,٦٦٦,٠٤٦	صافي الدخل قبل الضريبة
-	(١٠٦,٤٦٨)	-	-	ضريبة الدخل
٥٥,٣٠٨,٧٣٨	٥٢,٥٢٩,٤٤٥	١٦,٣٨١,٨١٩	١٩,٦٦٦,٠٤٦	صافي الدخل بعد الضريبة
٠,٢١٧	٠,٢٠٦	٠,٠٦٤	٠,٠٧٧	العائدات الأساسية والمخففة للسهم (ريال قطري للسهم)



بيان الدخل الشامل للمساهمين المختصر الموحد
للفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
بالريال القطري

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥	
(مراجعة)(معدله)	(مراجعة)	(مراجعة)(معدله)	(مراجعة)	
٥٥,٣٠٨,٧٣٨	٥٢,٥٢٩,٤٤٥	١٦,٣٨١,٨١٩	١٩,٦٦٦,٠٤٦	صافي الدخل
-	-	-	-	الدخل الشامل الآخر
				البنود التي يمكن تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل الموحدة
٤٥٢,٨٧٨	(١,٨٦٦,٣٧٢)	٤,٢٦٧,٠٩٠	(١,٥٩٥,٦١٢)	تغيرات القيمة العادلة للاستثمارات من نوع حقوق الملكية المصنفة على أنها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١,٥٧٦,٥٣٢)	-	-	-	صافي التغير في حصة الدخل الشامل الآخر للاستثمار في الشركات الزميلة
(١,١٢٣,٦٥٤)	(١,٨٦٦,٣٧٢)	٤,٢٦٧,٠٩٠	(١,٥٩٥,٦١٢)	إجمالي الخسارة الشاملة
٥٤,١٨٥,٠٨٤	٥٠,٦٦٣,٠٧٣	٢٠,٦٤٨,٩٠٩	١٨,٠٧٠,٤٣٤	إجمالي الدخل الشامل للفترة



شركة الخليج للتأمين التكافلي ش.م.ع.ق.

بيان التغيرات في حقوق ملكية المساهمين المختصر الموحد
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

بالريال القطري

رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي عقاري	احتياطي لحصة الأرباح غير الموزعة من الشركات الزميلة	الأرباح المحتجزة / الخسائر المتراكمة	الإجمالي
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٥ (معدله)	٢٥٥,٢٧٩,٠٢٠	٧٥,٤٧٧	١,٥٢٢,٠٤٧	٢٦,٣٥٢,٤٣٩	١٨,٨٢٣,٧٩٩	٣٩,٦٢٧,١٠٦	٥٩٦,٩٥٨,٩٠٨
صافي الدخل للفترة	-	-	-	-	-	٥٢,٥٢٩,٤٤٥	٥٢,٥٢٩,٤٤٥
الحركة في احتياطي القيمة العادلة	-	-	(١,٨٦٦,٣٧٢)	-	-	-	(١,٨٦٦,٣٧٢)
محول من احتياطي لحصة الأرباح غير الموزعة من الشركات الزميلة	-	-	-	-	(١٣,٠٠٠,٠٠٠)	١٣,٠٠٠,٠٠٠	-
توزيعات أرباح (إيضاح ١٢)	-	-	-	-	-	(٣٨,٢٩١,٨٥٣)	(٣٨,٢٩١,٨٥٣)
الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٢٥٥,٢٧٩,٠٢٠	٧٥,٤٧٧	(٣٤٤,٣٢٥)	٢٦,٣٥٢,٤٣٩	٥,٨٢٣,٧٩٩	٦٦,٨٦٤,٦٩٨	٦٠٩,٣٣٠,١٢٨
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤ (كما أعلن عنه سابقاً)	٢٥٥,٢٧٩,٠٢٠	٧٥,٤٧٧	٢,١٧٩,٢٣٨	٢٨,٢٣٦,٧٢٢	٢٨,٠٢٥,٦٦١	٢٨,٢٩٨,٨٥٨	٥٩٧,٣٧٣,٩٩٦
تأثير التعديل (إيضاح ١٥)	-	-	-	-	-	(٢٩,٣٧٠,٥٦٤)	(٢٩,٣٧٠,٥٦٤)
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤ (معدله)	٢٥٥,٢٧٩,٠٢٠	٧٥,٤٧٧	٢,١٧٩,٢٣٨	٢٨,٢٣٦,٧٢٢	٢٨,٠٢٥,٦٦١	(١,٠٧١,٧٠٦)	٥٦٨,٠٠٣,٤٣٢
صافي الدخل للفترة (معدله)	-	-	-	-	-	٥٥,٣٠٨,٧٣٨	٥٥,٣٠٨,٧٣٨
الحركة في احتياطي القيمة العادلة	-	-	٤٥٢,٨٧٨	-	-	-	٤٥٢,٨٧٨
الحركة في احتياطي القيمة العادلة الشركات الزميلة	-	-	(١,٥٧٦,٥٣٢)	-	-	-	(١,٥٧٦,٥٣٢)
احتياطي لحصة الأرباح غير الموزعة من الشركات الزميلة	-	-	-	-	(٢٣,٨٧٣,٤٥٠)	١٣,٦٢٨,٦٥٥	(١٠,٢٤٤,٧٩٥)
توزيعات أرباح (إيضاح ١٢)	-	-	-	-	-	(٣٠,٦٣٣,٥٠٠)	(٣٠,٦٣٣,٥٠٠)
الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (معدله)	٢٥٥,٢٧٩,٠٢٠	٧٥,٤٧٧	١,٠٥٥,٥٨٤	٢٨,٢٣٦,٧٢٢	٤,١٥٢,٢١١	٣٧,٢٣٢,١٨٧	٥٨١,٣١٠,٢٢١



الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المختصرة الموحدة المرحلية.

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		إيضاح
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
(مراجعة) (معدله)	(مراجعة)	
٥٥,٣٠٨,٧٣٨	٥٢,٦٣٥,٩١٣	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٤,٩٩٤,٤٨٢	(١٣,١١٠,٠٢١)	صافي الدخل للفترة
٦٠,٣٠٣,٢٢٠	٣٩,٥٢٥,٨٩٢	(النقص) / فائض للفترة لحملة وثائق التأمين
١,٨٣٥,٥٧٣	١,٧٤٠,٧١٥	تعديلات:-
١٢١,٣٧١	١١٩,٨٥٨	إهلاك
(٩,٧٢٦,٦١٣)	(١٠,٩٠٩,٣٠٨)	إطفاء تكلفة الإجارة المؤجلة
(١,٠٢٨,٣٩٥)	(١,٧٩٣,٦٧٥)	الدخل من الودائع والصكوك
-	(٥,٥٠٠)	صافي الربح المحقق من خلال بيع الاستثمارات
(٥,٥٤٠,٩٦٩)	(٤,٨٠٤,٨٩٢)	ربح من بيع ممتلكات ومعدات
٢,٠١٩,٣٨٤	٢,١٩٦,٥٦٣	إيراد توزيعات أرباح
٧٨٦,٩٥٥	١,٠٣١,٥٥٧	خسارة انخفاض قيمة الاستثمارات المالية
(٩,٦٩٧,٧٧٠)	(٩,٦٦٤,٧٠٨)	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
(٢,٨٩٤,٣٢٠)	-	إيرادات الإيجار
(١,٠٧٩,٩٩٤)	-	حصة في ربح شركات زميلة
٣٥,٠٩٨,٤٤٢	١٧,٤٣٦,٥٠٢	ربح من بيع استثمار في شركة زميلة
١٨,١٣٦,١٣١	(١٦,٣٩٨,٩٥٨)	ربح التشغيل قبل التغيرات في رأس المال العامل
(٤,٦٧٠,٤٩٣)	(٢,٢٦٧,٧٠٥)	تغييرات في:-
١٨,٨٨٥,١٤٣	١٢,٠٢٧,٩١٦	موجودات ترتيبات إعادة التكافل
(١٨,٨٧٤,٤٠٨)	(٦,٠١٩,٤٥١)	ذمم مدينة أخرى ومدفوعات مقدماً
٥,٤٦٧,١٦٠	٦,٢٦٩,٦٨٣	مطلوبات ترتيبات التكافل
٥٤,٠٤١,٩٧٥	١١,٠٤٧,٩٨٧	ذمم دائنة ومطلوبات أخرى
(٣٦,٩٧٨)	(٦٣,٦٩٥)	إيرادات الوكالة المؤجلة
-	(١٠٦,٤٦٨)	النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
٥٤,٠٠٤,٩٩٧	١٠,٨٧٧,٨٢٤	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين - مدفوعة
		ضريبة دخل - مدفوعة
		صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
(٣٣,٦١٠,٧٦٠)	(٤٣,٨٤٤,١٣١)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
٢١,٧٣٨,٨٤٠	٥٥,٣١٩,٤٦٩	إضافات الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٢,٠٦٨,٦٤٢)	(٢٧,٣٥٢,٠٥٩)	المتحصلات من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢,٢٩٦,٤٧٥	-	إضافات إلى الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال صافي الربح أو الخسارة
(٢٢,١٠٦,٣٨٠)	(٣٥,٠٢٠,٦٥٣)	المتحصلات من استبعاد استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٢٠٥,٤٣٢)	(١,٤٣١,٥٢٨)	صافي الحركة في الصكوك بالتكلفة المطفأة
-	٥,٥٠٠	إضافات إلى الممتلكات والمعدات
(١,٢٨٤,٥٦٣)	(٣,١٣١,٧٢١)	المتحصلات من استبعاد الأصول الثابتة
٩,٧٢٦,٦١٣	١٠,٩٠٩,٣٠٨	إضافات إلى العقارات الاستثمارية
٥,٥٤٠,٩٦٩	٤,٨٠٤,٨٩٢	الإيرادات المستلمة من الودائع والصكوك
١٠,٠١٤,٤٢٣	١٣,٠٠٠,٠٠٠	إيراد توزيعات أرباح مستلمة
٩,٦٩٧,٧٧٠	٩,٦٦٤,٧٠٨	توزيعات أرباح مستلمة من شركات زميلة
٢٩,٠٤٢,٥٥٣	-	إيرادات الإيجار
(٤,٠٤٩,٩٠١)	٥٥,٠٠٠,٠٠٠	المتحصلات من بيع الاستثمارات بشركات زميلة
٢٤,٧٣١,٩٦٥	٣٧,٩٢٣,٧٨٥	صافي الحركة في الودائع لأجل
		صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية
(٣١,٥٥٨,٦٤٩)	(٣٨,٤٦٩,٩٥٥)	التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(٢١٠,٤٠٠)	-	توزيعات أرباح مدفوعة لمساهمين
(٣١,٧٦٩,٠٤٩)	(٣٨,٤٦٩,٩٥٥)	مدفوعات التزامات الإجارة
٤٦,٩٦٧,٩١٣	١٠,٣٣١,٦٥٤	صافي التغيرات في النقد وما يعادله
٧٣,٨٤٨,٨٠٦	٨٩,٧٨٨,٤٧٥	النقد وما يعادله في ١ يناير
١٢٠,٨١٦,٧١٩	١٠٠,١٢٠,١٢٩	النقد وما يعادله في ٣٠ سبتمبر

الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٠ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المختصرة الموحدة المرحلية.

١. الوضع القانوني والأنشطة

شركة الخليج للتأمين التكافلي ش.م.ع.ق. ("الشركة") شركة مساهمة قطرية عامة مسجلة في دولة قطر وتم تأسيسها بموجب المرسوم الأميري رقم ٥٣ الصادر في ٢١ ديسمبر ١٩٧٨ تحت رقم السجل التجاري ٧٠٩٥ وهي مدرجة في بورصة قطر. تخضع لأحكام قانون الشركات التجارية القطري رقم ١١ لسنة ٢٠١٥ المعدل بالقانون رقم ٨ لسنة ٢٠٢١، حيث يقع العنوان المسجل للشركة في شارع حمد الكبير، الدوحة ٤٥٥٥، قطر. تعمل الشركة وشركاتها التابعة (يشار إليها مجتمعة باسم "المجموعة") في مجال التأمين التكافلي والاستثمارات الأخرى.

الشركات التابعة الرئيسية للمجموعة ونسب الملكية المباشرة للسنوات الحالية والمقارنة هي كما يلي:

اسم الشركة التابعة	الملكية	دولة التأسيس	الأنشطة الأساسية
الشركة القطرية للتكافل ذ.م.م*	١٠٠٪	قطر	تعمل أساساً في جميع مجالات التأمين وفقاً للشرعية الإسلامية على أسس غير ربوية في جميع مجالات التأمين.
شركة ميثاق للاستثمارات ذ.م.م	١٠٠٪	قطر	تعمل أساساً في مجال الاستثمارات.

* الشركة التابعة للمجموعة قيد التصفية وفقاً لتعميم مصرف قطر المركزي رقم ٢ لسنة ٢٠٢٣.

تمت الموافقة على إصدار هذه المعلومات المالية المختصرة المرحلية وفقاً لقرار مجلس الإدارة بتاريخ ٢٩ أكتوبر ٢٠٢٥.

٢. أساس الإعداد

أ) بيان الالتزام والإعداد

تم إعداد المعلومات المالية المختصرة المرحلية وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٤١، "التقارير المالية المرحلية" الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية "أيوبي". وتماشياً مع هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ("أيوبي")، تستخدم المجموعة الإرشادات الواردة في المعايير الدولية للتقارير المالية - معايير المحاسبة ذات الصلة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية "المعايير الدولية للتقارير المالية - معايير المحاسبة".

تم إعداد المعلومات المالية المختصرة المرحلية على أساس التكلفة التاريخية باستثناء بعض الأدوات المالية والعقارات الاستثمارية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة.

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

لا تتضمن المعلومات المالية المختصرة المرحلية كافة المعلومات والافصاحات الضرورية لإعداد البيانات المالية السنوية الموحدة، وبالتالي يجب أن تقرأ مع البيانات المالية السنوية للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤. إضافة إلى ذلك ليس بالضرورة أن تعطي نتائج فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ مؤشراً للنتائج المتوقعة للسنة التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

ب) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يطلب إعداد المعلومات المالية المختصرة المرحلية وفقاً لمعايير المحاسبة المالية والتي تتطلب من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المفصح عنها للموجودات، والمطلوبات، والإيرادات، والمصروفات. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات المتعلقة بها بصفة مستمرة. يتم الاعتراف بالتعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي تتم فيها مراجعة التقديرات وفي أية فترات مستقبلية تتأثر بذلك.

٢. أساس الإعداد (تابع)

ب) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تابع)

أن الأحكام الهامة التي تستخدمها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والمصادر الأساسية لحالات عدم التأكد من التقدير هي نفسها التي تم تطبيقها على أحدث البيانات المالية السنوية الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤. باستثناء ما هو موصوف في إيضاح ٣ (أ).

٣. السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المطبقة في إعداد المعلومات المالية المختصرة الموحدة المرحلية تتسجم مع تلك المستخدمة لإعداد البيانات المالية السنوية الموحدة للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ باستثناء ما هو مبين أدناه:

خلال هذه الفترة، طبقت المجموعة معيار المحاسبة المالية ٤٢ - العرض والافصاحات في البيانات المالية لمؤسسات التكافل ومعيار المحاسبة المالية ٤٣ - المحاسبة عن التكافل: الاعتراف والقياس عند إعداد هذه المعلومات المالية المختصرة الموحدة المرحلية. تم وصف التغييرات ذات الصلة بالسياسات المحاسبية الهامة في الإيضاح ٣ (أ).

المعايير الجديدة، والتعديلات والتفسيرات الصادرة سارية المفعول اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٥

أ) التغييرات في السياسات المحاسبية الهامة

في هذه البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية، اعتمدت المجموعة تطبيق معيار المحاسبة المالية رقم ٤٢ - العرض والإفصاح في البيانات المالية لمؤسسات التكافل، ومعيار المحاسبة المالية رقم ٤٣ - المحاسبة عن التكافل: الإثبات والقياس، الصادرين عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية. تحل هذه المعايير الجديدة محل إطار عمل التقارير المالية المطبق سابقاً، وأدخلت تغييرات كبيرة على أسس الإثبات والقياس والعرض للأنشطة التكافلية.

وفيما يلي ملخص للتغييرات الرئيسية، متبوعاً بتفاصيل الجوانب المختلفة للمعايير الجديدة:

(١) الانتقال إلى المعايير الجديدة

ينص المعيار المالي رقم ٤٣ على الأساليب الانتقالية التي يجب اتباعها لتحديد أرصدة الانتقال الافتتاحية عند بدء التطبيق. وقد اعتمدت المجموعة منهجاً مرجعياً معدلها، حيث سيتم إعادة عرض المعلومات المقارنة للسنة المالية ٢٠٢٤ بما يتماشى مع الأحكام الانتقالية للمعيار.

- تم تحديد كل مجموعة من ترتيبات التكافل والاعتراف بها وقياسها كما لو كان معيار المحاسبة المالية رقم ٤٣ مطبقاً منذ البداية؛
- تم تحديد وقياس والاعتراف بالموجودات للتدفقات النقدية للاستحواذ التكافلي والوكالة المؤجلة كما لو كان معيار المحاسبة المالية رقم ٤٣ مطبقاً منذ البداية.
- تم إلغاء الاعتراف بأية أرصدة حالية لم تكن لتوجد لو تم تطبيق معيار المحاسبة المالية رقم ٤٣ نهائياً. وقد شملت هذه الأرصدة بعض موجودات تكلفة الاستحواذ والذمم المدينة والدائنة ومخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة والديون المدومة التي تعود إلى ترتيبات التكافل الحالية. وبموجب معيار المحاسبة المالية رقم ٤٣، يتم تضمينها في قياس ترتيبات التكافل؛
- الاعتراف بأي فرق صافٍ ناتج في حقوق الملكية.

يجب على الترتيبات التي تدرج ضمن نطاق معيار المحاسبة المالية رقم ٤٣ الآن تطبيق نماذج القياس المحددة. يسمح معيار المحاسبة المالية رقم ٤٣ بثلاثة نماذج قياس محتملة، وهي: النهج العام (GA)، ونهج توزيع المساهمات (CAA)، ونهج الرسوم المتغيرة (VFA).

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(أ) التغييرات في السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(١) الانتقال إلى المعايير الجديدة (تابع)

تستخدم الشركة نهج توزيع المساهمات لقياس مجموعات ترتيبات التكافل الصادرة وترتيبات إعادة التكافل المحتفظ بها مع فترة استحقاق تبلغ سنة واحدة أو أقل. بالنسبة لمجموعات الاتفاقيات التي تزيد فترة استحقاقها عن سنة واحدة، تُجري المجموعة تقييماً لتحديد ما إذا كان نهج الأداء العام سينتج قياساً لمخصص فترة الاستحقاق المتبقية يختلف جوهرياً عن القياس الناتج عن تطبيق المنهج العام. بناءً على نتائج التقييم، تُقرر المجموعة أن جميع اتفاقيات التكافل الصادرة وترتيبات إعادة التكافل المحتفظ بها تُقاس وفقاً لمنهج قياس نهج توزيع المساهمات.

(٢) العرض والإفصاحات

- يهدف المعيار المالي رقم ٤٢ إلى ضمان أن يتماشى العرض والإفصاح في البيانات المالية مع مبادئ الشريعة الإسلامية، مع التأكيد على ضرورة التمييز الواضح بين شركة التكافل (المشغل) وصندوق التكافل الخاص بالمشاركين.
- يتم تصنيف صندوق تكافل المشتركين كموجودات خارج نطاق الميزانية العمومية تحت الإدارة، مما يضمن بقائها منفصلة عن أموال شركة التكافل (المشغل).
- يتم عرض الاشتراكات والمطالبات وحركات الفائض/العجز بناءً على نموذج محاسبة التكافل المعدلة.

(٣) الاعتراف بإيرادات ومصاريف التكافل

- لم تعد الاشتراكات المكتتبة معترفاً بها كإيرادات في البيانات المالية الموحدة. وبدلاً من ذلك، يتم إثبات إيرادات التكافل على مدى فترة ترتيبات التكافل.
- وبالمثل أيضاً، يتم الاعتراف بتكاليف الاستحواذ ورسوم الوكالة على مدى الفترة.
- لم تعد المطالبات المدفوعة والإفراج المعاكس في مطلوب المطالبات المستحقة، تعتبر عناصر مصروفات في البيانات المالية. وبدلاً من ذلك، يتم الاعتراف بمصروفات المطالبات عند حدوث المطالبة (الخدمة الحالية) أو كتسوية للمطلوبات (الخدمة السابقة).

(٤) الاعتراف بمطلوبات التكافل

- يتم الاعتراف بمخصص التغطية المتبقية عند بداية كل وثيقة، وهو ما يمثل المساهمات غير المكتسبة المعدلة لتكاليف الاستحواذ والوكالة.
- يتم الاعتراف بالالتزام عن المطالبات المتكبدة عند وقوع الأحداث المؤمن عليها، ويتم قياسها على أساس التدفقات النقدية الخارجة المتوقعة بما في ذلك مصاريف تسوية المطالبات.

(٥) قياس التزامات ترتيبات التكافل

- يأخذ قياس المطلوبات التكافلية في الاعتبار القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية، حيثما كان ذلك مهماً، ويتضمن تعديلات المخاطر كما هو مطلوب بموجب المعيار.
- يتم الاعتراف بالعقود المرفقة إذا تم تحديدها، بشكل منفصل استناداً إلى العجز المتوقع في المستقبل.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(أ) التغييرات في السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(٦) وحدة القياس

تدير المجموعة ترتيبات التكافل الصادرة حسب المنتجات ضمن القطاع التشغيلي، حيث يتضمن كل منتج ترتيبات تخضع لمخاطر مماثلة. تمثل جميع ترتيبات التكافل ضمن محفظة الإنتاج مجموعة من الترتيبات. يتم تقسيم كل محفظة أيضاً إلى مجموعات من الترتيبات التي يتم إصدارها خلال سنة واحدة (مجموعات سنوية) وهي:

- (١) الترتيبات المرفقة عند الاعتراف الأولي، إذا وجد؛
- (٢) الترتيبات التي لا يوجد احتمال كبير لأن تصبح مرفقة لاحقاً عند الاعتراف الأولي؛ أو
- (٣) مجموعة من الترتيبات المتبقية، إذا وجد.

تمثل هذه المجموعات مستويات التجميع الذي يتم الاعتراف الأولي وقياس ترتيبات التكافل مبدئياً، ولا يتم إعادة النظر في هذه المجموعات لاحقاً.

بما أن جميع ترتيبات التكافل الخاصة بالمجموعة تُقاس باستخدام نهج توزيع المساهمات (CAA)، فإن المجموعة تفترض عدم وجود أي ترتيبات من هذا القبيل مرفقة عند الاعتراف الأولي، ما لم تُشير الحقائق والظروف إلى خلاف ذلك.

إذا أشارت الحقائق والظروف إلى أن بعض الترتيبات مرفقة، يُجرى تقييم إضافي للتمييز بين الترتيبات المرفقة والترتيبات غير المرفقة. بالنسبة للترتيبات غير المرفقة، تُقَم المجموعة احتمالية حدوث تغييرات في الحقائق والظروف ذات الصلة في الفترات اللاحقة لتحديد ما إذا كانت الترتيبات تنطوي على احتمال كبير لأن تُصبح مرفقة. يُجرى هذا التقييم على مستوى المحفظة، ما لم يُصنّف ترتيب مُحدد على أنه يخضع لشروط اكتتاب أو تسعير غير قياسية لذلك القطاع.

يتم تقييم محافظ ترتيبات إعادة التكافل المُحتفظ بها لتجميعها بشكل منفصل عن محافظ ترتيبات التكافل المُصدرة. بتطبيق متطلبات التجميع على ترتيبات إعادة التكافل المُحتفظ بها، تُجمَع المجموعة ترتيبات إعادة التكافل المُبرمة خلال سنة واحدة (مجموعات سنوية) في مجموعات على النحو التالي:

- (١) الترتيبات التي تحقق ربحاً صافياً عند الاعتراف الأولي، إن وجد؛
- (٢) الترتيبات التي لا يوجد احتمال كبير لتحقيق ربح صافٍ لاحقاً عند الاعتراف الأولي؛
- (٣) الترتيبات المتبقية في المحفظة، إن وجدت.

(٧) الاعتراف

يتم الاعتراف بمجموعات ترتيبات التكافل الصادرة مبدئياً اعتباراً من التاريخ الأسبق مما يلي:

- بداية فترة الاستحقاق؛
- تاريخ استحقاق أول دفعة من المشتركين أو تاريخ استلامها فعلياً إذا لم يُحدد تاريخ استحقاق؛ و
- عندما تقرر المجموعة أن مجموعة من الترتيبات تصبح مرفقة.

يتم إثبات ترتيبات إعادة التكافل المحتفظ بها كما يلي:

- يتم الاعتراف بمجموعة ترتيبات إعادة التكافل المحتفظ بها والتي توفر استحقاقاً متناسباً (حصة إعادة تكافل) في وقت لاحق؛
- بداية فترة الاستحقاق للمجموعة؛ و
- الاعتراف الأولي بأي ترتيب تكافل أساسي؛
- يتم الاعتراف بجميع المجموعات الأخرى من ترتيبات إعادة التكافل المحتفظ بها منذ بداية فترة الاستحقاق لمجموعة ترتيبات إعادة التكافل المحتفظ بها؛

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(أ) التغييرات في السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(٨) القياس المبدي واللاحق

تستخدم المجموعة نهج توزيع المساهمات لقياس ترتيبات التكافل الصادرة وترتيبات إعادة التكافل المحتفظ بها على النحو التالي:

- فترة الاستحقاق أقل من سنة واحدة أو؛
- فترة الاستحقاق أكثر من سنة واحدة، ومع ذلك، يُعتبر قياس مخصص فترة الاستحقاق المتبقية لا يختلف جوهرياً عن القياس الذي سيتم إعداده عند تطبيق المنهج العام.

بالنسبة لترتيبات التكافل المصدرة، يتم تخصيص التدفقات النقدية لاكتساب التكافل لمجموعة معينة، ويتم تأجيل رسوم الوكالة المفروضة عليها والاعتراف بها على مدار فترة الاستحقاق المفترضة للترتيبات في المجموعة. أما بالنسبة لترتيبات إعادة التكافل المحتفظ بها، يتم الاعتراف بالعمولات الصافية المخصصة على مدار فترة الاستحقاق المفترضة للترتيبات الأساسية في المجموعة.

يتمثل المبلغ الدفري لمجموعة ترتيبات التكافل المُصدرة في نهاية كل فترة تقرير مالية في مجموع ما يلي:

- المخصص لفترة الاستحقاق المتبقية؛ و
- المطلوب المتعلقة بالمطالبات المتكبدة، والتي تشمل التدفقات النقدية المتوقعة المتعلقة بالخدمات السابقة المخصصة للمجموعة في تاريخ إعداد التقرير.

يتمثل المبلغ الدفري لمجموعة ترتيبات إعادة التكافل المحتفظ بها في نهاية كل فترة تقرير مالية في مجموع ما يلي:

- فترة الاستحقاق المتبقية؛ و
- المطالبات المتكبدة، بما في ذلك التدفقات النقدية المتوقعة المتعلقة بالخدمات السابقة المخصصة للمجموعة في تاريخ إعداد التقرير.

(٩) المخصصات لفترة الاستحقاق المتبقية

بالنسبة لترتيبات التكافل المصدرة، عند الاعتراف الأولي، تقوم المجموعة بقياس المخصص لفترة الاستحقاق المتبقية بمقدار مبلغ المساهمات المستلمة، مطروحاً منها أي تدفقات نقدية مدفوعة للاستحواذ ورسوم الوكالة المفروضة عليها.

بالنسبة لترتيبات إعادة التكافل المحتفظ بها، عند الاعتراف الأولي، تقوم المجموعة بقياس فترة الاستحقاق المتبقية بمقدار مبلغ المساهمات المدفوعة، مطروحاً منها عمولات التنازل الصافية المستلمة.

بالنسبة لترتيبات التكافل المصدرة، في كل من تواريخ التقارير اللاحقة يكون المخصص لفترة الاستحقاق المتبقية.

- زيادة في المخصص للمساهمات المستلمة خلال الفترة؛ و
- انخفاض في التدفقات النقدية المدفوعة عن مساهمات التكافل خلال الفترة؛ و
- انخفاض في المخصص لمبالغ المساهمات المتوقعة المستلمة والمُعترف بها كإيرادات تكافل للخدمات المقدمة خلال الفترة؛ و
- زيادة في المخصص لاستهلاك التدفقات النقدية عن استحواذ التكافل والوكالة خلال الفترة والمُعترف بها كمصروفات خدمات التكافل.

بالنسبة لترتيبات إعادة التكافل المحتفظ بها، في كل من تواريخ التقارير اللاحقة تكون فترة الاستحقاق المتبقية على النحو التالي:

- زيادة في المخصص للمساهمات المدفوعة خلال الفترة؛
- انخفاض المخصص بسبب العمولات الصافية المستلمة خلال الفترة؛
- انخفاض على المبالغ المتوقعة للمساهمات المتنازل عنها والمُعترف بها كمصروفات إعادة تكافل للخدمات المستلمة خلال الفترة.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(أ) التغييرات في السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(٩) المخصصات لفترة الاستحقاق المتبقية (تابع)

لا تقوم المجموعة بتعديل مخصص فترة الاستحقاق المتبقية لترتيبات التكافل الصادرة والاستحقاق المتبقي لترتيبات إعادة التكافل المحتفظ بها لتأثير القيمة الزمنية للنقود، لأن اشتراكات التكافل تستحق خلال سنة واحدة من تقديم الاستحقاق.

تسمح المجموعة بشطب المساهمات المتوقعة بتعديل إيرادات المساهمات المتوقعة المُعترف بها كإيرادات تكافل. كما تقوم المجموعة بتعديل فترة الاستحقاق المتبقية لترتيبات إعادة التكافل المُحتفظ بها لتأثير مخاطر عدم وفاء شركة إعادة التأمين بالتزاماتها.

لا توجد مكونات استثمارية ضمن ترتيبات التكافل الصادرة وترتيبات إعادة التكافل المحتفظ بها.

إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى أن مجموعة من ترتيبات التكافل المُقاسة بموجب نموذج نهج توزيع المساهمات مرهقة عند الاعتراف الأولي أو أصبحت مرهقة لاحقاً، فإن المجموعة بزيادة القيمة الدفترية لمخصص فترة الاستحقاق المتبقية مقابل الالتزام الذي كان سيتم تحديده بموجب نموذج نهج توزيع المساهمات لهذه المجموعة من ترتيبات التكافل. ويتم الاعتراف بمبلغ هذه الزيادة ضمن مصاريف خدمات التكافل، وتحديد الخسارة للمبلغ المُعترف بها كخسارة. بعد ذلك، يتم إعادة قياس الخسارة في كل تاريخ تقرير على أنه الفرق بين الالتزام المُحدد بموجب نموذج النهج العام المتعلق بالخدمة المستقبلية والقيمة الدفترية لمخصص فترة الاستحقاق المتبقية بدون الخسارة.

عند الاعتراف بالخسارة عند الاعتراف المبدئي بترتيبات تكافل مجموعة مرهقة، أو عند إضافة اتفاقيات تكافل أساسية مرهقة إلى تلك المجموعة، يتم زيادة القيمة الدفترية للموجود لفترة الاستحقاق المتبقية لترتيبات إعادة التكافل المحتفظ بها والمقاسة بموجب نموذج نهج توزيع المساهمات، بمقدار الدخل المُعترف به في بيان الربح أو الخسارة، ويُحدد أو يُعدل مُكوّن استرداد الخسارة بما يتناسب مع الدخل المُعترف به. ويتم حساب الدخل المشار إليه بضرب الخسارة المُعترف بها على ترتيبات التكافل الأساسية في نسبة المطالبات على ترتيبات التكافل الأساسية التي تتوقع المجموعة استردادها من اتفاقيات إعادة التكافل المُبرمة قبل أو في نفس وقت الاعتراف بالخسارة على ترتيبات التكافل الأساسية.

عندما يتم تضمين ترتيبات التكافل الأساسية في نفس المجموعة مع ترتيبات التكافل المصدرة التي لم يتم إعادة التأمين عليها، تطبق المجموعة طريقة تخصيص منهجية وعقلانية لتحديد جزء الخسائر المتعلقة بترتيبات التكافل الأساسية.

لا يوجد لدى المجموعة أي ترتيبات إعادة تكافل يتم قياسها بموجب اتفاقية المساهمين مع الترتيبات الأساسية التي يتم قياسها بموجب النهج العام.

(١٠) مطلوب المطالبات المتكبدة

يتم قياس مطلوب المطالبات المتكبدة للتعويضات المستقبلية بناءً على القيمة العادلة المُقدّرة للتدفقات النقدية المتوقعة، والتي تكون أقل من القيمة الاسمية للتدفقات بشكل جيد والتي تزيد عن ١٢ شهراً. بعض المحافظ لديها مبالغ كبيرة من المطالبات المدفوعة بعد ١٢ شهراً من تاريخ الخسارة. لذلك، وللحفاظ على الاتساق، قررت المجموعة استخدام القيمة العادلة في تقدير المطالبات المتكبدة للتعويضات المستقبلية لجميع ترتيبات التكافل.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(أ) التغييرات في السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(١١) المبالغ المعترف بها في بيان الأنشطة المالية لصندوق التكافل

إيرادات التكافل

بما أن المجموعة تُقدّم خدمات ترتيبات التكافل، فإنها تقوم بتخفيض مخصص فترة الاستحقاق المتبقية وتعترف بربح إيرادات التكافل. ويمثل مبلغ إيرادات التكافل المسجلة في فترة التقرير، ونقل وتحويل الخدمات الموعودة بمبلغ يعكس الجزء من التعويض الذي تتوقع المجموعة استحقاقه مقابل تلك الخدمات.

بالنسبة لمجموعات ترتيبات التكافل التي تم قياسها نموذج نهج توزيع المساهمات، تقوم المجموعة بالاعتراف بإيرادات التكافل على أساس مرور الوقت خلال فترة استحقاق مجموعة من الترتيبات.

مصرفات خدمات التكافل

تتضمن مصرفات خدمات التكافل ما يلي:

- (١) المطالبات والمنافع المتكبدة، باستثناء مكونات الاستثمار؛
- (٢) المصروفات الأخرى المتكبدة المرتبطة مباشرة بخدمات التكافل؛
- (٣) إطفاء التدفقات النقدية لاستحواذ التكافل؛
- (٤) إطفاء رسوم الوكالة؛
- (٥) التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة - تغيرات التدفقات النقدية المتوقعة المتعلقة بمخصص مطلوب المطالبات المتكبدة؛
- (٦) التغيرات المتعلقة بالخدمة المستقبلية - تغيرات التدفقات النقدية المتوقعة التي تؤدي إلى خسائر في الترتيبات المرفقة أو عكس تلك الخسائر؛ و

بالنسبة للترتيبات المقاسة بموجب نموذج نهج توزيع المساهمات، يتم إطفاء التدفقات النقدية لاستحواذ التكافل ورسوم الوكالة على أساس مرور الوقت.

تُدرج المصاريف الأخرى التي لا تستوفي الفئات المذكورة أعلاه ضمن المصاريف التشغيلية والإدارية الأخرى في بيان إيرادات ومصاريف حاملي الوثائق الموحد.

صافي الدخل (المصروفات) من ترتيبات إعادة التكافل المحتفظ بها

تقدم المجموعة الأداء المالي لمجموعات ترتيبات إعادة التكافل المحتفظ بها على أساس صافي الدخل (المصروفات) من ترتيبات إعادة التكافل المحتفظ بها والتي تتألف من المبالغ التالية: -

- مصرفات إعادة التكافل؛
- الاسترداد من المطالبات المتكبدة؛
- مصرفات خدمات التكافل الأخرى المتكبدة والمرتبطة مباشرة؛
- اثر التغييرات في مخاطر عدم أداء شركة إعادة التأمين؛
- التغييرات المتعلقة بالخدمات السابقة (أي تعديلات على المطالبات المتكبدة).

يتم الاعتراف بمصاريف إعادة التكافل بشكل مماثل على غرار إيرادات التكافل. ويظهر مبلغ مصاريف إعادة التكافل المعترف به خلال فترة التقرير ونقل خدمات ترتيبات التكافل المستلمة بشكل صحيح مبلغ يعكس جزء من المساهمات المتنازل التي تتوقع المجموعة دفعها مقابل تلك الخدمات.

بالنسبة لمجموعات ترتيبات إعادة التكافل التي يتم قياسها بموجب نموذج نهج توزيع المساهمات، تعترف المجموعة بمصروفات إعادة التكافل على أساس مرور الوقت على فترة الاستحقاق لمجموعة من الترتيبات.

تُخفض عمولات الإسناد غير المرتبطة بشرط وقوع المطالبات في الترتيبات الأساسية المُصدرة من مساهمات الإسناد، ويتم احتسابها كجزء من مصرفات إعادة التكافل.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(أ) التغييرات في السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(١١) المبالغ المعترف بها في بيان الأنشطة المالية لصندوق التكافل (تابع)

إيرادات / مصروفات التمويل التكافلي

تتكون إيرادات أو مصروفات التمويل التكافلي من التغير في القيمة الدفترية لمجموعات ترتيبات التكافل الناشئة على التوالي عن:

- تأثير القيمة الزمنية للنقود والتغييرات في هذه القيمة الزمنية؛ و
- تأثير المخاطر المالية والتغييرات القائمة على هذه المخاطر المالية.

(ب) المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة الصادرة، ولكنها لم تصبح سارية المفعول بعد

لم تطبق المجموعة حتى الآن معايير المحاسبة المالية الجديدة والمعدلة التالية التي تم إصدارها، ولكنها لم تصبح سارية المفعول بعد:

(١) معيار المحاسبة المالية ٤٨: "الهدايا والجوائز الترويجية"

يحدد هذا المعيار متطلبات المحاسبة والإبلاغ المالي التي تنطبق على الهدايا والجوائز الترويجية التي تمنحها المؤسسات المالية الإسلامية. ويصنف المعيار هذه الهدايا والجوائز إلى (أ) هدايا ترويجية حيث يتم استحقاقها على الفور؛ (ب) جوائز ترويجية يتم الإعلان عنها مسبقاً لمنحها في تاريخ مستقبلي؛ (ج) برامج الولاء حيث يتم تجميع الالتزامات على مدى الفترة.

يسري مفعول هذا المعيار على البيانات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٦، مع خيار التطبيق المبكر.

لا تتوقع المجموعة أي تأثير جوهري على تطبيق هذا المعيار.

(٢) معيار المحاسبة المالية ٤٩: التقرير المالي للمؤسسات التي تعمل في اقتصادات تعاني من التضخم المفرط

يحدد هذا المعيار المبادئ التي تحكم التقارير المالية، بما في ذلك المعالجات المحاسبية، وعرض البيانات المالية والإفصاحات الضرورية للمؤسسات التي تطبق معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، والتي تعمل في اقتصادات تعاني من التضخم المفرط.

كما يحدد هذا المعيار تعريفاً للاقتصاد الذي يعاني من التضخم المفرط، ويقدم إرشادات حول كيفية تحديد ما إذا كان اقتصاد ما يُعتبر اقتصاداً يعاني من التضخم المفرط.

يسري هذا المعيار على البيانات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٦، مع خيار التطبيق المبكر.

لا تتوقع المجموعة أي تأثير جوهري على تطبيق هذا المعيار.

٤. النقد وما يعادله

لأغراض بيان التدفقات النقدية، تشمل النقد وما يعادل النقد نقد في الصندوق وفي البنوك وودائع لأجل ذات فترات استحقاق أصلية تقل عن ثلاثة أشهر. يمكن تسوية النقد وما في يعادله في نهاية السنة المالية كما هو موضح في بيان التدفقات النقدية الموحد مع البنود ذات الصلة في بيان المركز المالي الموحد على النحو التالي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مدققة)	
		حملة وثائق التأمين
٤٩,٤٨١	٢,١٠٥,١٢٤	نقد بالصندوق
٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع استثمارية (بنوك إسلامية) (١)*
٣٧,٢٦٣,٦٢٣	٤٦,٠٧٧,٥٥٤	حسابات تحت الطلب (بنوك إسلامية) (٢)
٣,٣٨٦,٠٩١	٣٦٠,٢٢٤	حسابات جارية (٣)
٨٠,٦٩٩,١٩٥	٩٨,٥٤٢,٩٠٢	الإجمالي
		المساهمون
١٩,٠٠٠	٤,٠٠٠	نقد بالصندوق
١١٠,١٠٠,٠٠٠	١٥٥,١٠٠,٠٠٠	ودائع استثمارية (بنوك إسلامية) (١)*
٨,٥٠٨,٧١٠	١٢,٢٥٢,٥٣٥	حسابات تحت الطلب (بنوك إسلامية) (٢)
٥٠,٨٩٣,٢٢٤	٢٨,٩٨٩,٠٣٨	حسابات جارية (٣)
١٦٩,٥٢٠,٩٣٤	١٩٦,٣٤٥,٥٧٣	الإجمالي
٢٥٠,٢٢٠,١٢٩	٢٩٤,٨٨٨,٤٧٥	النقد وما يعادله في بيان المركز المالي الموحد
(١٥٠,١٠٠,٠٠٠)	(٢٠٥,١٠٠,٠٠٠)	ناقصا: ودائع ذات فترات استحقاق أصلية أكثر من ثلاثة شهور
١٠٠,١٢٠,١٢٩	٨٩,٧٨٨,٤٧٥	النقد وما يعادله في بيان التدفقات النقدية الموحد

- (١) تحتسب أرباح على ودائع الاستثمار بنسبة من ٤,٣٥٪ إلى ٥,٥٥٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٤,٤٥٪ إلى ٦,١٥٪)
- (٢) تحتسب أرباح على حسابات تحت الطلب بنسبة من ٠,٢٥٪ إلى ٠,٧٥٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٠,٢٥٪ إلى ٠,٧٥٪).
- (٣) متضمنة في الحسابات الجارية، حسابات جارية لدى بنوك غير إسلامية تستخدم لاشتراكات حملة وثائق التأمين التي تدفع بواسطة بطاقات الائتمان.

* تشمل الودائع الاستثمارية المحتفظ بها في بنوك إسلامية والتي تستحق في ديسمبر ٢٠٢٥.

يتم تقييم الأرصدة لدى بنوك على أنها ذات مخاطر ائتمانية منخفضة نتيجة التعثر حيث هذه البنوك محكومة من جانب مصرف قطر المركزي. بناء على ذلك تقدر إدارة المجموعة مخصص الخسارة حول الأرصدة لدى بنوك في نهاية فترة التقرير بمبلغ يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهر. لم يتجاوز أي من الأرصدة لدى البنوك موعد استحقاقه بالأخذ في الاعتبار الخبرة التاريخية في التعثر عن السداد والتصنيفات الائتمانية الحالية للبنك، فقد قامت إدارة المجموعة بتقييم عدم وجود انخفاض في القيمة، وبالتالي لم يتم تسجيل أي مخصصات خسارة على هذه الأرصدة.

٥. الاستثمارات المالية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
حالة الوثائق	المساهمون	حالة الوثائق	المساهمون
استثمارات بالتكلفة المطفأة (١)			
استثمارات الديون المدرجة			
-	٢٦,٣٤٦,٢٧٤	-	٣١,٦١٥,٨٢٩
-	٨١,٣٤٣,٧٤٣	-	٤١,٠٥٣,٥٣٥
-	(١٦٠,٨٩١)	-	(١٦٠,٨٩١)
-	١٠٧,٥٢٩,١٢٦	-	٧٢,٥٠٨,٤٧٣
اجمالي استثمارات بالتكلفة المطفأة (١)			
الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
الاستثمارات في الأسهم المدرجة (٢)			
١٥,١٩٨,٢٤٦	٥٥,٤٧٨,٤١٨	١٦,٢٢٨,٤٢٤	٧٥,٤٢١,٥٧٣
٥٠٧,٢٣٠	١,٠١٤,٤٦١	٤٨٣,٣٥٥	٩٦٦,٧١٢
-	٤٣,٥٢٥,١٠٨	-	٣٧,٣٧٤,٣٠٠
١٥,٧٠٥,٤٧٦	١٠٠,٠١٧,٩٨٧	١٦,٧١١,٧٧٩	١١٣,٧٦٢,٥٨٥
الإجمالي (أ)			
الاستثمار في الاسهم غير المدرجة* (٣)			
-	١٨,٤٠٩,٢٧٦	-	١٨,٤٠٩,٢٧٦
-	-	-	-
-	١٨,٤٠٩,٢٧٦	-	١٨,٤٠٩,٢٧٦
الإجمالي (ب)			
١٥,٧٠٥,٤٧٦	١١٨,٤٢٧,٢٦٣	١٦,٧١١,٧٧٩	١٣٢,١٧١,٨٦١
إجمالي الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (٢) (أ+ب)			
الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل			
١,٠٩٠,٥١٣	٢٩,٩١١,٥٤٦	-	٣,٦٥٠,٠٠٠
الاستثمارات (٣) (٤)			
١٦,٧٩٥,٩٨٩ (٣+٢+١)	٢٥٥,٨٦٧,٩٣٥	١٦,٧١١,٧٧٩	٢٠٨,٣٣٠,٣٣٤

(١) بلغت القيمة العادلة للاستثمارات المسجلة بالقيمة المطفأة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ مبلغ ١١١,٩٥٧,٦٩٦ ريال قطري (٢٠٢٤: ٧٢,٦٥٦,٩٧١ ريال قطري)

(٢) تتكون الاستثمارات المدرجة بشكل رئيسي من أوراق مالية مدرجة في بورصة قطر.

(٣) تمثل الاستثمارات غير المدرجة استثمارات في شركات تكون فيها المجموعة مساهماً مؤسساً.

(٤) تمثل الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل صناديق الاستثمار التي تتم ادارتها عن طريق صندوق كيو انفيست إس كيو إن بمبلغ ٣,٦٥٠,٠٠٠ ريال قطري بمعدل ربح قدره ٧٪ سنوياً (٢٠٢٤: ٧٪) ومن المقرر ان يكون مستحقاً في نوفمبر ٢٠٢٥.

* تتكون الاستثمارات في حقوق الملكية من استثمارات مساهمين مدرجة بمبلغ ١,٨١٧,٥٠٠ ريال قطري مجمدة وبالتالي لا يمكن التصرف فيها على الفور.

٥. الاستثمارات المالية (تابع)

الحركة على الاستثمارات بالتكلفة المطفأة كما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		
حملة الوثائق	المساهمون	حملة الوثائق	المساهمون	
-	٧٢,٥٠٨,٤٧٣	-	٣٥,٢٨٠,٣٥٢	الرصيد في ١ يناير
-	٣٧٣,١١٥	-	٤٦٨,٨١٨	الدخل المطفأ
-	٤٣,٧٦٩,٠٣٧	-	٣٦,٩٢٠,١٩٤	الإضافات خلال السنة
-	(٩,١٢١,٤٩٩)	-	-	الاسترداد / الاستبعاد
-	-	-	(١٦٠,٨٩١)	مخصص انخفاض القيمة
-	١٠٧,٥٢٩,١٢٦	-	٧٢,٥٠٨,٤٧٣	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

تقوم إدارة المجموعة بتقدير مخصص الخسارة على الاستثمارات بالتكلفة المطفأة في نهاية فترة التقرير بمبلغ يساوي الخسائر المتوقعة لمدة ١٢ شهرا. لم يتأخر أي من الاستثمارات المطفأة في نهاية فترة التقرير عن موعد استحقاقها، ومع الأخذ في الاعتبار تجربة التخلف عن السداد التاريخية والتصنيفات الائتمانية الحالية للمصدرين، قامت إدارة المجموعة بتقييم عدم وجود انخفاض في القيمة، وبالتالي لم تسجل أي مخصصات خسارة على هذه الاستثمار مع مراعاة العوامل المشار إليها أعلاه.

الحركة في الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		
حملة الوثائق	المساهمون	حملة الوثائق	المساهمون	
١٦,٧١١,٧٧٩	١٣٢,١٧١,٨٦١	١٦,٠٥٩,٦٨٩	١١٥,٩٧٩,٣٠٣	الرصيد في ١ يناير
-	٤٣,٨٤٤,١٣١	-	٣٩,١٢٦,٣٦٧	إضافات
-	(٥٣,٥٢٥,٧٩٤)	-	(٢٠,٩٣٨,٢٧٧)	استبعادات
-	(٢,١٩٦,٠٦٣)	(١٣٥,٢٨٩)	(٢,٩٢١,٩٥٩)	انخفاض القيمة
(١,٠٠٦,٣٠٣)	(١,٨٦٦,٣٧٢)	٧٨٧,٣٧٩	٩٢٦,٤٢٧	التغيير في القيمة العادلة
١٥,٧٠٥,٤٧٦	١١٨,٤٢٧,٢٦٣	١٦,٧١١,٧٧٩	١٣٢,١٧١,٨٦١	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

الحركة في الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل كما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		
حملة الوثائق	المساهمون	حملة الوثائق	المساهمون	
-	٣,٦٥٠,٠٠٠	-	٧,٣٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير
١,٠٩٠,٥١٣	٢٦,٢٦١,٥٤٦	-	٢,٠٦٨,٦٤٢	الإضافات خلال الفترة
-	-	-	(٥,٧١٨,٦٤٢)	استبعادات / استرداد خلال السنة
١,٠٩٠,٥١٣	٢٩,٩١١,٥٤٦	-	٣,٦٥٠,٠٠٠	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

إيضاح ١:

يتم عرض الاستثمارات بالتكلفة المطفأة والاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل في بيان المركز المالي الموحد على النحو التالي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		
حملة الوثائق	المساهمون	حملة الوثائق	المساهمون	
١٦,٧٩٥,٩٨٩	٢٥٥,٨٦٧,٩٣٥	١٦,٧١١,٧٧٩	٢٠٨,٣٣٠,٣٣٤	الاستثمارات المالية

٦. ترتيبات التكافل وإعادة التكافل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
(مدققة) (معدلة)	(مراجعة)
١٨٦,٧٥٩,٩٣٥	١٩٨,٨٦٢,٨٥١
١٠٤,٩٩٥,٤٥٧	١٢١,٤٦٩,١٧٥

حملة الوثائق
مطلوبات ترتيبات التكافل (أ)
موجودات ترتيبات إعادة التكافل (ب)

شركة الخليج للتأمين التكافلي ش.م.ع.ق.

إيضاحات حول المعلومات المالية المختصرة الموحدة المرحلية
كما في ولفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

بالريال القطري

٦. ترتيبات التكافل وإعادة التكافل (تابع)

(أ) مطلوبات ترتيبات التكافل

التحليل حسب فترة الاستحقاق المتبقية والمطالبات المتكبدة للفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

الإجمالي	المطلوبات عن المطالبات المتكبدة		مخصص فترة الاستحقاق المتبقية	
	تقديرات القيمة الحالية			
	تسوية المخاطر	للتدفقات النقدية المستقبلية	عنصر الخسارة	استثناء عنصر الخسارة
(١٨٦,٧٥٩,٩٣٥)	(٦,٤٧٧,٩٢١)	(١٤٥,١٢٢,١٣٠)	(٤,٤٣٥,٣٤٠)	(٣٠,٧٢٤,٥٤٤)
-	-	-	-	-
(١٨٦,٧٥٩,٩٣٥)	(٦,٤٧٧,٩٢١)	(١٤٥,١٢٢,١٣٠)	(٤,٤٣٥,٣٤٠)	(٣٠,٧٢٤,٥٤٤)
٣٩٦,٣٦٤,٠٢٧	-	-	-	٣٩٦,٣٦٤,٠٢٧
(٢٠٨,٧٦٦,٠٨٣)	٢,٢٦٣,٥٠٩	(١١٥,٥٩٦,٠٥٢)	(٧٥,٢٨٠)	(٩٥,٣٥٨,٢٦٠)
(١٢٤,٧٥٢,٩١٨)	(٣,٧٨٠,١٤٦)	(١٢٠,٩٧٢,٧٧٢)	-	-
(٩٥,٣٥٨,٢٦٠)	-	-	-	(٩٥,٣٥٨,٢٦٠)
(٧٥,٢٨٠)	-	-	(٧٥,٢٨٠)	-
١١,٤٢٠,٣٧٥	٦,٠٤٣,٦٥٥	٥,٣٧٦,٧٢٠	-	-
١٨٧,٥٩٧,٩٤٤	٢,٢٦٣,٥٠٩	(١١٥,٥٩٦,٠٥٢)	(٧٥,٢٨٠)	٣٠١,٠٠٥,٧٦٧
(٤,١٤٥,٢١٤)	-	(٤,١٣١,٩٦٣)	-	(١٣,٢٥١)
١٨٣,٤٥٢,٧٣٠	٢,٢٦٣,٥٠٩	(١١٩,٧٢٨,٠١٥)	(٧٥,٢٨٠)	٣٠٠,٩٩٢,٥١٦
(٤٤٠,٦٩٥,٩٣٥)	-	-	-	(٤٤٠,٦٩٥,٩٣٥)
١٣٩,٨١٢,٧٦٧	-	١٣٩,٨١٢,٧٦٧	-	-
١٠٥,٣٢٧,٥٢٢	-	-	-	١٠٥,٣٢٧,٥٢٢
(١٩٥,٥٥٥,٦٤٦)	-	١٣٩,٨١٢,٧٦٧	-	(٣٣٥,٣٦٨,٤١٣)
(١٩٨,٨٦٢,٨٥١)	(٤,٢١٤,٤١٢)	(١٢٥,٠٣٧,٣٧٨)	(٤,٥١٠,٦٢٠)	(٦٥,١٠٠,٤٤١)
(١٩٨,٨٦٢,٨٥١)	(٤,٢١٤,٤١٢)	(١٢٥,٠٣٧,٣٧٨)	(٤,٥١٠,٦٢٠)	(٦٥,١٠٠,٤٤١)
-	-	-	-	-
(١٩٨,٨٦٢,٨٥١)	(٤,٢١٤,٤١٢)	(١٢٥,٠٣٧,٣٧٨)	(٤,٥١٠,٦٢٠)	(٦٥,١٠٠,٤٤١)

مطلوبات ترتيبات التكافل كما في ١ يناير ٢٠٢٥ (معدلة)

موجودات ترتيبات التكافل كما في ١ يناير ٢٠٢٥

صافي مطلوبات ترتيبات التكافل كما في ١ يناير ٢٠٢٥ (معدلة)

إيرادات التكافل

مصرفات خدمات التكافل

المطالبات المتكبدة والمصرفات الأخرى

إطفاء التدفقات النقدية من استحواذ التكافل

الخسائر من الترتيبات المرحقة وعكس تلك الخسائر

التغيرات في التزامات المطالبات المتكبدة

نتائج خدمات التكافل

مصرفات تمويل التكافل

إجمالي التغيرات في قائمة إيرادات ومصرفات حملة الوثائق

التدفقات النقدية:

الاشتراكات المستلمة

المطالبات والمصاريف الأخرى المدفوعة

التدفقات النقدية لاستحواذ التكافل

إجمالي التدفقات النقدية

صافي التزامات ترتيبات التكافل في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

التزامات ترتيبات التكافل في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

موجودات ترتيبات التكافل في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

صافي التزامات ترتيبات التكافل في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

شركة الخليج للتأمين التكافلي ش.م.ع.ق.

إيضاحات حول المعلومات المالية المختصرة الموحدة المرحلية
كما في ولفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

بالريال القطري

٦. ترتيبات التكافل وإعادة التكافل (تابع)

(أ) مطلوبات ترتيبات التكافل (تابع)

التحليل حسب فترة الاستحقاق المتبقية والمطالبات المتكبدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الإجمالي	المطلوبات عن المطالبات المتكبدة		مخصص فترة الاستحقاق المتبقية	
	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	تسوية المخاطر	عنصر الخسارة	استثناء عنصر الخسارة
(١٨٤,٣٥٠,٠٥٧)	(٧,٣٦٤,٣١٨)	(١٦٧,٩٢٠,٢٠٣)	(٤,٣٢٦,٥٣٨)	(٥,٧٣٨,٩٩٨)
-	-	-	-	-
(١٨٤,٣٥٠,٠٥٧)	(٧,٣٦٤,٣١٨)	(١٦٧,٩٢٠,٢٠٣)	(٤,٣٢٦,٥٣٨)	(٥,٧٣٨,٩٩٨)
٤٤٠,٨٤٧,٤٦١	-	-	-	٤٤٠,٨٤٧,٤٦١
(٢٤٦,٩٠٠,٢٣٦)	٨٨٦,٣٩٧	(١٣٩,١٩٣,٥٨٧)	(١٠٨,٨٠٢)	(١٠٨,٤٨٤,٢٤٤)
(١٥٩,٦٥٩,٤٤٥)	(٥,٣٢٠,٦٨٩)	(١٥٤,٣٣٨,٧٥٦)	-	-
(١٠٨,٤٨٤,٢٤٤)	-	-	-	(١٠٨,٤٨٤,٢٤٤)
(١٠٨,٨٠٢)	-	-	(١٠٨,٨٠٢)	-
٢١,٣٥٢,٢٥٥	٦,٢٠٧,٠٨٦	١٥,١٤٥,١٦٩	-	-
١٩٣,٩٤٧,٢٢٥	٨٨٦,٣٩٧	(١٣٩,١٩٣,٥٨٧)	(١٠٨,٨٠٢)	٣٣٢,٣٦٣,٢١٧
(٤,٢٦٠,٢٨٢)	-	(٤,٢٤٥,٠٢٨)	-	(١٥,٢٥٤)
١٨٩,٦٨٦,٩٤٣	٨٨٦,٣٩٧	(١٤٣,٤٣٨,٦١٥)	(١٠٨,٨٠٢)	٣٣٢,٣٤٧,٩٦٣
(٤٦٧,٢٣٠,٩٧٥)	-	-	-	(٤٦٧,٢٣٠,٩٧٥)
١٦٥,٢٣٦,٦٨٨	-	١٦٥,٢٣٦,٦٨٨	-	-
١٠٩,٨٩٧,٤٦٦	-	-	-	١٠٩,٨٩٧,٤٦٦
(١٩٢,٠٩٦,٨٢١)	-	١٦٥,٢٣٦,٦٨٨	-	(٣٥٧,٣٣٣,٥٠٩)
(١٨٦,٧٥٩,٩٣٥)	(٦,٤٧٧,٩٢١)	(١٤٥,١٢٢,١٣٠)	(٤,٤٣٥,٣٤٠)	(٣٠,٧٢٤,٥٤٤)
(١٨٦,٧٥٩,٩٣٥)	(٦,٤٧٧,٩٢١)	(١٤٥,١٢٢,١٣٠)	(٤,٤٣٥,٣٤٠)	(٣٠,٧٢٤,٥٤٤)
-	-	-	-	-
(١٨٦,٧٥٩,٩٣٥)	(٦,٤٧٧,٩٢١)	(١٤٥,١٢٢,١٣٠)	(٤,٤٣٥,٣٤٠)	(٣٠,٧٢٤,٥٤٤)

مطلوبات ترتيبات التكافل كما في ١ يناير ٢٠٢٤ (معدلة)

موجودات ترتيبات التكافل كما في ١ يناير ٢٠٢٤

صافي مطلوبات ترتيبات التكافل كما في ١ يناير ٢٠٢٤ (معدلة)

إيرادات التكافل

مصرفات خدمات التكافل

المطالبات المتكبدة والمصرفات الأخرى

إطفاء التدفقات النقدية من استحواذ التكافل

الخسائر من الترتيبات المرفقة وعكس تلك الخسائر

التغيرات في مطلوبات المطالبات المتكبدة

نتائج خدمات التكافل

مصرفات تمويل التكافل

إجمالي التغيرات في قائمة إيرادات ومصرفات حملة الوثائق

التدفقات النقدية:

الاشتراكات المستلمة

المطالبات والمصاريف الأخرى المدفوعة

التدفقات النقدية لاستحواذ التكافل

إجمالي التدفقات النقدية

صافي مطلوبات ترتيبات التكافل في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

مطلوبات ترتيبات التكافل في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

موجودات ترتيبات التكافل في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

صافي مطلوبات ترتيبات التكافل في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

شركة الخليج للتأمين التكافلي ش.م.ع.ق.

إيضاحات حول المعلومات المالية المختصرة الموحدة المرحلية
كما في لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

بالريال القطري

٦. ترتيبات التكافل وإعادة التكافل (تابع)

ب) موجودات ترتيبات إعادة التكافل

التحليل حسب فترة الاستحقاق المتبقية والمطالبات المتكبدة للفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

الموجودات عن فترة الاستحقاق المتبقية	استثناء عنصر الخسارة	عنصر استبعاد الخسارة "الاسترداد"	المبالغ القابلة للتعويض عن المطالبات المتكبدة		الإجمالي
			تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	تسوية المخاطر	
١١١,٠٨٨	-	-	١٠٠,٢٧٢,٠٠٣	٤,٦١٢,٣٦٦	١٠٤,٩٩٥,٤٥٧
-	-	-	-	-	-
١١١,٠٨٨	-	-	١٠٠,٢٧٢,٠٠٣	٤,٦١٢,٣٦٦	١٠٤,٩٩٥,٤٥٧
(٢٠٨,٥١٠,٣١٩)	-	-	-	-	(٢٠٨,٥١٠,٣١٩)
-	-	-	١٣,٨٣٨,٦٢٩	(٢,٠٣٠,٩٩٣)	١١,٨٠٧,٦٣٦
-	-	-	٢٥,٢٨٦,٤٧٢	٧٦٥,٥٧٤	٢٦,٠٥٢,٠٤٦
-	-	-	(١١,٤٤٧,٨٤٣)	(٢,٧٩٦,٥٦٧)	(١٤,٢٤٤,٤١٠)
(٢٠٨,٥١٠,٣١٩)	-	-	١٣,٨٣٨,٦٢٩	(٢,٠٣٠,٩٩٣)	(١٩٦,٧٠٢,٦٨٣)
١١,٩٥٣	-	-	٢,٩٨٣,٢٣٠	-	٢,٩٩٥,١٨٣
(٢٠٨,٤٩٨,٣٦٦)	-	-	١٦,٨٢١,٨٥٩	(٢,٠٣٠,٩٩٣)	(١٩٣,٧٠٧,٥٠٠)
٢٥٠,٩٠١,٤٣٥	-	-	-	-	٢٥٠,٩٠١,٤٣٥
-	-	-	(٤٠,٧٢٠,٢١٧)	-	(٤٠,٧٢٠,٢١٧)
٢٥٠,٩٠١,٤٣٥	-	-	(٤٠,٧٢٠,٢١٧)	-	٢١٠,١٨١,٢١٨
٤٢,٥١٤,١٥٧	-	-	٧٦,٣٧٣,٦٤٥	٢,٥٨١,٣٧٣	١٢١,٤٦٩,١٧٥
٤٢,٥١٤,١٥٧	-	-	٧٦,٣٧٣,٦٤٥	٢,٥٨١,٣٧٣	١٢١,٤٦٩,١٧٥
-	-	-	-	-	-
٤٢,٥١٤,١٥٧	-	-	٧٦,٣٧٣,٦٤٥	٢,٥٨١,٣٧٣	١٢١,٤٦٩,١٧٥

موجودات ترتيبات إعادة التكافل كما في ١ يناير ٢٠٢٥ (معدلة)

مطلوبات ترتيبات إعادة التكافل كما في ١ يناير ٢٠٢٥

صافي موجودات ترتيبات إعادة التكافل كما في ١ يناير ٢٠٢٥ (معدلة)

توزيع حصص اشتراكات إعادة التكافل

المبالغ القابلة للاسترداد من شركات إعادة التأمين للمطالبات المتكبدة

المبالغ القابلة للاسترداد للمطالبات المتكبدة والنفقات الأخرى

التغييرات في المبالغ القابلة للاسترداد للمطالبات المتكبدة

صافي الدخل أو المصروفات من ترتيبات إعادة التكافل المحتفظ بها

تمويل إعادة التكافل

إجمالي التغيرات في بيان إيرادات ومصروفات حاملي الوثائق

التدفقات النقدية:

الاشتراكات المدفوعة

المبالغ المستلمة

إجمالي التدفقات النقدية

صافي موجودات ترتيبات إعادة التكافل في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

موجودات ترتيبات إعادة التكافل في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

مطلوبات ترتيبات إعادة التكافل في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

صافي موجودات ترتيبات إعادة التكافل في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

شركة الخليج للتأمين التكافلي ش.م.ع.ق.

إيضاحات حول المعلومات المالية المختصرة الموحدة المرحلية
كما في ولفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

بالريال القطري

٦. أرصدة ترتيبات التكافل وإعادة التكافل (تابع)

(ب) موجودات ترتيبات إعادة التكافل (تابع)

التحليل حسب فترة الاستحقاق المتبقية والمطالبات المتكبدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الموجودات عن فترة الاستحقاق المتبقية	المبالغ القابلة للتعويض عن المطالبات المتكبدة		عنصر استبعاد	استثناء عنصر الخسارة	الإجمالي
	تقديرات القيمة الحالية	تسوية المخاطر	الخسارة "الاسترداد"	"الاسترداد"	
موجودات ترتيبات إعادة التكافل كما في ١ يناير ٢٠٢٤ (معدلة)	٢٦,٨٧١,٥٣٦	-	-	-	١٤٦,٠٥٢,٦٣٨
مطلوبات ترتيبات إعادة التكافل كما في ١ يناير ٢٠٢٤	-	-	-	-	-
صافي موجودات ترتيبات إعادة التكافل كما في ١ يناير ٢٠٢٤ (معدلة)	٢٦,٨٧١,٥٣٦	-	-	-	١٤٦,٠٥٢,٦٣٨
توزيع حصص اشتراكات إعادة التكافل	(٢١٣,٧٨٨,٤٤٣)	-	-	-	(٢١٣,٧٨٨,٤٤٣)
المبالغ القابلة للاسترداد من شركات إعادة التأمين للمطالبات المتكبدة	-	(٧١٨,٤٢٨)	-	-	٢٧,٩٦٨,٦٢٧
المبالغ القابلة للاسترداد للمطالبات المتكبدة والنققات الأخرى	-	١,٤٥٩,٥٢٤	-	-	٤٣,٠٠٤,٠٩٨
التغييرات في المبالغ القابلة للاسترداد للمطالبات المتكبدة	-	(٢,١٧٧,٩٥٢)	-	-	(١٥,٠٣٥,٤٧١)
صافي الدخل أو المصروفات من ترتيبات إعادة التكافل المحتفظ بها	(٢١٣,٧٨٨,٤٤٣)	(٧١٨,٤٢٨)	-	-	(١٨٥,٨١٩,٨١٦)
تمويل إعادة التكافل	١٣,٧٢٩	-	-	-	٣,٤٦٤,٦٤٨
إجمالي التغييرات في بيان إيرادات ومصروفات حاملي الوثائق	(٢١٣,٧٧٤,٧١٤)	-	-	-	(١٨٢,٣٥٥,١٦٨)
التدفقات النقدية:					
الاشتراكات المدفوعة	١٨٧,٠١٤,٢٦٦	-	-	-	١٨٧,٠١٤,٢٦٦
المبالغ المستلمة	-	(٤٥,٧١٦,٢٧٩)	-	-	(٤٥,٧١٦,٢٧٩)
إجمالي التدفقات النقدية	١٨٧,٠١٤,٢٦٦	-	-	-	١٤١,٢٩٧,٩٨٧
صافي موجودات ترتيبات إعادة التكافل في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (معدلة)	١١١,٠٨٨	-	-	-	١٠٤,٩٩٥,٤٥٧
موجودات ترتيبات إعادة التكافل في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (معدلة)	١١١,٠٨٨	-	-	-	١٠٤,٩٩٥,٤٥٧
مطلوبات ترتيبات إعادة التكافل في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (معدلة)	-	-	-	-	-
صافي موجودات ترتيبات إعادة التكافل في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (معدلة)	١١١,٠٨٨	-	-	-	١٠٤,٩٩٥,٤٥٧

٧. الاستثمارات العقارية

تشمل العقارات الاستثمارية الاستثمار في الأراضي والمباني التي تم شراؤها لتحقيق دخل من الإيجار وزيادة رأس المال من هذه العقارات.

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		
حالة الوثائق	المساهمون	حالة الوثائق	المساهمون	
٢٨,٠٦١,١٠٠	٢٠٢,٥٨٥,٣٩١	٢٨,٧٣٩,٧٩٧	٢٠٥,٨٥٩,١٠٣	الرصيد في ١ يناير
-	٣,١٣١,٧٢١	-	١,٦٨٨,٤٩٩	إضافات
-	-	-	-	استيعادات
-	-	(٦٧٨,٦٩٧)	(٤,٩٦٢,٢١١)	انخفاض القيمة
٢٨,٠٦١,١٠٠	٢٠٥,٧١٧,١١٢	٢٨,٠٦١,١٠٠	٢٠٢,٥٨٥,٣٩١	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥، حُددت القيمة العادلة لعقارات المجموعة الاستثمارية بناءً على تقييم أجراه مُقيّم عقارات خارجيون مستقلون، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، يتمتعون بمؤهلات مهنية مُعترف بها وخبرة حديثة في موقع وفئة العقار المُقيم. وحُددت القيمة العادلة بناءً على نهج مُقارنة السوق الذي يعكس أسعار المعاملات الأخيرة لعقارات مُماثلة.

تمثل القيمة العادلة المبلغ الذي يُمكن به تبادل الأصول بين مشتر راغبٍ واسع الاطلاع، وبائع راغبٍ واسع الاطلاع، في معاملة تجارية حرة بتاريخ التقييم. بلغت القيمة العادلة المُقدّرة للعقارات الاستثمارية المذكورة أعلاه كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ مبلغ ٢٣٣,٧٨ مليون ريال قطري (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٢٣٠,٦٥ مليون ريال قطري)، وتعتقد الإدارة أن القيمة العادلة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ لا تختلف جوهرياً عن قيمتها العادلة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ لو أُجري التقييم العادل في ذلك التاريخ.

(١) لا توجد قيود على إمكانية تحقيق قيمة عقاراتها الاستثمارية، ولا توجد أي التزامات تعاقدية على شراء أو بناء أو تطوير الاستثمارات.

(٢) تم تطبيق نموذج التقييم الذي توصي به لجنة معايير التقييم الدولية. استخدم المُقيم نهج المقارنة السوقية للأراضي، ونهج تكلفة الاستبدال المُستهلكة للعقارات التجارية والسكنية والصناعية.

٨. مصروفات عمومية وإدارية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	
(مراجعة)	(مراجعة)	
٢٠,٨٨٣,٣٢٣	٢٣,٩٦٩,٢٣٣	تكاليف الموظفين
٥٧٨,٥٣٨	٥٦٩,٣٧٧	مصاريف حكومية
٧٣٩,٨٣٧	٨٢٩,٦٣٧	الإصلاح والصيانة
١,٤٢٧,٤٠٩	٧٨٦,٢٧٣	مصاريف تشغيل العقارات الاستثمارية
١,٥١٧,٠٨٢	٢,٥٦٢,٠٣٥	تسويق ودعاية
١,٦٦٢,٣٦٣	٢,٤٦٣,١١٨	الرسوم المهنية
٨٩٩,٦٢٠	١,١٢٠,٣٨٢	مصروفات المرافق
٧٣٤,٦٠٧	٨٥٩,٣٨٨	مصروفات المكتب
١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	أتعاب هيئة الرقابة الشرعية
٤٨٩,٤٧٤	٧٠٩,٧٢١	مصروفات بنكية
٥٧١,٧٠٨	٤٦١,٩٨١	مصروفات متنوعة
٢٩,٦٥٣,٩٦١	٣٤,٤٨١,١٤٥	

٩. الأطراف ذات العلاقة

(أ) معاملات الأطراف ذات العلاقة

هذه المعاملات تمثل المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة تعتبر الأطراف أنها ذات علاقة إذا كان لدى أحد الأطراف قدرة على السيطرة على الطرف الآخر أو ممارسة نفوذ هام على ذلك الطرف الآخر في إصدار قراراته المالية والتشغيلية ومديري المجموعة والشركات التي يعملون فيها كموظفين إداريين رئيسيين. تعتمد إدارة المجموعة سياسات وأحكام تسعير هذه المعاملات ويتم التفاوض بشأنها على أساس شروط تجارية عادية. كانت المعاملات الهامة خلال الفترة على النحو التالي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	
(مراجعة)	(مراجعة)	طبيعة المعاملات
٢,٥٠١,٧٦٣	٥٦٩,١٢٠	المساهمات
١٠,٨٨٣	٢,٢٠٥,٤٦٤	المطالبات

(ب) تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	
(مراجعة)	(مراجعة)	
٣,٢٨٧,٧٩٥	٣,٤٣٢,٩٠٩	رواتب ومكافآت أخرى قصيرة الأجل
٤٠,٦٣٧	١٦٨,٢٢٧	مكافآت نهاية خدمة الموظفين للفترة
٣,٣٢٨,٤٣٢	٣,٦٠١,١٣٦	

شركة الخليج للتأمين التكافلي ش.م.ع.ق.

إيضاحات حول المعلومات المالية المختصرة الموحدة المرحلية
كما في ولفرة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

١٠. التقارير القطاعية

(أ) صافي نتائج الاكتتاب (حملة الوثائق والمساهمين)

للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

البحري والجوي	الحوادث العامة	سيارات	التكافل والطبي	الإجمالي
١١,٣٦٦,٣٤١	٧٠,٣٥٩,١٨٦	٩١,٣٧٤,٦٣٦	٢٢٣,٢٦٣,٨٦٤	٣٩٦,٣٦٤,٠٢٧
(٥,٤٩٥,٧٢٨)	(١١,٩٥٦,٨٠٦)	(٩٦,٥٠٠,٦٤٨)	(٩٤,٨١٢,٦٦١)	(٢٠٨,٧٦٥,٨٤٣)
(٥,٥٣٠,١٩٤)	(٥٠,٦٤٣,٩٥٥)	(١,٥٣٤,٦١٧)	(١٣٨,٩٩٣,٩١٧)	(١٩٦,٧٠٢,٦٨٣)
٣٤٠,٤١٩	٧,٧٥٨,٤٢٥	(٦,٦٦٠,٦٢٩)	(١٠,٥٤٢,٧١٤)	(٩,١٠٤,٤٩٩)
(٢٣٧,٠٢٦)	(٢,٨٥٤,٨٢٥)	(٦١٣,٢٩٦)	(٤٤٠,٠٦٧)	(٤,١٤٥,٢١٤)
١٧٨,٩١٨	٢,٥١٧,٢٣٠	١٠٣,٣٨٨	١٩٥,٦٤٧	٢,٩٩٥,١٨٣
٢٨٢,٣١١	٧,٤٢٠,٨٣٠	(٧,١٧٠,٥٣٧)	(١٠,٧٨٧,١٣٤)	(١٠,٢٥٤,٥٣٠)

إيرادات التكافل

مصرفات خدمات التكافل

صافي المصروفات من ترتيبات إعادة التكافل

نتائج خدمات التكافل

صافي مصرفات التمويل من اتفاقيات التكافل

صافي دخل التمويل من ترتيبات إعادة التكافل

صافي الفائض / (العجز) من عمليات التكافل

للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

البحري والجوي	الحوادث العامة	سيارات	التكافل والطبي	الإجمالي
١١,٥٢٢,١٨٦	٦٤,٥٣٥,٥٢٣	٨٧,٣٨٥,٦٠٦	١٥٦,٣٣٥,٥٥٧	٣١٩,٧٧٨,٨٧٢
(٧٤٧,٨٢٨)	(٢٦,٩٤٠,٥٠٧)	(٧٧,٧٢٣,٢٨٩)	(٧٨,٦٨٤,٧٧٥)	(١٨٤,٠٩٦,٣٩٩)
(١٠,٠٦١,٦٥٩)	(٣٢,٢٥٠,٠٩٩)	(٢,١٧٩,٩٧٩)	(٨٢,٨٠٧,٩١٦)	(١٢٧,٢٩٩,٦٥٣)
٧١٢,٦٩٩	٥,٣٤٤,٩١٧	٧,٤٨٢,٣٣٨	(٥,١٥٧,١٣٤)	٨,٣٨٢,٨٢٠
(٣٥٠,٧٣٧)	(٣,٢٥٩,٤٢٧)	(٤٣٧,٤١١)	(٢٩٥,٩٧٩)	(٤,٣٤٣,٥٥٤)
٣٠٦,٥٨٤	٢,٩٢٢,٤٩٢	٦٣,٠٢٥	١٣٨,٤٢٩	٣,٤٣٠,٥٣٠
٦٦٨,٥٤٦	٥,٠٠٧,٩٨٢	٧,١٠٧,٩٥٢	(٥,٣١٤,٦٨٤)	٧,٤٦٩,٧٩٦

إيرادات التكافل

مصرفات خدمات التكافل

صافي المصروفات من ترتيبات إعادة التكافل

نتائج خدمات التكافل

صافي مصرفات التمويل من اتفاقيات التكافل

صافي دخل التمويل من ترتيبات إعادة التكافل

صافي الفائض / (العجز) من عمليات التكافل

١٠. التقارير القطاعية (تابع)

(ب) القطاعات التشغيلية

القطاعات التشغيلية الرئيسية للمجموعة (حملة الوثائق والمساهمين) هي كما يلي:
كما في ولفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥:

الإجمالي	غير محددة	عقارات	استثمارات	اكتتاب	
٣٩,٤١٩,٤٢٤	(٣٨,٨١٢,٨٦٤)	٨,٨٩٢,٥٢١	١٥,٣١١,٣١٢	٥٤,٠٢٨,٤٥٥	صافي الدخل
٩٤٥,٥٢٦,٩٩٢	٨٨,٠٢٥,٤١٦	٢٦٠,١٨٤,٠١٣	٣٩٥,١٤٩,١٩٣	٢٠٢,١٦٨,٣٧٠	إجمالي الموجودات
٢٩٠,١٨٧,٣٦٢	٤٨,٩٩٨,٤٢٤	٤,١٩٣,٠٥٧	-	٢٣٦,٩٩٥,٨٨١	إجمالي المطلوبات

كما في ولفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ / السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤:

الإجمالي	غير محددة	عقارات	استثمارات	اكتتاب	
٦٠,٣٠٣,٢٢٠	(٣١,٠١٩,٥٨٣)	٨,٩٢٤,٠٧٠	١٨,٢٥٠,٩٠٧	٦٤,١٤٧,٨٢٦	صافي الدخل (معدله)
٩٣٤,٠٨٤,٣٣٠	٦٧,٢٣٩,٢٠٨	٢٥٧,٧٠٤,٦٢١	٤٠٥,٥٢٧,٣٨٢	٢٠٣,٦١٣,١١٩	إجمالي الموجودات (معدله)
٢٧٦,٩٩٩,٥٩٦	٥٤,٢٢٨,١١٥	٤,٠٧٣,١٩٩	-	٢١٨,٦٩٨,٢٨٢	إجمالي المطلوبات (معدله)

(ج) القطاعات الجغرافية

تمارس المجموعة نشاطاتها داخل دولة قطر فقط.

١١. العائد الأساسي والمخفض للسهم الواحد

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في سبتمبر		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
(مراجعة) (معدله)	(مراجعة)	
٥٥,٣٠٨,٧٣٨	٥٢,٥٢٩,٤٤٥	الربح المنسوب للمساهمين
٢٥٥,٢٧٩,٠٢٠	٢٥٥,٢٧٩,٠٢٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة (*)
٠,٢١٧	٠,٢٠٦	العائد الأساسي للسهم الواحد (ريال قطري)

* لم يكن هناك أسهم مخفضة قائمة في أي وقت خلال الفترة. بالتالي، فإن العائد المخفض للسهم الواحد يساوي العائد الأساسي للسهم الواحد.

١٢. الأرباح المعلنة والمدفوعة

أقرت الجمعية العامة في الاجتماع بتاريخ ١٧ مارس ٢٠٢٥ توزيع أرباح نقدية بقيمة ٠,١٥ ريال قطري للسهم الواحد بمبلغ ٣٨,٢٩١,٨٥٣ ريال قطري للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

أقرت الجمعية العامة في الاجتماع بتاريخ ١٧ مارس ٢٠٢٤ توزيع أرباح نقدية بقيمة ٠,١٢ ريال قطري للسهم الواحد بمبلغ ٣٠,٦٣٣,٥٠٠ ريال قطري للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

١٣. حصة المضارب ورسوم الوكالة

يتم احتساب رسوم المضاربة بمعدله ٧٠٪ (٢٠٢٤: ٧٠٪) من صافي الدخل المستلم على استثمارات حملة الوثائق. يتم تحديد المعدلة الفعلي لكل عام من قبل هيئة الرقابة الشرعية بعد التنسيق مع مجلس إدارة الشركة.

يتم تكوين خصص لرسوم الوكالة للمساهمين بنسبة ٢٦٪ (٢٠٢٤: ٢٦٪) من أجمالي المساهمة المكتتبة على النحو المعتمد (باستثناء ١٠٠٪ من اجمالي المساهمات المكتتبة من الشركة الواجبة).

١٤. القيمة العادلة للأدوات المالية

يتم قياس موجودات ومطلوبات المجموعة بالقيمة المطفأة وليس بالقيمة العادلة. تعتقد الإدارة أن القيم الدفترية لهذه الموجودات والمطلوبات المالية في تاريخ التقرير تعد تقريباً معقولاً لقيمتها العادلة.

تدرج القيمة العادلة

تستخدم المجموعة التدرج التالي لتحديد والإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية حسب تقنيات التقييم.

- المستوى ١: الأسعار المتداولة (غير المعدلة) في أسواق عاملة لموجودات أو مطلوبات مماثلة.
- المستوى ٢: تقنيات تقييم أخرى والتي تكون جميع بياناتها التي لها تأثير هام على القيمة العادلة المسجلة، يمكن ملاحظتها بصورة مباشرة أو غير مباشرة؛ و
- المستوى ٣: تقنيات التقييم التي تستخدم البيانات لها تأثير هام على القيمة العادلة المسجلة والتي لا تعتمد على بيانات السوق.

خلال السنتين المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ وفي ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، لم تكن هناك تحويلات بين قياسات القيمة العادلة من المستوى ١ والمستوى ٢ ولم تكن هناك تحويلات من وإلى قياسات القيمة العادلة من المستوى ٣.

١٥. تعديل المعلومات المالية المختصرة الموحدة المرحلية

تم تعديل أرقام المقارنة بسبب ما يلي:

قررت المجموعة تطبيق نهج الأثر الرجعي المعدلة عند الانتقال إلى معيار المحاسبة المالية رقم ٤٢ "العرض والإفصاحات في البيانات المالية لمؤسسات التكافل" ومعيار المحاسبة المالية رقم ٤٣ "محاسبة التكافل: الإثبات والقياس"، الصادرين عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. كما طبقت المجموعة نهج توزيع المساهمات، وهو نموذج قياس مبسط اختياري ضمن معيار المحاسبة المالية رقم ٤٣، من قبل المجموعة على غالبية ترتيبات التكافل في جميع قطاعات الأعمال، وذلك لتوافر المعايير التالية في تاريخ الانتقال:

- ترتيبات التكافل وترتيبات إعادة التكافل التي تنطوي على خسائر: مدة استحقاق كل ترتيب في المجموعة سنة واحدة أو أقل.
- ترتيبات إعادة التكافل المرتبطة بالمخاطر: تتوقع المجموعة بشكل معقول ألا يختلف القياس الناتج للموجود لفترة الاستحقاق المتبقية اختلافاً جوهرياً عن نتيجة تطبيق السياسات المحاسبية الواردة في المعيار المحاسبي المالي رقم ٤٣.

وبناءً على ذلك، تمت إعادة عرض كل من: بيان المركز المالي المختصر الموحد، وبيان إيرادات ومصروفات حملة الوثائق، وبيان دخل المساهمين، وبيان التغيرات في حقوق ملكية المساهمين، وبيان التدفقات النقدية. وقد أثرت التعديلات بشكل رئيسي على البنود التالية في كل من: بيان المركز المالي المختصر الموحد، وبيان إيرادات ومصروفات حملة الوثائق المختصر الموحد، وبيان دخل المساهمين المختصر الموحد، على التوالي.

١٥. تعديل المعلومات المالية المختصرة الموحدة المرحلية (تابع)

بيان المركز المالي المختصر الموحد	كما في ١ يناير ٢٠٢٤ كما هو مذكور سابقاً وتمت إعادة تصنيفه	التعديلات	كما في ١ يناير ٢٠٢٤ كما تمت إعادة صياغتها
موجودات حاملي الوثائق			
أرصدة التكافل المدينة	٤٨,٢١١,٥٥٣	(٤٨,٢١١,٥٥٣)	-
أرصدة إعادة التكافل المدينة	٤٩,٨٤٦,١١٧	(٤٩,٨٤٦,١١٧)	-
موجودات عقود إعادة التكافل	١٦٦,٩٢٦,٥١٧	(١٦٦,٩٢٦,٥١٧)	-
العمولات المؤجلة	١٠,٦٦٦,٣٩٦	(١٠,٦٦٦,٣٩٦)	-
موجودات ترتيب إعادة التكافل	-	١٤٦,٠٥٢,٦٣٨	١٤٦,٠٥٢,٦٣٨
حقوق ملكية حاملي وثائق التأمين			
الفائض المحتفظ به	٢٨,١٠٣,٦٧٧	٢٤,٥٣٣,٥٥٠	٥٢,٦٣٧,٢٢٧
مطلوبات حملة الوثائق			
مطلوبات عقود التكافل	٢٩٦,٠٨٦,٨٢٣	(٢٩٦,٠٨٦,٨٢٣)	-
إيرادات العمولات المؤجلة	٩,٢٧٦,١٤٣	(٩,٢٧٦,١٤٣)	-
أرصدة التكافل الدائنة	١٦,٩٣٣,٧٣٨	(١٦,٩٣٣,٧٣٨)	-
أرصدة إعادة التكافل الدائنة	١٦,١٨٤,٨٤٨	(١٦,١٨٤,٨٤٨)	-
مطلوبات ترتيبات التكافل	-	١٨٤,٣٥٠,٠٥٧	١٨٤,٣٥٠,٠٥٧
مطلوبات المساهمين			
إيرادات الوكالة المؤجلة	-	٢٩,٣٧٠,٥٦٤	٢٩,٣٧٠,٥٦٤
حقوق الملكية المساهمين			
الأرباح المدورة	٢٨,٢٩٨,٨٥٨	(٢٩,٣٧٠,٥٦٤)	(١,٠٧١,٧٠٦)

١٥. تعديل المعلومات المالية المختصرة الموحدة المرحلية (تابع)

بيان المركز المالي المختصر الموحد	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ كما هو مذكور سابقاً وتمت إعادة تصنيفه	التعديلات	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ كما تمت إعادة صياغتها
موجودات حاملي الوثائق			
أرصدة التكافل المدينة	٥٢,٧١٩,٧٥٤	(٥٢,٧١٩,٧٥٤)	-
أرصدة إعادة التكافل المدينة	٤٤,٨٨٢,٤٣٥	(٤٤,٨٨٢,٤٣٥)	-
موجودات عقود إعادة التكافل	١٦٥,٦٣٠,٣٢١	(١٦٥,٦٣٠,٣٢١)	-
العمولات المؤجلة	١٠,٦٤٧,٣٤٨	(١٠,٦٤٧,٣٤٨)	-
موجودات ترتيب إعادة التكافل	-	١٠٤,٩٩٥,٤٥٧	١٠٤,٩٩٥,٤٥٧
حقوق ملكية حاملي وثائق التأمين			
الفائض المحتفظ به	٢٦,٦٠٢,٦٤٢	٢٦,٢٤٤,٠٠٩	٥٢,٨٤٦,٦٥١
التزامات حملة الوثائق			
مطلوبات عقود التكافل	٢٩٨,٢٧٦,٥٧٦	(٢٩٨,٢٧٦,٥٧٦)	-
إيرادات العمولات المؤجلة	٩,٠٤٠,٢٢٣	(٩,٠٤٠,٢٢٣)	-
أرصدة التكافل الدائنة	١٦,٧٥٠,٥٣٢	(١٦,٧٥٠,٥٣٢)	-
أرصدة إعادة التكافل الدائنة	٥٧,٨٢١,٠١٤	(٥٧,٨٢١,٠١٤)	-
مطلوبات ترتيبات التكافل	-	١٨٦,٧٥٩,٩٣٥	١٨٦,٧٥٩,٩٣٥
مطلوبات المساهمين			
إيرادات الوكالة المؤجلة	-	٣٠,٨٠٢,٨٣٨	٣٠,٨٠٢,٨٣٨
حقوق الملكية			
الأرباح المدورة	٧٠,٤٢٩,٩٤٤	(٣٠,٨٠٢,٨٣٨)	٣٩,٦٢٧,١٠٦

١٥. تعديل المعلومات المالية المختصرة الموحدة المرحلية (تابع)

التأثير على بيان إيرادات ومصروفات حاملي وثائق التأمين المختصر الموحد:

كما تم إعادة صياغتها لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	التعديلات	كما هو مذكور سابقاً لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
٧,٤٦٧,٤١٢	(٥٧,١١٩,٨١٢)	٦٤,٥٨٧,٢٢٤	صافي الفائض من عمليات التكافل
-	٦٢,١٤٥,١٩٠	(٦٢,١٤٥,١٩٠)	رسوم الوكالة

التأثير على بيان الدخل المختصر الموحد للمساهمين:

كما تم إعادة صياغتها لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	التعديلات	كما هو مذكور سابقاً لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
-	(٦٢,١٤٥,١٩٠)	٦٢,١٤٥,١٩٠	رسوم الوكالة
٥٦,٦٧٨,٠٣٠	٥٦,٦٧٨,٠٣٠	-	رسوم الوكالة - المستحقة
٠,٢١٧	(٠,٠٢١)	٠,٢٣٨	العائد الأساسي والمخفف للسهم الواحد (ريال) قطري للسهم الواحد

١٦. الأحداث بعد تاريخ التقرير

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