

شركة الخليج للتأمين التكافلي ش.م.ع.ق.

البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة

لفتره الستة أشهر المنتهية في

٢٠٢٠ يونيو ٣٠

شركة الخليج للتأمين التكافلي ش.م.ع.ق
البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

الصفحات

--

٢-١

٣

٤

٥

٦

٨-٧

٢٤-٩

المحتويات

تقرير المراجعة لمدقق الحسابات المستقل

بيان المركز المالي المرحلي المختصر الموحد

بيان إيرادات ومصروفات حملة وثائق التأمين المرحلي المختصر الموحد

بيان فائض حملة وثائق التأمين المرحلي المختصر الموحد

بيان الدخل المرحلي المختصر الموحد

بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي المختصر الموحد

بيان التدفقات النقدية المرحلي المختصر الموحد

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة

ديلويت.

ديلويت أند توش - فرع قطر
بنية البنك الأهلي - المركز الرئيسي
شارع سعيم بن حمد
منطقة السد
من. ب.
٤٢١
الدوحة - قطر
هاتف : +٩٧٤ ٤٤٣٤١١١٢
فاكس : +٩٧٤ ٤٤٤٢٢١٣١
www.deloitte.com

ق.ر ٨٩٩
RN: ١٠٨٨/WS/FY٢٠٢٠

تقرير المراجعة لمدقق الحسابات المستقل

السادة/أعضاء مجلس الإدارة المحترمين
شركة الخليج للتأمين التكافلي (ش.م.ع.ق.)

الدوحة - قطر

المقدمة

لقد قمنا بمراجعة البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة لشركة الخليج للتأمين التكافلي (ش.م.ع.ق.) (الشركة) وشركاتها التابعة (ويشار إليها مجتمعة بـ "المجموعة") والتي تتكون من بيان المركز المالي المرحلي المختصر الموحد كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ وكلاً من بيان إيرادات ومصروفات حملة وثائق التأمين المرحلي المختصر الموحد وبيان فالاض حملة وثائق التأمين المرحلي المختصر الموحد وبيان الدخل المرحلي المختصر الموحد وبيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي المختصر الموحد وبيان التدفقات النقدية المرحلي المختصر الموحد لفترتين الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠، وبعض الإيضاحات التفسيرية.

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية (AAOIFI). إن مسؤوليتنا هي إبداء إستنتاج حول هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة إسناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة رقم (٢٤١٠) "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". تتضمن مراجعة البيانات المالية المرحلية القيام بإجراء الإستفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وإتباع إجراءات تحليبية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق المراجعة يقل جوهرياً عن نطاق القيام بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وبالتالي، فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الأمور الهامة التي يمكن أن يبيّنها التدقيق وبناءً على ذلك، فإننا لا نبني رأي تدقيق بشأنها.

الإستنتاج

إسناداً إلى أعمال مراجعتنا، لم يرد إلى عملنا ما يدعونا إلى الإعتقد بأن البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة لم يتم اعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI).

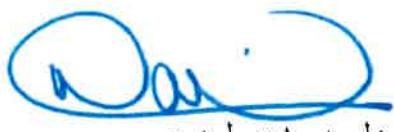
أمر تأكدي

نود أن نلفت الانتباه إلى الإيضاح رقم ٩ من البيانات المالية المرحلية الموحدة والذي ينص على أنه ضمن حساب الذمم المدينة الأخرى مبلغ بقيمة ١١٤ مليون ريال قطري كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (٢١ ديسمبر ٢٠١٩: ١١٤ مليون ريال قطري) حيث أن الإدارة على يقين من إمكانية استرداد هذا المبلغ. إن رأينا غير متحفظ بهذا الشأن.

أمر آخر

تم مراجعة وتدقيق البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة للمجموعة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ والبيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ على التوالي من قبل مدقق حسابات آخر، والذي أبدى رأي مراجعة وتدقيق غير متحفظ حول هذه البيانات المالية في تقاريره الصادرة بتاريخ ٢٥ يوليو ٢٠١٩ و ٣ مارس ٢٠٢٠ على التوالي.

عن ديلويت آند توش
فرع قطر


وليد سالم
شريك

سجل مراقب الحسابات رقم (٣١٩)
سجل مدقق الحسابات لدى هيئة قطر للأسواق
المالية رقم (١٢٠١٥٦)

في الدوحة - قطر
٥ أغسطس ٢٠٢٠



شركة الخليج للتأمين التكافلي ش.م.ع.ق

بيان المركز المالي المرحلي المختصر الموحد

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

| | | إيضاحات | |
|---------------|---------------|---------|---|
| ٢٠١٩ دسمبر ٣١ | ٢٠٢٠ يونيو ٣٠ | | |
| (مدقة) | (مراجعة) | | |
| ريال قطري | ريال قطري | | |
| | | | موجودات حملة وثائق التأمين |
| ٢٦,٢٣٣,١٣٦ | ٤٠,٥٧٤,٦٢٧ | ٦ | نقد وأرصدة لدى بنوك |
| ٣,٦٥٠,٠٠٠ | — | ٦ | ودائع لأجل |
| ٢١,٨٩٩,٠٧٧ | ٢٠,٤٥١,٢٩٤ | ١-٨ | استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية |
| ٢,٨٠٦,١٢٨ | ٢,٠٤٢,٥٣٢ | ٢-٨ | استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل |
| ٦٧,٦٢٦,٢٣٤ | ٦٩,٣٩١,٠٩٤ | | أرصدة تكافل مدينة |
| ٣٥,٣٩١,٧٢٩ | ٤٥,١٤٩,٨٥٤ | | أرصدة معيدي التكافل مدينة |
| ٥٤,٦٤٤,٧٣٩ | ٦٣,٥٩٠,١٠٠ | ٧ | حصة معيدي التكافل من الاشتراكات غير المكتسبة |
| ١٥٥,٤٤١,٥٧٧ | ١٣٢,٧٤٥,١٧٢ | ٧ | حصة معيدي التكافل من إجمالي المطالبات القائمة |
| ٣٢,٤١١,٦٤٩ | ٣١,٦٣٠,٠٢٥ | ٧ | حصة معيدي التكافل من المطالبات المتکبدة ولم يبلغ عنها |
| ٨,٥٦٤,٩٥٥ | ٩,٨٥٨,٠٠٤ | | عمولة مؤجلة |
| ١٥,٧٩١,١٩٨ | ١٤,٩٠١,٠٨٢ | ٩ | ذمم مدينة أخرى ومصروفات مدفوعة مقدماً |
| ٣١,٣١٧,٧٨٧ | ٣٠,٨٨٢,٧٣٠ | ١٠ | استثمارات عقارية |
| ٤٥٥,٧٧٨,٢٠٩ | ٤٦١,٢١٦,٥١٤ | | إجمالي موجودات حملة وثائق التأمين |
| | | | موجودات المساهمين |
| ٣٤,٠٩٥,١٤٣ | ٧٦,٧٥٣,٦٦٤ | ٦ | نقد وأرصدة لدى البنوك |
| ٣,٧٥٠,٠٠٠ | ٣,٧٥٠,٠٠٠ | ٦ | ودائع لأجل |
| ١٥٧,٥٣٥,٠٣٩ | ١٠٨,٩١٠,٥١٠ | ١-٨ | استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية |
| ٣,٦٥٠,٠٠٠ | ٣,٦٥٠,٠٠٠ | ٢-٨ | استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل |
| ٦,٨٨٢ | ٥٨,٢٥٨ | | أرصدة تكافل مدينة |
| ١٩٩,١٣٧ | ١٣٦,٨٠٨ | | أرصدة معيدي التكافل مدينة |
| ٥٤١,٠٦٧ | ٥٤١,٠٦٧ | ٧ | حصة معيدي التكافل من إجمالي المطالبات القائمة |
| ١٣٤,٠٠٤,٤٢٣ | ١٣٤,٨٣٥,٥٨٢ | ٩ | ذمم مدينة أخرى ومصروفات مدفوعة مقدماً |
| ١٩٨,٦٨٤,٤٥٠ | ١٩٦,٨٦١,٤١٢ | ١٠ | استثمارات عقارية |
| ٩,٩٣٤,٢٨٩ | ١١,٧٦٧,٧٨٠ | ١١ | موجودات ثابتة |
| ٢٥٦,٨٢٠ | ٨٤,٩٢٠ | | عقارات قيد التطوير |
| ٦,٥٠٩,٢٥٣ | ٦,٥٠٩,٢٥٣ | ١٢ | استثمار في شركة زميلة |
| ٥٤٩,١٦٦,٥٠٣ | ٥٤٣,٨٥٩,٢٥٤ | | |
| ٢١,٤٥٤,٠٠٧ | ٢١,٤٥٤,٠٠٧ | ٢٤ | موجودات محفظتها للبيع |
| ٥٧٠,٦٢٠,٥١٠ | ٥٦٥,٣١٣,٢٦١ | | إجمالي موجودات المساهمين |
| ١,٠٢٦,٣٩٨,٧١٩ | ١,٠٢٦,٥٢٩,٧٧٥ | | إجمالي الموجودات |

| إيضاحات | ٢٠٢٠ يونيو ٣٠ | ٢٠١٩ ديسمبر ٣١ |
|--|---------------|----------------|
| (مراجعة) | (مدقة) | |
| حقوق حملة وثائق التأمين | | |
| فائض مدور | | ريل قطري |
| احتياطي القيمة العادلة | ١٣,٠٤٠,٤٣٩ | ١٦,٧١٣,٤٥٢ |
| اجمالي حقوق حملة وثائق التأمين | ٣,٢٧٤,٩٥١ | ٥,٩٤٨,١٨٢ |
| مطلوبيات حملة وثائق التأمين | ١٦,٣١٥,٣٨٩ | ٢٢,٦٦١,٦٣٤ |
| اشتراكات غير مكتسبة | | |
| إجمالي المطالبات القائمة | ١٣٦,٣٠٠,١٥٣ | ١٠٩,٠٥٩,٢٩٣ |
| مطالبات منكبة ولكن لم يبلغ عنها | ٧ | ١٨٥,٧١٠,٣٧٩ |
| إيراد عمولات مؤجلة | ٧ | ٤٥,٨١١,٢٣٥ |
| ذمم دائنة ومطلوبات أخرى | ٩,٤٨٤,٠٢٣ | ٧,٧٧٧,٥٣٩ |
| أرصدة دائنة لمعيدي التكافل وأنشطة التكافل | ١٥,٠٢٦,٢٩٣ | ١٧,٩٩٥,٢٠٣ |
| توزيعات مستحقة لحملة وثائق التأمين | ٦١,٨٠٢,١٢٢ | ٦٠,٩٤١,١٤٣ |
| اجمالي مطلوبيات حملة وثائق التأمين | ٥,٧٩٤,١٨٧ | ٥,٨٢١,٧٨٣ |
| اجمالي حقوق ومطلوبيات حملة وثائق التأمين | ٤٤٤,٩٠١,١٢٥ | ٤٣٣,١١٦,٥٧٥ |
| مطلوبيات المساهمين | ٤٦١,٢١٦,٥١٤ | ٤٥٥,٧٧٨,٢٠٩ |
| إجمالي مطالبات تحت التسوية | ٥٤٢,٨٠٥ | ٧٤٧,٢٨٩ |
| ذمم دائنة ومطلوبات أخرى | ٢٦,١٢٣,٧٨١ | ٢٦,٠٧١,٤٠١ |
| أرصدة دائنة لمعيدي التكافل وأنشطة التكافل | ١,٤٣٣,٤٢٧ | ١,٤٣٣,٤٢٧ |
| مخصص ضريبة الدخل | ١٢,٢٤٦ | ١٢,٢٤٦ |
| مكافآت نهاية الخدمة للموظفين | ٤,٨٨٠,٤٤٣ | ٤,٨٢٢,٩٤٣ |
| اجمالي مطلوبيات المساهمين | ٣٢,٩٩٢,٧٠٢ | ٣٣,٠٨٧,٣٠٦ |
| حقوق المساهمين | | |
| رأس المال | ٢٥٥,٢٧٩,٠٢٤ | ٢٥٥,٢٧٩,٠٢٤ |
| احتياطي قانوني | ٢٣٧,٩٣٥,٤١٨ | ٢٣٧,٩٣٥,٤١٨ |
| احتياطي عام | ٧٥,٤٧٧ | ٧٥,٤٧٧ |
| احتياطي القيمة العادلة | (١٤٩٣,٧٧٢) | (١٤٩٣,٧٧٢) |
| أرباح مدورة | ٥٤,٣٨٧,٦٤٠ | ٤٥,٧٣٧,٠٥٧ |
| اجمالي حقوق المساهمين | ٥٣٢,٣٢٠,٥٥٩ | ٥٣٧,٥٣٣,٢٠٤ |
| اجمالي مطلوبيات وحقوق المساهمين | ٥٦٥,٣١٣,٢٦١ | ٥٧٠,٦٢٠,٥١٠ |
| اجمالي مطلوبيات وفائض حملة وثائق التأمين وحقوق المساهمين | ١,٠٢٦,٥٢٩,٧٧٥ | ١,٠٢٦,٣٩٨,٧١٩ |

اعتمد مجلس الإدارة هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة بتاريخ ٢٠٢٠/٨/٥ ووقعها بالنيابة عن المجلس:

السيد / عبد الله علي العسيري
الرئيس التنفيذي

الشيخ / عبدالله بن محمد عبدالله ال ثاني
رئيس مجلس الادارة

شركة الخليج للتأمين التكافلي ش.م.ع.ق

بيان إيرادات ومصروفات حملة وثائق التأمين المرحلي المختصر الموحد
لفترتين الثلاثة أشهر أشارة ستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

| ل فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ | | ل فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ | | إيضاحات | |
|---|--------------------|---|--------------------|---|------|
| ٢٠١٩ | ٢٠٢٠ | ٢٠١٩ | ٢٠٢٠ | ٢٠١٩ | ٢٠٢٠ |
| ريال قطري (مراجعة) | ريال قطري (مراجعة) | ريال قطري (مراجعة) | ريال قطري (مراجعة) | إيرادات التكافل | |
| ١٥٩,١٩٦,٧٩٧ | ١٦٣,٢٨٤,٥٢٢ | ٦٧,٠٠٤,٣٩٤ | ٦٧,٢٦٤,٦٩٥ | إجمالي الاشتراكات | |
| (٩١,١٢٤,٣٨١) | (٨٦,١٨٦,٥٤٠) | (٤٠,١٨٤,٣٥٧) | (٣٣,٥٣٧,٦٠٦) | حصة معيدي التكافل من إجمالي الاشتراكات | |
| ٦٨,٠٧٢,٣١٦ | ٧٧,٠٩٧,٩٨٢ | ٢٦,٨٢٠,٠٣٧ | ٣٣,٧٢٧,٠٨٩ | الاشتراكات المدورة | |
| (١٥,٠٨٧,٨٢٥) | (١٨,٦٥٧,٩١٩) | (١,٠٠٢,٠٠٥) | (٨,٥٧٩,٤٤٣) | الحركة على الاشتراكات غير المكتسبة | |
| ٥٢,٩٨٤,٤٩١ | ٥٨,٤٤٠,٠٦٣ | ٢٥,٨١٨,٠٣٢ | ٢٥,١٤٧,٦٦٦ | صافي الاشتراكات المدورة | |
| ١١,٢٦٩,٨١٨ | ١١,٠٥٤,٢١٥ | ٥,١٤٦,٤٦٨ | ٥,٣١٨,٥٣٢ | عمولات إعادة تكافل وإيرادات تكافل أخرى | |
| ٣,٥٨٧,٥٣٠ | (٤١٣,٤٣٤) | ١٣٨,١٨١ | (٥٧٢,٣٥٤) | التغير في العمولات المؤجلة | |
| ٦٧,٨٤١,٨٣٩ | ٦٩,٠٨٠,٨٤٤ | ٣١,١٠٢,٦٨١ | ٢٩,٨٩٣,٨٤٤ | اجمالي إيرادات التكافل | |
| (٧٠,٦٢٨,٦٥٤) | (٨٤,١٨٧,٣٢٥) | (٤٣,٠٥٥,٨٥٨) | (٤٦,١٤٠,١٣٩) | مصروفات التكافل | |
| ٤٢,٥٨٦,٣٦٩ | ٥٧,٨٦٥,٩٥٣ | ٢٩,٨٠٢,٤٧٥ | ٣٧,٠٧٦,٢٧٧ | اجمالي المطالبات المدفوعة | |
| (٢٨,٠٤٢,٢٨٥) | (٢٦,٣٢١,٣٧٧) | (١٣,٢٥٣,٣٨٣) | (٩,٠٦٣,٨٦٢) | حصة معيدي التكافل من المطالبات المدفوعة | |
| ٩٠,٢٣٧ | (٤,٥٤٠,٦٦٦) | ١٨٦,١٣٤ | (٢,٤٦٨,٤٢٦) | صافي المطالبات المدفوعة | |
| (٦٨,٠٥٦) | (٣,٩١٠,٠٩٥) | (١٦١,٤٤١) | (٢,٤٧٨,٢٤٠) | الحركة على المطالبات القائمة | |
| (١٠,٤٠٥,٣٦٧) | (١٢,٤٣١,٩٠٨) | (٤,٠٨٦,٧١٠) | (٥,٣٨٤,٧٠٦) | صافي الحركة على إحتياطيات | |
| (٣٨,٤٢٥,٤٧١) | (٤٧,٢٠٤,٤٤١) | (١٧,٣١٥,٤٠٠) | (١٩,٣٩٥,٢٣٤) | مطالبات متکدة ولكن لم يبلغ عنها | |
| ٢٩,٤١٦,٣٦٨ | ٢١,٨٧٦,٨٠٣ | ١٣,٧٨٧,٢٨١ | ١٠,٤٩٨,٦١٠ | عمولات ومصروفات تكافل أخرى | |
| ٥٦٠,٧٠١ | ٢٠٤,٧١٩ | ٢٨٣,٦٠٨ | ٧٥,٤٨٣ | اجمالي مصروفات التكافل | |
| ١,١٨٧,٣١٨ | ١,٢٢٠,٥٨٨ | ٦٧,٣٦٥ | ٨٥٧,٦١٤ | صافي الفائض من عمليات التكافل | |
| ٩٨٤,٠٠٠ | ١,٠٨٠,٠٠٠ | ٥٤٠,١٠٠ | ٥٤٠,٠٠٠ | | |
| -- | ١,٧٤٣,٩٣٧ | -- | ١,٥٠٢,٩٧٦ | | |
| ٣٢,١٤٨,٣٨٧ | ٢٦,١٢٦,٠٤٧ | ١٤,٦٧٨,٢٥٤ | ١٣,٤٧٤,٦٨٣ | | |
| (٢٥,٠١٠,٦٤٧) | (٢٤,٨٨٤,١٥٧) | (١٠,٧٧٦,٤١٧) | (١٠,٠٥٤,٤٣١) | المصروفات الأخرى | |
| (٤٨٦,٥٩٤) | (٤٣٥,٠٥٧) | (٢٤٤,٦٤٠) | (٢١٧,٥٢٩) | رسوم الوكالة | |
| (١,٢٠٠,٤٠٣) | (١,٥٠٥,٣٧٥) | (٥٩٨,٨٤٩) | (٧٤٩,٢٧٢) | الإهلاك | |
| (١,٩١٢,٤١٣) | (٢,٩٧٤,٤٧١) | (٤٩٧,١١٣) | (٢,٠٨٣,٢٥١) | مصروفات أخرى | |
| (٢٨,٦١٠,٠٥٧) | (٢٩,٧٩٩,٠٦٠) | (١٢,١١٧,٠١٩) | (١٣,١٠٤,٤٨٣) | مصروفات مضاربة | |
| ٣,٥٣٨,٣٣٠ | (٣,٦٧٣,٠١٣) | ٢,٥٦١,٢٣٥ | ٣٧٠,٢٠٠ | اجمالي المصروفات الأخرى | |
| | | | | فائض / (عجز) الإيرادات على المصروفات | |

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة

شركة الخليج للتأمين التكافلي ش.م.ع.ق

بيان فائض حملة وثائق التأمين المرحلي المختصر الموحد

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو

٢٠١٩

٢٠٢٠

**ريال قطري
(مراجعة)**

**ريال قطري
(مراجعة)**

١٥,١٧٢,٩٩٣

١٦,٧١٣,٤٥٢

رصيد الفائض المحتجز في بداية الفترة

٣,٥٣٨,٣٣٠

(٣,٦٧٣,٠١٣)

(عجز) / فائض الفترة

١٨,٧١١,٣٢٣

١٣,٠٤٠,٤٣٩

إجمالي الفائض في نهاية الفترة

--

--

توزيعات أرباح لحملة وثائق التأمين خلال الفترة

١٨,٧١١,٣٢٣

١٣,٠٤٠,٤٣٩

رصيد الفائض المحتجز في نهاية الفترة

شركة الخليج للتأمين التكافلي ش.م.ع.ق

بيان الدخل المرحلي المختصر الموحد

لفترتين الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

| لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ | | لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ | | إيضاحات | |
|--|--------------------|--|--------------------|--|------|
| ٢٠١٩ | ٢٠٢٠ | ٢٠١٩ | ٢٠٢٠ | ٢٠١٩ | ٢٠٢٠ |
| ريال قطري (مراجعة) | ريال قطري (مراجعة) | ريال قطري (مراجعة) | ريال قطري (مراجعة) | إيرادات ومصروفات المساهمين | |
| -- | -- | -- | -- | مطالبات مدفوعة | |
| -- | -- | -- | -- | حصة معيدي التأمين | |
| -- | -- | -- | -- | من المطالبات المدفوعة | |
| -- | -- | -- | -- | صافي المطالبات | |
| -- | -- | -- | -- | المدفوعة | |
| (٤٠٨,٩٦٨) | ٢٠٤,٤٨٤ | -- | -- | الحركة في المطالبات | |
| (٤٠٨,٩٦٨) | ٢٠٤,٤٨٤ | -- | -- | القائمة | |
| (٤٠٨,٩٦٨) | ٢٠٤,٤٨٤ | -- | -- | اجمالي إيرادات / (مصروفات) التأمين | |
| | | | | (عجز) / فائض من عمليات التأمين | |
| | | | | إيراد الاستثمار | |
| | | | | والإيرادات الأخرى | |
| ٢٥,٠١٠,٦٤٧ | ٢٤,٨٨٤,١٥٧ | ١٠,٧٧٦,٤١٧ | ١٠,٠٥٤,٤٣١ | إيرادات وكالة | |
| ١,٩١٢,٤١٣ | ٢,٩٧٤,٤٧١ | ٤٩٧,١١٣ | ٢,٠٨٣,٢٥١ | إيرادات مضاربة | |
| ٢٨٤,٨٥٣ | ١٥٨,١٣٢ | ٢٤٢,٨٩٩ | ٧٥,٣٧٩ | إيرادات ودانع | |
| ٣,٨١٩,٠٢٩ | ٥,٢٥١,٣٣٣ | ٩٣,٠٢٣ | ٧٤٠,٠٣٤ | إيرادات توزيعات | |
| ١,٩٢٢,٣١٨ | ٣٣٣,٨٢٧ | ٤١,٣٤٣ | (١,٨٨٨,٧١٩) | أرباح | |
| ٢٦٣,٨٩٠ | ٢٩١,٨٢٤ | ٢٦٣,٨٩٠ | ٢٩١,٨٢٤ | صافي (خسارة) / ربح | |
| ٤,٩٢٠,٩٩٧ | ٤,٩١٢,٢٩٣ | ٣,٤٤٣,٦٠٦ | ٢,٣٥١,٢٦٠ | بيع استثمار بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية | |
| ٥٠٠ | ٦,٣٢٢ | (٢,٤٤٥) | ١١٢ | ربح من استبعاد موجودات ثابتة | |
| ٣٨,١٣٤,٦٤٧ | ٣٨,٨١٢,٧٥٩ | ١٥,٣٥٥,٨٤٦ | ١٣,٧٠٧,٥٧٢ | إيرادات تأثير إيرادات / (مصروفات) أخرى | |
| (١٣,٤٤١,٤٨٣) | (١٥,٢٩٢,٢٢٤) | (٧,٠١٢,٣٥٩) | (٧,٣٢٣,٩٧٣) | أجمالي الاستثمار | |
| (٣,٠٨٣,٨٣٩) | (٢,٣١٠,٤٨٥) | (١,٥٣٨,٠٤٢) | | والإيرادات الأخرى | |
| (٢,٥٢٥,٤٠٠) | -- | (٢,٥٢٥,٤٠٠) | -- | المصروفات | |
| (١٩,٠٥٠,٧٧٢) | (١٧,٦٠٢,٧٠٩) | (١١,٠٧٥,٨٠١) | (٨,٤٨٣,٢٦٣) | مصروفات عمومية | |
| ١٨,٦٧٤,٩٥٧ | ٢١,٤١٤,٥٣٤ | ٤,٢٨٠,٠٤٠ | ٥,٢٢٤,٣٠٩ | وإدارية | |
| ٤,٠٧٣ | ١,٠٨٤ | ٠,٠١٧ | ٠,٠٢٠ | إهلاك | |
| | | | | خسارة انخفاض قيمة | |
| | | | | استثمار بالقيمة العادلة | |
| | | | | من خلال حقوق الملكية | |
| | | | | أجمالي المصروفات | |
| | | | | صافي الدخل | |
| | | | | العائد الأساسي | |
| | | | | والمحفظ للسهم (ريال | |
| | | | | قطري للسهم | |

شكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة

شركة الخطوط اللسميين التكافلي ش.م.ع.ف

بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي المختصر الموحد
لشهر السيدية المنتهي في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

| الاحتياطي العام | رأس المال | الاحتياطي القديمة | الأرباح المدورة | الإيجابي | ريل قطري |
|---|--|--|---|--------------------------------------|----------|
| الاحتياطي العادلة | الاحتياطي العام | الاحتياطي العادلة | المدورة | المدورة | ريل قطري |
| صافي دخل الفترة المرجحة على الاحتياطي القديمة العادلة | ٢٠٢٠٢٧٩٠٠٤٦٨ <small>(٢٣٧٩٣٥٤١٨)</small> | ٢٠٢٠٢٧٩٠٠٢٤ <small>(٢٣٧٩٣٥٠٤١٨)</small> | ٢٠٢٠٢٧٩٠٠٣٧٩ <small>(٢٣٧٩٣٥٠٤١٨)</small> | ٢٠٢٠٠٥٧ <small>(٥٣٧٥٣٣٢٠)</small> | ريل قطري |
| توزيعات أرباح مدفوعة | — | — | — | ٤٠٥٧ <small>(٥٣٧٥٥٥٦)</small> | ريل قطري |
| الرصيد كما في ٣٠ يونيو <small>(٤٠٤٠ مراجح)</small> | ٤٠٥٣٧٩٠٠٤٦٨ <small>(٤٣٧٩٣٥٤١٨)</small> | ٤٠٥٣٧٩٠٠٢٤ <small>(٤٣٧٩٣٥٤١٨)</small> | ٤٠٥٢٧٩٠٠٣٧٩ <small>(٤٣٧٩٣٥٤١٨)</small> | ٤٠٥٧ <small>(٥٣٧٥٣٣٢٠)</small> | ريل قطري |
| الرصيد كما في ١ يناير <small>(٤٠١٩ مراجح)</small> | ٤٠٥٣٧٩٠٠٣٧٩ <small>(٤٣٧٩٣٥٤١٨)</small> | ٤٠٥٣٧٩٠٠٢٤ <small>(٤٣٧٩٣٥٤١٨)</small> | ٤٠٥٢٧٩٠٠٣٧٩ <small>(٤٣٧٩٣٥٤١٨)</small> | ٤٠٥٧ <small>(٥٣٧٥٣٣٢٠)</small> | ريل قطري |
| التصغير في الاحتياطي القديمة العادلة | — | — | — | ٤٠٥٧ <small>(٥٣٧٥٣٣٢٠)</small> | ريل قطري |
| تصفي دخل الفترة | ٤٠٥٥٠٥٠٠٤٥ <small>(٤٣٧٣١٦١١)</small> | ٤٠٥٥٠٣٧٩٠٠٣٤ <small>(٤٣٧٣١٦١١)</small> | ٤٠٥٢٧٩٠٠٣٧٩ <small>(٤٣٧٣١٦١١)</small> | ٤٠٥٧ <small>(٥٣٧٣٠٩٤٣٠٥٠)</small> | ريل قطري |
| توزيعات أرباح مدفوعة | — | — | — | ٤٠٥٧ <small>(٥٣٧٣٠٩٤٣٠٥٠)</small> | ريل قطري |
| الرصيد كما في ٣٠ يونيو <small>(٤٠١٩ مراجح)</small> | ٤٠٥٣٦٣٠٢٥٠ <small>(٣٨٣١٤٦٠٨٠)</small> | ٤٠٥٣٦٣٠٢٥٠ <small>(٣٨٣١٤٦٠٨٠)</small> | ٤٠٥٢٧٩٠٠٢٥٠ <small>(٣٨٣١٤٦٠٨٠)</small> | ٤٠٥٧ <small>(٥٣٧٣٠٩٤٣٠٥٠)</small> | ريل قطري |

يشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة

| للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ | | للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ | | إيضاح |
|---|-----------------------|---|--|--|
| ريال قطري (مراجعة) | ريال قطري (مراجعة) | | | التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية |
| ١٨,٦٧٤,٩٥٧ | ٢١,٤١٤,٥٣٤ | | | صافي دخل الفترة |
| ٣,٥٣٨,٣٣٠ | (٣,٦٧٣,٠١٣) | | | (عجز) فائض/الفترة لحملة وثائق التأمين |
| ٢٢,٢١٣,٢٨٧ | ١٧,٧٤١,٥٢١ | | | تعديلات للبنود التالية : |
| ٣,٥٧٠,٤٣٣ | ٢,٧٤٥,٥٤٢ | | | إهلاك الأصول الثابتة والإستثمارات العقارية |
| (٨٤٥,٥٥٤) | (٣٦٢,٨٥١) | | | إيرادات الردائع |
| (٥,٠٠٦,٣٤٧) | (٦,٤٧١,٩٢١) | | | إيرادات أرباح موزعة |
| ٢,٥٢٥,٤٠٠ | -- | | | خسارة في انخفاض قيمة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية |
| (٢٦٣,٨٩٠) | (٢٩١,٨٢٤) | | | ربح من بيع اصول ثابتة |
| (٥,٩٠٤,٩٩٧) | (٥,٩٩٢,٦٩٣) | | | إيرادات إيجار |
| -- | ١٧١,٩٠٠ | | | شطب عقارات قيد التطوير |
| (١,٩٢٢,٣١٨) | (٢,٠٧٧,٧٦٤) | | | دخل متتحقق من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية، صافي |
| ٣٤٧,٣٦٤ | ١٩٧,٥٤٥ | | | مخصص مكافآت نهاية خدمة للموظفين |
| ١٤,٧١٣,٣٧٨ | ٥,٦٥٩,٤٣٥ | | | الربح التشغيلي قبل التغيرات في رأس المال العامل |
| (٢١,٣٩٢,٠٣٠) | (١,٨١٦,٢٣٦) | | | تضييرات في: |
| (١١,٠٥٨,٩٩٦) | (٩,٦٩٥,٧٩٦) | | | أرصدة تكافل مدينة |
| (١٦,٣١٣,٤٨٨) | (٨,٩٤٥,٣٦١) | | | أرصدة معيدي تكافل مدينة |
| (٢٤,٣٩٥,٠٩٤) | ٢٢,٦٩٦,٤٤٠ | | | حصة معيدي التكافل من الاشتراكات غير المكتسبة |
| (٣,٣٠٥,٥٠١) | (١,٢٩٣,١٤٩) | | | حصة معيدي التكافل من المطالبات القائمة |
| ٢١,١٩٩,٨٧٧ | ٥٨,٩٥٧ | | | عمولات مؤجلة |
| ٣١,١٧٠,٥٩٦ | ٢٧,٢٤٠,٨٦٠ | | | نمم مدينة أخرى ومصروفات مدفوعة مقدماً |
| ٢٤,٧١٣,٨٢٥ | (١٨,٣٦٠,٢٢٤) | | | اشتراكات غير مكتسبة |
| ٦٨,٠٥٧ | ٣,٩١٠,٠٩٧ | | | اجمالي المطالبات القائمة |
| (٢٨٢,٠٣٠) | ١,٧٠٦,٤٨٤ | | | مطالبات متکبدة ولكن لم يبلغ عنها |
| ١٤,٥٤٢,٤٢٤ | (٢,٩١٦,٥٣٠) | | | إيراد عمولات مؤجلة |
| ١٦,٤٢٩,٦٥٣ | ٨٦٠,٩٧٩ | | | نمم دالنة وطلبات أخرى |
| ٤٦,٠٩٠,٦٧١ | ١٩,١٠٦,٠٢١ | | | أرصدة دالنة لمعيدي التكافل |
| -- | (١٤٠,٠٢٥) | | | النقد من الأنشطة التشغيلية |
| ٤٦,٠٩٠,٦٧١ | ١٨,٩٦٥,٩٩٦ | | | مكافآت نهاية الخدمة للموظفين مدفوعة |
| | | | | صافي النقد من الأنشطة التشغيلية |

شركة الخليج للتأمين التكافلي ش.م.ع.ق

بيان التدفقات النقدية المرحلي المختصر الموحد (نهاية)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

| | | ايضاح | | |
|--------------|-----------------------|---|------|------|
| | | للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ | ٢٠١٩ | ٢٠٢٠ |
| | ريال قطري (مراجعة) | ريال قطري (مراجعة) | | |
| (١٨,٢٥٧,٧٧٥) | | (٧٩,٥٧٨,٣٢٧) | | |
| ١٣,٧٥٣,٢٨٧ | | ١١٥,١٩١,٩٤٣ | | |
| ١٨٦,٩٨٠ | | ٧٦٣,٥٩٦ | | |
| (٢٧٧,٢٥٠) | | (٢,٤٥٧,٦١٣) | | |
| ٤٦١,٢٨٩ | | ٤٢٨,٤٩٩ | | |
| (٢٦٩,٧٤٠) | | -- | | |
| ٨٤٥,٥٥٤ | | ٣٦٢,٨٥١ | | |
| ٥,٠٠٦,٣٤٧ | | ٦,٤٧١,٩٢١ | | |
| ٥,٩٠٤,٩٩٧ | | ٥,٩٩٢,٦٩٣ | | |
| (٣٣,٦٥٠,٠٠٠) | | ٧,٤٠٠,٠٠٠ | | |
| (٢٦,٢٩٦,٣١١) | | (٥٤,٥٧٥,٥٦٣) | | |

| | | | | |
|--------------|--|--------------|--|--|
| (١٣,٦٣٠,٦٨٨) | | (١٢,٧٦٣,٩٥١) | | |
| (١٧,٢١٩) | | (٢٧,٥٩٦) | | |
| (١٣,٦٤٧,٩٠٧) | | (١٢,٧٩١,٥٤٧) | | |

| | | | | |
|------------|--|-------------|--|--|
| ٦,١٤٦,٤٥٣ | | ٦٠,٧٥٠,٠١٢ | | |
| ٣٣,٦٣٢,٢٥٧ | | ٦٠,٣٢٨,٢٧٩ | | |
| ٣٩,٧٧٨,٧١٠ | | ١٢١,٠٧٨,٢٩١ | | |

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
الإضافات إلى الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
المتحصل من استبعاد استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
صافي المتحصل من استبعاد استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان
الدخل

شراء موجودات ثابتة
المتحصل من استبعاد أصول ثابتة
صافي المتحصل من استبعاد عقارات قيد التطوير
إيرادات أرباح الودائع
إيرادات توزيعات أرباح مستلمة
إيرادات تأجير
صافي الحركة في الودائع لأجل
صافي النقد من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
توزيعات أرباح مدفوعة للمساهمين
فائض موزع على حملة الوثائق
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية

صافي الزيادة في النقد وما يعادله
النقد وما يعادله في ١ يناير
النقد وما يعادله في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

شركة الخليج للتأمين التكافلي ش.م.ع.ق

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

١. الوضع القانوني والأنشطة

شركة الخليج للتأمين التكافلي ش.م.ع.ق ("الشركة") المعروفة سابقاً باسم "مجموعة الخليج التكافلي ش.م.ع.ق" شركة مساهمة عامة مسجلة في دولة قطر وتم تأسيسها بموجب المرسوم الأميري رقم ٥٣ الصادر في ٢١ ديسمبر ١٩٧٨، وهي مدرجة في بورصة قطر.

يقع العنوان المسجل للشركة في شارع حمد الكبير، الدوحة ٤٠٠٥، قطر.

تعمل الشركة وشركتها التابعة (يشار إليها مجتمعة باسم "المجموعة") في مجال التأمين وإعادة التأمين والتأمين التكافلي والاستثمار العقاري.

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

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٥ أغسطس ٢٠٢٠.

٢. أسس الإعداد

(أ) بيان الالتزام

تم إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، وبالنسبة للمواضيع التي لا تغطيها معايير المحاسبة المالية، تستخدم المجموعة إرشادات المعايير الدولية للتقارير المالية ذات الصلة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية. بناءً عليه، تم إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة وفقاً لإرشادات معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - "التقارير المالية المرحلية".

تم إعداد المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة على أساس التكاليف التاريخية باستثناء بعض الأدوات المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة، وفقاً للسياسات المحاسبية الرئيسية كما هو موضح أدناه.

تعرض البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة بالريال القطري وهو العملة الوظيفية وعملة العرض المجموعة، وتم تقريب جميع المبالغ إلى أقرب ريال قطري.

لا تتضمن البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة كافة المعلومات والإيضاحات الضرورية لإعداد البيانات السنوية، وبالتالي يجب أن تقرأ مع البيانات المالية السنوية للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، إضافة إلى ذلك ليس بالضرورة أن تعطى نتائج الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ مؤشراً للنتائج المتوقعة للسنة التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

(ب) الأحكام المحاسبية الهامة والتقديرات والافتراضات

يتطلب إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة 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.

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

تلحق 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 ٢٠١٩. باستثناء ما ذكر لاحقاً في الإيضاح رقم ٢٥ (تأثير Covid-١٩).

٣. السياسات المحاسبية الهامة

المعايير والتفسيرات الجديدة

(ا) المعايير الجديدة والتعديلات والتفسيرات الجديدة الصادرة سارية المفعول من تاريخ ١ يناير ٢٠٢٠

معيار المحاسبة المالية رقم ٣١ : وكالة الاستثمار (الوكالة بالاستثمار)

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالية رقم ٣١ حول وكالة الاستثمار في سنة ٢٠١٩ . الهدف من هذا المعيار هو وضع المبادئ الخاصة بإعداد تقارير محاسبية ومالية حول وكالة الاستثمار (الوكالة بالاستثمار) والموارد ذات الالتزامات ذات الصلة من منظوري كل من الموكل (المستثمر) والوكيل.

معيار المحاسبة المالية رقم ٣٣ : الاستثمار في الأسهم والصكوك والأدوات المماثلة

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالية رقم ٣٣ " الاستثمار في الأسهم والصكوك والأدوات المماثلة" في سنة ٢٠١٨ . يحل معيار المحاسبة المالية رقم ٣٣ محل معيار المحاسبة المالية السابق رقم ٢٥ " الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات مماثلة" . الهدف من هذا المعيار هو وضع مبادئ محسنة لتصنيف والإعتراف وقياس وعرض والإفصاح عن الاستثمارات في الصكوك والأسهم وغيرها من أدوات الاستثمار المماثلة التي تقوم بها المؤسسات المالية الإسلامية بما يتماشى مع مبادئ الشريعة الإسلامية.

معيار المحاسبة المالية رقم ٣٤ : تقديم التقارير المالية لحاملي الصكوك

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالية رقم ٣٤ في ٢٠١٨ . إن هدف هذا المعيار هو وضع مبادئ تقييم التقارير المحاسبية المالية عن الموجودات والأعمال التي تتضمن على صكوك لضمان تقديم تقارير شفافة وعادلة لجميع أصحاب المصلحة وخصوصاً حاملي الصكوك.

يسري هذا المعيار لفترات المالية التي تبدأ في أو مع السماح بتطبيقه مبكراً بعد ١ يناير ٢٠٢٠ . وليس لها أي تأثير مادي على البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة للمجموعة.

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

لم تقم المجموعة بعد بتطبيق معايير المحاسبة المالية الجديدة والمعدلة التي تم إصدارها ولكنها لم تصبح فعالة بعد.

معيار المحاسبة المالية رقم ٣٢ : إجارة

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالية رقم ٣٢ "احتياطيات المخاطر" في سنة ٢٠١٩ . يحل معيار المحاسبة المالية رقم ٣٢ محل معيار المحاسبة المالية السابق رقم ٨ "الإجارة والإجارة المنتهية بالتمليك الصادر أصلاً في عام ١٩٩٧" . ويهدف هذا المعيار إلى وضع مبادئ لتصنيف المعاملات من نوع الإجارة والإعتراف بها وقياسها وعرضها والكشف عنها بما في ذلك الأشكال المختلفة التي دخلت فيها المؤسسة، في كل من قدرات المؤجر والمستأجر.

يسري هذا المعيار لفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١ ، مع السماح بتطبيقه مبكراً.

معيار المحاسبة المالية رقم ٣٥ : احتياطيات الخسائر

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالية رقم ٣٥ "احتياطيات المخاطر" في سنة ٢٠١٨ . يحل هذا المعيار بجانب معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ "انخفاض القيمة والخسائر الائتمانية والالتزامات ذات المخاطر العالية" محل معيار المحاسبة المالية رقم ١١ "المخصصات والاحتياطيات". يهدف هذا المعيار إلى وضع مبادئ التقارير المحاسبية ومالية حول احتياطيات الخسائر الموضوعية لتخفيف المخاطر التي تواجه أصحاب المصلحة، وبصفة أساسية المستثمرين المتقبلين للربح والخسارة لدى المؤسسات المالية الإسلامية (المؤسسات المالية الإسلامية المؤسسات).

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

سيصبح هذا المعيار ساري المفعول لفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١ مع السماح بتطبيقه مبكراً فقط في حالة تبني المجموعة المبكر لمعايير المحاسبة المالية رقم ٣٠ "انخفاض القيمة والخسائر الائتمانية والالتزامات ذات المخاطر".

تقوم المجموعة حالياً بتقييم أثر هذا المعيار.

شركة الخليج للتأمين التكافلي ش.م.ع.ف

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٤. إدارة المخاطر المالية

تنفق الأهداف والسياسات المالية لإدارة المخاطر المالية للمجموعة مع تلك المفصح عنها في البيانات المالية الموحدة وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. بباستثناء ما تم الإفصاح عنه في الإيضاح رقم ٢٥.

٥. هيئة الرقابة الشرعية

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

٦. نقد وأرصدة لدى البنوك

لعرض بيان التدفقات النقدية المرحلي المختصر الموحد، يتكون النقد وما يعادله من الأرصدة التالية بفترات استحقاق أقل من ثلاثة أشهر.

يمكن تسوية النقد وما يعادله في نهاية فترة التقرير كما هو موضح في بيان التدفقات النقدية المرحلي المختصر الموحد مع البند ذات الصلة في بيان المركز المالي المرحلي المختصر الموحد على النحو التالي:

| ٢٠١٩ ٣١ (مدقة) ريال قطري | ٢٠٢٠ ٣٠ (مراجعة) ريال قطري |
|--------------------------------|----------------------------------|
| -- | ٤٠,١٦٧ |
| ٣,٦٥٠,٠٠٠ | -- |
| ١٩,٩٠٧,٥٩٧ | ٣١,٧٣٠,٨٠٨ |
| ٦,٣٢٥,٥٣٩ | ٨,٨٠٣,٦٥٢ |
| ٢٩,٨٨٣,١٣٦ | ٤٠,٥٧٤,٦٢٧ |

حملة وثائق التأمين

نقد في الصندوق

ودائع استثمارية (بنوك إسلامية) (١)

حسابات تحت الطلب (بنوك إسلامية) (٢)

حسابات جارية (بنوك إسلامية) (٣)

الإجمالي

المواضيع

نقد في الصندوق

ودائع استثمارية (بنوك إسلامية) (١)

حسابات تحت الطلب (بنوك إسلامية) (٢)

حسابات جارية (بنوك إسلامية) (٣)

الإجمالي

إجمالي النقد والأرصدة لدى البنوك

نافقاً: ودائع تستحق بعد ثلاثة أشهر

إجمالي النقد وما يعادله

| | |
|--------------------|--------------------|
| ٢٠,٥٩٨ | ١٧,٢٣٥ |
| ١٨,٧٥٠,٠٠٠ | ٣,٧٥٠,٠٠٠ |
| ١٦,٣٥٨,١٩٠ | ٥٧,٦٦٨,٩٦٣ |
| ٢,٧١٦,٣٥٥ | ١٩,٠٦٧,٤٦٦ |
| ٣٧,٨٤٥,١٤٣ | ٨٠,٥٠٣,٦٦٤ |
| ٦٧,٧٢٨,٢٧٩ | ١٢١,٠٧٨,٢٩١ |
| (٧,٤٠٠,٠٠٠) | -- |
| ٦٠,٣٢٨,٢٧٩ | ١٢١,٠٧٨,٢٩١ |

(١) تتحسب أرباح على ودائع الاستثمار بنسبة من ١% إلى ٤% (٦% إلى ٣%) في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

(٢) تجيء الحسابات تحت الطلب ربما بمعدلات تتراوح ما بين ٢٥% إلى ٥٠% (٥٠% إلى ٩٥%) في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

(٣) تتضمن حسابات جارية لدى بنوك غير إسلامية تستخدم لاشتراكات حملة وثائق التأمين التي تدفع بواسطة بطاقات الائتمان.

شركة الخليج للتأمين التكافلي ش.م.ع.ق

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة

للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٧. موجودات عقود إعادة التأمين/ إعادة التكافل ومطلوبات عقود التأمين/ التكافل

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدقة) | | ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (مراجعة) | | اجمالي مطلوبات عقود التأمين/ التكافل |
|-----------------------|--------------------|------------------------|--------------------|---|
| حملة وثائق التأمين | المساهمين | حملة وثائق التأمين | المساهمين | |
| ريال قطري | ريال قطري | ريال قطري | ريال قطري | |
| ٧٤٧,٢٨٩ | ١٨٥,٧١٠,٣٧٩ | ٥٤٢,٨٠٥ | ١٦٧,٥٥٤,٦٣٩ | ٥٤٢,٨٠٥ |
| -- | ٤٥,٨١١,٢٣٥ | -- | ٤٨,٩٣٩,٧٠٨ | ٤٨,٩٣٩,٧٠٨ |
| -- | ١٠٩,٠٥٩,٢٩٣ | -- | ١٣٦,٣٠٠,١٥٣ | ١٣٦,٣٠٠,١٥٣ |
| ٧٤٧,٢٨٩ | ٣٤٠,٥٨٠,٩٠٧ | ٥٤٢,٨٠٥ | ٣٥٢,٧٩٤,٥٠٠ | ٣٥٢,٧٩٤,٥٠٠ |
| ٥٤١,٠٦٧ | | | | |
| ١٥٥,٤٤١,٥٧٧ | ١٣٢,٧٤٥,١٧٢ | | | ١٣٢,٧٤٥,١٧٢ |
| ٣٢,٤١١,٦٤٩ | -- | ٣١,٦٣٠,٠٢٥ | | ٣١,٦٣٠,٠٢٥ |
| ٥٤,٦٤٤,٧٣٩ | -- | ٦٣,٥٩٠,١٠٠ | | ٦٣,٥٩٠,١٠٠ |
| ٥٤١,٠٦٧ | ٢٤٢,٤٩٧,٩٦٥ | ٥٤١,٠٦٧ | ٢٢٧,٩٦٥,٢٩٧ | ٢٢٧,٩٦٥,٢٩٧ |
| ٢٠٦,٢٢٢ | | | | |
| ٣٠,٢٦٨,٨٠٢ | ٣٤,٨٠٩,٤٦٧ | | | ٣٤,٨٠٩,٤٦٧ |
| ١٣,٣٩٩,٥٨٦ | -- | ١٧,٣٠٩,٦٨٣ | | ١٧,٣٠٩,٦٨٣ |
| ٥٤,٤١٤,٥٥٤ | -- | ٧٢,٧١٠,٠٥٣ | | ٧٢,٧١٠,٠٥٣ |
| ٢٠٦,٢٢٢ | ٩٨,٠٨٢,٩٤٢ | ١,٧٣٨ | ١٢٤,٨٢٩,٢٠٣ | ١٢٤,٨٢٩,٢٠٣ |

٨. (١) استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدقة) | | ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (مراجعة) | | استثمارات مدروجة (١) |
|-----------------------|-------------------|------------------------|-------------------|--|
| حملة | وتحاق التأمين | حملة | وتحاق التأمين | |
| المساهمين | ريال قطري | المساهمين | ريال قطري | |
| ١٢٣,٢٣٦,٧٦٩ | ١٩,٦٨٦,٩٦٦ | ٧٧,٦٨٢,٩٠٨ | ١٨,٣٩٧,٩٨٠ | اسهم محلية (*) |
| ٩٤٦,٨٢٤ | ٤٧٣,٤١١ | ٨٣٩,٤٤٢ | ٤١٩,٧٢٠ | اسهم أجنبية |
| ١٢٤,١٨٣,٥٩٣ | ٢٠,١٦٠,٣٧٧ | ٧٨,٥٢٢,٣٥٠ | ١٨,٨١٧,٧٠٠ | الاجمالي |
| ٣٣,٣١٥,٠٤٦ | | | | |
| ٣٦,٤٠٠ | ١٣٨,٧٠٠ | ٣٠,٣٥١,٧٦٠ | ١,٤٩٤,٨٩٤ | اسهم محلية |
| ٣٣,٣٥١,٤٤٦ | ١,٧٣٨,٧٠٠ | ٣٦,٤٠٠ | ١٣٨,٧٠٠ | اسهم أجنبية |
| ١٥٧,٥٣٥,٠٣٩ | ٢١,٨٩٩,٠٧٧ | ٣٠,٣٨٨,١٦٠ | ١,٦٣٣,٥٩٤ | الاجمالي |
| | | ١٠٨,٩١٠,٥١٠ | ٢٠,٤٥١,٢٩٤ | اجمالي الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية |

(١) تكون الاستثمارات المدروجة بصورة أساسية من أوراق مالية مدرجة في بورصة قطر.

(٢) تمثل الاستثمارات غير المدروجة استثمارات في شركات تعتبر المجموعة مساهمًا موسسًا فيها.

(*) تحتوي الأسهم المحلية المدروجة للمساهمين على مبلغ ٢,١١٠,٠٠٠ ريال قطري اسهم محمد لذا لا يمكن التخلص منها على الفور.

٨. (أ) استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية (تممة)

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

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدقة) | | ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (مراجعة) | | |
|-----------------------|--------------------|------------------------|--------------------|--------------------------|
| المساهمين | حملة وثائق التأمين | المساهمين | حملة وثائق التأمين | |
| ريال قطري | ريال قطري | ريال قطري | ريال قطري | |
| ١١٩,٤٥٢,٤٨١ | ١٩,٥٠١,٤٨٣ | ١٥٧,٥٣٥,٠٣٩ | ٢١,٨٩٩,٠٧٧ | الرصيد في ١ يناير |
| ١١٤,٢٩٣,٧٤٥ | ٢,٢١٨,٨٦٩ | ٧٥,٧٦٩,٠٤٥ | ٣,٨٠٩,٢٨٢ | إضافات |
| (٧٢,٥٤٩,٦٢٩) | (٢,٩٢٠,٠٨٢) | (٩٦,٢٤٩,٤٥٠) | (٢,٥٨٣,٨٣٣) | استبعادات |
| (٤,٨٩٩,٤٤٧) | -- | (١٤,٢٨٠,٨٩٦) | -- | انخفاض القيمة |
| ١,٢٣٧,٨٨٩ | ٣,٠٩٨,٨٠٧ | (١٣,٨٦٣,٢٢٨) | (٢,٦٧٣,٢٣٢) | التغير في القيمة العادلة |
| ١٥٧,٥٣٥,٠٣٩ | ٢١,٨٩٩,٠٧٧ | ١٠٨,٩١٠,٥١٠ | ٢٠,٤٥١,٢٩٤ | الرصيد |

٨. (ب) استثمارات 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:

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدقة) | | ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (مراجعة) | | |
|-----------------------|--------------------|------------------------|--------------------|---------------|
| المساهمين | حملة وثائق التأمين | المساهمين | حملة وثائق التأمين | |
| ريال قطري | ريال قطري | ريال قطري | ريال قطري | |
| ٣,٦٥٠,٠٠٠ | ٢,٨٠٦,١٢٨ | ٣,٦٥٠,٠٠٠ | ٢,٠٤٢,٥٣٢ | استثمارات (*) |

* تتمثل هذه الاستثمارات في صكوك أجنبية تدار بواسطة شركة كامكو، وصناديق استثمار تدار بواسطة كيو إنفست.

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدقة) | | ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (مراجعة) | | |
|-----------------------|--------------------|------------------------|--------------------|-------------------|
| المساهمين | حملة وثائق التأمين | المساهمين | حملة وثائق التأمين | |
| ريال قطري | ريال قطري | ريال قطري | ريال قطري | |
| -- | ٤,٠٨٩,٩٥٦ | ٣,٦٥٠,٠٠٠ | ٢,٨٠٦,١٢٨ | الرصيد في ١ يناير |
| ٣,٦٥٠,٠٠٠ | -- | -- | -- | إضافات |
| -- | (١,٢٨٣,٨٢٨) | -- | (٧٦٣,٥٩٦) | استبعادات |
| ٣,٦٥٠,٠٠٠ | ٢,٨٠٦,١٢٨ | ٣,٦٥٠,٠٠٠ | ٢,٠٤٢,٥٣٢ | الرصيد |

٩. ذمم مدينة أخرى ومصروفات مدفوعة مقدماً

يتضمن هذا المبلغ ذمم مدينة من طرف ذمي علاقة سابق بمبلغ ١١٤ مليون ريال قطري كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩) ١٤ مليون ريال قطري (هذه الذمم نشأت عن بيع استثمارات معينة خلال عام ٢٠١٨ والتي تقدر بمبلغ ١٤٤ مليون، خلال عام ٢٠١٩ حصلت المجموعة على مبلغ ٣٠ مليون طبقاً للجدولة الأولية المتفق عليها، ان ادارة المجموعة متاكدة من استرداد الرصيد البالغ ١١٤ مليون ريال قطري كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠. بناءً عليه، لم يتم تكويين مخصص مقابل هذا الرصيد).

١٠. استثمارات عقارية

تشتمل الاستثمارات العقارية على الاستثمار في أراضي ومباني لكسب إيرادات الإيجار وتحقيق أرباح رأسمالية من هذه العقارات. إن الحركة في الاستثمارات العقارية خلال الفترة على النحو التالي:

(أ) حملة وثائق التأمين

| التكلفة: | أراضي | مباني | مجموع |
|---------------------------------------|------------|------------|------------|
| | ريال قطري | ريال قطري | ريال قطري |
| الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩ ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ | ١٧,٣٥٢,٥٤٠ | ١٧,٨٨٥,٠٧٧ | ٣٥,٢٣٧,٦١٧ |
| إهلاك المترافق: | -- | -- | ٢,٩٤٦,٩١٩ |
| الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩ | -- | -- | ٩٧٢,٩١١ |
| إهلاك السنة | -- | -- | ٣,٩١٩,٨٣٠ |
| الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ | -- | -- | ٤٣٥,٠٥٧ |
| إهلاك الفترة | -- | -- | ٤,٣٥٤,٨٨٧ |
| الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ | -- | -- | ٣١,٣١٧,٧٨٧ |
| القيمة الدفترية | -- | -- | ٣٠,٨٨٢,٧٣٠ |
| في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدقة) | ١٧,٣٥٢,٥٤٠ | ١٣,٩٦٥,٢٤٧ | ١٧,٨٨٥,٠٧٧ |
| في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (مراجعة) | ١٧,٣٥٢,٥٤٠ | ١٣,٥٣٠,١٩٠ | ١٧,٣٥٢,٥٤٠ |

(ب) المساهمين

| التكلفة: | أراضي | مباني | مجموع |
|---|-------------|-------------|-------------|
| | ريال قطري | ريال قطري | ريال قطري |
| الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩ ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ | ١٤٧,٧٠١,٠٢٨ | ٧٣,٠٤٧,٧٩٤ | ٢٢٠,٧٤٨,٨٢٢ |
| إهلاك المترافق: | -- | -- | ١٨,٤١٤,٧٨٤ |
| الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩ | -- | -- | ٣,٦٤٩,٥٨٨ |
| إهلاك السنة | -- | -- | ٢٢,٠٦٤,٣٧٢ |
| الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ | -- | -- | ١,٨٢٣,٠٣٨ |
| إهلاك الفترة | -- | -- | ٢٣,٨٨٧,٤١٠ |
| الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ | -- | -- | ١٩٨,٦٨٤,٤٥٠ |
| القيمة الدفترية | -- | -- | ٥٠,٩٨٣,٤٢٢ |
| في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدقة) | ١٤٧,٧٠١,٠٢٨ | ١٤٧,٧٠١,٠٢٨ | ١٩٦,٨٦١,٤١٢ |
| في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (مراجعة) | ٤٩,١٦٠,٣٨٤ | ٤٩,١٦٠,٣٨٤ | ٤٩,١٦٠,٣٨٤ |

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، تم تقييم القيمة العادلة لاستثمارات المجموعة العقارية من قبل مقيم خارجي ومؤهل ومستقل عن المجموعة لديه المؤهلات المهنية المعترف بها والخبرة الحديثة في موقع وقفة العقار الذي خضع للتقييم. وتم تحديد القيمة العادلة باستخدام طريقة المقارنة السوقية والتي تعكس سعر المعاملة لعمليات السوق التي حدثت مؤخرًا لاستثمارات عقارية مماثلة. تمثل القيمة العادلة المبلغ الذي يتم استبدال الأصل به فيما بين مشتري راغب ومطالع وبائع راغب ومطالع في معاملة على أساس تجاري بحث في تاريخ التقييم.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، بلغ القيمة العادلة لاستثمارات في تاريخ التقييم مبلغ ٣٤٦ مليون ريال قطري.

لم تقم المجموعة باي تقييم مستقل كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ حيث تعتقد الإدارة أن حالة السوق لم تتغير بشكل كبير مقارنة بـ ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ وهو التاريخ الذي تم فيه إجراء تقييم مستقل.

١١. موجودات ثابتة

(٤) حملة وثائق التأمين

| المجموع | أجهزة كمبيوتر |
|-----------|---------------|
| ريل قطري | ريل قطري |
| ٢,٧٧٧,٦٢٨ | ٢,٧٧٧,٦٢٨ |
| ٢,٧٧٧,٦٢٨ | ٢,٧٧٧,٦٢٨ |
| -- | -- |

التكلفة:

في ١ يناير ٢٠١٩ / ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ / ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

الإهلاك المتراكم :

في ١ يناير ٢٠١٩ / ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ / ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

صافي القيمة الدفترية :

في ١ يناير ٢٠١٩ / ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ / ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

١١. موجودات تابعة (تنمية)
(ب) المساهمين

| المجموع | أعمال تجارية | سيارات | أثاث وتركيبات | مباتي | أجهزة | أراضي | ريل قطري | كمبيوتر ومعدات | مباطي | ريل قطري | المبالغة. |
|-------------|--------------|-------------|---------------|------------|-----------|-----------|-----------|----------------|-----------|-----------|----------------------------|
| ٤٠,٧٠٣,٦٣٠ | ٨١,٩٨٩ | ٢,٧٠٥,٥٠٠ | ١١,١٤٨,٣٤٣ | ١٤,٩٦٧١ | ٦,٢٥١,٥٠٠ | ٢٠١٩ | ١١٩,٠٦٠ | ١٣٠,٨٥٠ | ١٤٣,٠٢٣ | ٦,٢٥١,٥٠٠ | الرصيد في ١ يناير |
| ٥١٣,٩٤١ | — | ١٧٠٥٠٣ | ١١٩,٠٦٠ | — | — | — | — | — | — | — | إسقاطات خلال السنة |
| (٣,١٤٦,٠٨١) | — | (٩٤١,٥٣٣) | (٣,١٩٩,٥٠٠) | (٥,٤٩٨) | ٦,٢٥١,٥٠٠ | ٣٠١٩ | ٣٠١٩ | ٣٠١٩ | ٣٠١٩ | ٣٠١٩ | الرصيد في ٣١ ديسمبر |
| ٣٨,٥٥٤,٠٩٠ | ٨١,٩٨٩ | ٨١,٩٨٩ | ٩,٠٦٨,٣٥٢ | ١٥,٠٥٠,٦٩٤ | ٦,٤٥١,٥٠٠ | ٣٠١٩ | ٣٠١٩ | ٣٠١٩ | ٣٠١٩ | ٣٠١٩ | إضافات خلال الفترة |
| (١,٩٣٦,٠٥٣) | (١,٩٣٦,٠٥٣) | (٥٠٣,٠٠٠) | — | — | — | — | — | — | — | — | استبعادات خلال الفترة |
| ٣٨,٥٥٤,٠٩٠ | ٨١,٩٨٩ | ٨١,٩٨٩ | ٩,٠٦٨,٣٥٢ | ١٥,٠٥٠,٦٩٤ | ٦,٤٥١,٥٠٠ | ٣٠١٩ | ٣٠١٩ | ٣٠١٩ | ٣٠١٩ | ٣٠١٩ | الرصيد في ٣٠ يونيو (مراجع) |
| ٣٧,٤٥٧,٥٣٤ | ٨١,٩٨٩ | ٢,١٨٧,٠٧ | ٥,٣٠٤,٤٨٤ | ١٣,٠٨٤,٥٩٧ | — | ٢٠١٩ | ٢٠١٩ | ٢٠١٩ | ٢٠١٩ | ٢٠١٩ | إهلاك المترافق: |
| ٢,٣٣٦,٨٨٠ | — | ٢,٦٢,٥٠٦ | ١٢٤,٣٥٢ | ١٧٧,٩٨٩ | — | — | — | — | — | — | الرصيد في ١ يناير |
| (١,٥٥٠,٨٦٠) | — | (٧٣٧,٤٤٠) | (١,٠٣٣) | (٧٣٩,٦٧١) | — | — | — | — | — | — | إهلاك خلال السنة |
| (١,١٣٦,١٩١) | ٨١,٩٨٩ | ١,٧١٢,٥٥٣ | ٥,٤٣٥,٨٠٤ | ١٣,٦٦٣,٥٨٦ | — | ٣٠١٩ | ٣٠١٩ | ٣٠١٩ | ٣٠١٩ | ٣٠١٩ | الرصيد في ٣١ ديسمبر (مصدق) |
| ٣٨,١٨٧,٤٤٧ | — | ٨,٧٣٠,٧٥٩ | ٤٤٧,٤١٣ | ٩١,١٥٨ | — | — | — | — | — | — | إهلاك خلال الفترة |
| (١,١٧٨,٩٣٨) | — | (١,٧٨٩,٣٢٨) | — | — | — | — | — | — | — | — | استبعادات خلال الفترة |
| ٣٦,٨٨٤,٣١٠ | ٨١,٩٨٩ | ٨,٧٥١,١٧٢ | ٥,٩٧٣,٩٠٤ | ١٢,٤٣٥,٧٤٤ | — | — | — | — | — | — | الرصيد في ٣٠ يونيو (مراجع) |
| ٩,٩٣٤,٢٨٩ | — | ٢٣,٨٠١ | — | — | — | — | — | — | — | — | صافي القيد المترافق: |
| ١١,٧٩٧,٧٨٠ | — | ٢٢٣,٩١٧ | ٣٦٤,٥٩٣ | ٣٠٦,١٧١ | ٢,٧٧٨,١٠٨ | ٦,٢٥١,٥٠٠ | ٦,٢٥١,٥٠٠ | ٦,٢٥١,٥٠٠ | ٦,٢٥١,٥٠٠ | ٦,٢٥١,٥٠٠ | في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مصدق) |
| ٣١٧,٩١٨ | — | ٣١٧,٩١٨ | ٢,٦٩٦,٩٥٠ | ٢,٠٣٤,٩٥١ | ٢,٦٩٦,٩٥٠ | ٦,٢٥١,٥٠٠ | ٦,٢٥١,٥٠٠ | ٦,٢٥١,٥٠٠ | ٦,٢٥١,٥٠٠ | ٦,٢٥١,٥٠٠ | في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (مراجع) |

شركة الخليج للتأمين التكافلي ش.م.ع.ق

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

١٢. استثمار في شركة زميلة

لدى المجموعة استثمار في الشركة الزميلة التالية:

| النشاط الأساسي | بلد التأسيس | ٢٠٢٠ | ٢٠١٩ | اسم الشركة الزميلة |
|----------------|-------------|------|------|------------------------------------|
| تأمين تكافلي | قطر | % ٢٥ | % ٢٥ | المكتب الموحد القطري للتأمين ذ.م.م |

ان المكتب الموحد القطري للتأمين ذ.م.م شركة زميلة للمجموعة والذي تملك فيه المجموعة نسبة ٢٥%. يعمل المكتب بصفة اساسية في مجال التأمين التكافلي وهو ليس شركة مدرجة.

فيما يلي الحركة في الاستثمار في الشركة الزميلة:

| ٢٠١٩ ٣١ دسمبر (مدقة) ريل قطري | ٢٠٢٠ ٣٠ يونيو (مراجعة) ريل قطري |
|-------------------------------------|---------------------------------------|
| ٦,٥٠٩,٢٥٣ | ٦,٥٠٩,٢٥٣ |
| -- | -- |
| ٦,٥٠٩,٢٥٣ | ٦,٥٠٩,٢٥٣ |

في ١ يناير
توزيعات أرباح مستلمة خلال الفترة / السنة
في ٣٠ يونيو / ٣١ ديسمبر

١٣. رأس المال

| ٢٠١٩ ٣١ ديسمبر (مدقة) ريل قطري | ٢٠٢٠ ٣٠ يونيو (مراجعة) ريل قطري |
|--------------------------------------|---------------------------------------|
| ٢٥٥,٢٧٩,٠٢٤ | ٢٥٥,٢٧٩,٠٢٤ |
| ٢٥٥,٢٧٩,٠٢٤ | ٢٥٥,٢٧٩,٠٢٤ |

رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع
عدد الأسهم بقيمة ١ ريل قطري للسهم الواحد

١٤. الاحتياطي القانوني

يتم احتساب الاحتياطي القانوني وفقاً لتعليمات مصرف قطر المركزي وأحكام قانون الشركات التجارية القطرية والنظام الأساسي للشركة بنسبة ١٠% من صافي ربح السنة حتى يصل إلى ١٠٠% من رأس المال المدفوع وهو غير قابل للتوزيع فيما عدا في الحالات المنصوص عليها في تعليمات مصرف قطر المركزي وأحكام قانون الشركات التجارية القطرية. التحويل الخاص بعام ٢٠٢٠ سيتم في نهاية السنة (خلال سنة ٢٠١٩ قامت المجموعة بتحويل ١٠% من صافي الدخل للاحتياطي القانوني).

١٥. الاحتياطي العام

وفقاً للنظام الأساسي للشركة، يجوز لمجلس الإدارة بتخصيص مبلغ الاحتياطي العام في حقوق الملكية للوفاء بالعجز في صندوق حملة الوثائق أن وجد. خلال السنة الحالية وسنة المقارنة لم يتم تحويل أي مبالغ للاحتياطي العام.

١٦. احتياطي القيمة العادلة

يشتمل احتياطي القيمة العادلة على صافي التغير التراكمي في القيمة العادلة للأوراق المالية المخصصة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية. التغير في احتياطي القيمة العادلة من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية:

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة) | | ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (مراجعة) | | |
|-------------------------|--------------|------------------------|--------------|--------------------------------|
| المساهمين | حملة الوثائق | المساهمين | حملة الوثائق | استثمارات مدرجة |
| ريال قطري | ريال قطري | ريال قطري | ريال قطري | الرصيد في ١ يناير |
| (٤٦٩,٥١٧) | ٢,٨٤٩,٣٧٥ | (١,٤٩٣,٧٧٢) | ٥,٩٤٨,١٨٢ | صافي الحركة |
| ١,٢٣٧,٨٣٩ | ٣,٠٩٨,٨٠٧ | (١٠,٨٩٩,٩٤٣) | (٢,٥٦٨,١٢٦) | الرصيد في ٣٠ يونيو / ٣١ ديسمبر |
| ٧٦٨,٣٢٢ | ٥,٩٤٨,١٨٢ | (١٢,٣٩٣,٧١٥) | ٣,٣٨٠,٠٥٦ | |
| | | | | استثمارات غير مدرجة |
| (٢,٢٦٢,٠٩٤) | -- | (٢,٩٦٣,٢٨٥) | (١٠٥,١٠٦) | الرصيد في ٣٠ يونيو / ٣١ ديسمبر |
| (١,٤٩٣,٧٧٢) | ٥,٩٤٨,١٨٢ | (١٥,٣٥٧,٠٠٠) | ٣,٢٧٤,٩٥٠ | الرصيد في ٣٠ يونيو / ٣١ ديسمبر |

١٧. مصروفات عمومية وإدارية

| ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (مراجعة) | ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (مراجعة) | |
|------------------------|------------------------|-----------------------------|
| ريال قطري | ريال قطري | تكاليف موظفين |
| ١٠,٦٨٣,٣٥٦ | ١١,٣٥٥,٦٢٢ | إصلاح وصيانة |
| ٣٥٥,٩٦٢ | ٦٩٨,٣٢٤ | أتعاب مهنية |
| ١٠٤,٩٥٠ | ٤٨٢,٦١١ | مصاريف حكومية |
| ٤١٨,٣٦٧ | ٤٢١,٤٦٧ | دعاية وتسويق |
| ١٠٩,٥١٣ | ٣٨٢,٢٠٣ | مصروفات كهرباء و مياه وبريد |
| ٣٨٦,٢٨٩ | ٣١٠,٥٧٤ | مصروفات مكتبية وطباعة |
| ٢٣٣,٤٧١ | ٢١١,٣٥٥ | مصروفات تأمين |
| ١٧٥,٣١٠ | ١٨٠,١٥٤ | مصروفات بنكية |
| ١٢٩,٣٥٣ | ١٧٠,٤٠٣ | مصروفات رحلات عمل |
| ٣٢٤,٤٣٨ | -- | أتعاب هيئة الرقابة الشرعية |
| ١٠٠,٠٠١ | ١٠٠,٠٠٠ | مصروفات أخرى |
| ٤٢٠,٤٧٦ | ٩٧٩,٥١١ | |
| ١٣,٤٤١,٤٨٥ | ١٥,٢٩٢,٢٢٤ | |

١٨. مصروفات ضريبة الدخل

استناداً إلى اللوائح التنفيذية الجديدة لقانون ضريبة الدخل (٢٤ لسنة ٢٠١٨)، يجب أن تخضع الشركات التابعة والشركات المملوكة لكيانات مدرجة إلى ضريبة الدخل إلى حد مساهمة المساهمين غير القطريين في الشركة المدرجة.

لذا، وحيث أن لدى المجموعة استثمار في شركات تابعة وشركات أخرى وبالتالي فهي تخضع للضريبة خلال السنة الحالية. يتم احتساب الضريبة بمعدل ١٠٪ من الدخل الخاضع للضريبة إلى حد مساهمة المساهمين غير القطريين.

١٩. الأطراف ذات العلاقة

(أ) المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة :

هذه المعاملات تمثل المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة إذا كان لدى أحد الأطراف قدرة على السيطرة على الطرف الآخر أو ممارسة تأثير هام على ذلك الطرف الآخر في إصدار قراراته المالية والتشغيلية وأعضاء مجلس إدارة الشركة والشركات التي يعملون فيها ضمن كبار موظفي الإدارة. تعتقد إدارة المجموعة سياسات واحكام تسعير هذه المعاملات ويتم التفاوض بشأنها على أساس شروط تجارية عادلة. كانت المعاملات الهامة خلال الفترة على النحو التالي:

| المطالبات ريال قطري ٤,٠٣٣,٥٢٧ | الإشتراكات ريال قطري ١٢,٦٦٤,٤٠٠ | المطالبات ريال قطري ١٤,٥٨٨,٥٣٥ | الإشتراكات ريال قطري ١٤,٨٩٤,٢٢٢ | مجلس الإدارة |
|-------------------------------------|---------------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------------|--------------|
| ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (مراجعة) | | ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (مراجعة) | | |

(ب) ظهرت أرصدة حسابات الأطراف ذات العلاقة في قائمة المركز المالي المرحلي كما يلي:

| أرصدة تكافل مدينة ريال قطري | ٤٨٨,٧٣٤ | ٧٦٦,٤٢٣ | مجلس الإدارة |
|--------------------------------|---------|------------------------|--------------|
| ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (مراجعة) | | ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (مراجعة) | |

(ج) تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين

| ريال قطري ٦٥١,٥٣٣ ٨,٦٧٧ | ١,٨٨١,٤٦٠ ٨,٧٢٦ | ١,٨٩٠,١٨٦ | الرواتب والمزايا الأخرى قصيرة الأجل مكافآت نهاية الخدمة للموظفين للفترة |
|-------------------------------|--------------------|------------------------|--|
| ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (مراجعة) | | ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (مراجعة) | |

شركة الخليج للتأمين التكافلي ش.م.ع.ق.

بيانات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٤٠. معلومات القطعات

أ. صافي إيرادات التكافل (حملة الوثائق والمساهمين)

| الحوادث العامة | والطاقة | الحرق | البحري والجوي | المجموع |
|----------------|-------------|--------------|---------------|-----------------|
| المدخلات | ريل قطري | ريل قطري | ريل قطري | ريل قطري والصحي |
| ٣٠,٢٠٥,٣٧٦ | ٣٩,٩٧٦,٥٨١ | ٣٩,٩٧٦,٣٥٢ | ٧,٣٥٢,٣٥٢ | ٦٣,٢٨٤,٥٢٢ |
| (٣٨,٨٩٩,٣٤٢) | (٥,٠٧٨,٩١٨) | (١٧,١٥٩,٣٠٧) | (٣٨,٨٠٩,٣٥٤) | (٨٦,١٨٦,٥٤٠) |
| ٣,٠٤٥,٩٦٩ | ١,١٣٧,٣٣٧ | ١,١٣٧,٣٣٣ | ١,١٣٩,٧١٩ | ٧٧,٠٩٧,٩٨٣ |
| (٧,٨٢٣,٥٩٣) | (٧٩٥,٨٣٧) | ٣٤٧,٧٢٦ | (٦,٣٩,٧١٩) | (٨٦٥٧,٩١٩) |
| ٤,٣١٠,٣٨٥ | ٣٧١,٣٩٠ | ١,٤٤٥,٨٥٩ | ١٦,٣٥٩,٧٤٠ | ٥٨,٤٤٠,٥٦٣ |
| ٤,٤٨٢,٨٧٥ | ١,٠٩٢,٣٤٩ | ٢,٩٨٠,٨٥٣ | ٣٤٠,٣٨٠ | ١١,٠٥٤,٣١٥ |
| ٢٤٢,٧٣٠ | ٢٨٠,٣٠٨ | ٢٦٢,٧٣٠ | (١,٥٣٩,٠٥٤) | (١٣,٣٤٣) |
| ٤,٣٧٤,٨١٧ | ٤,٨٣٧,٥١٦ | ٣,٧٥٤,١٨٣ | ٣,٧٥٤,١٤ | ٣٩,٠٨٠,٨٤٤ |
| ٤٢,٣٠٥,٧١٤ | ١٥,٨١٦,٥١٤ | (١,٥٣٩,٠٤٣) | (١,٥٣٩,٠٣٣) | (٨٤,١٨٧,٣٣٥) |
| (٣٥,٧٦٣,٤٤٢) | (٣٢,١١٦) | (٣٢,١١٦) | (٣٢,١١٦) | (٨٤,١٨٧,٣٣٥) |
| ١٢,٠٨٤ | ٢٣,٠٨٧,١٨٦ | ٢٣,٠٨٧,١٨٦ | ٢٣,٠٨٧,١٨٦ | (٥٧,٨٦٥,٩٥٣) |
| ٩,٨٥٥,٥٦٨ | ٧,٦٢٦,٩٣٧ | ٧,٦٢٦,٩٣٧ | ٧,٦٢٦,٩٣٧ | (٣٦,٣٣٢,٣٧٢) |
| (٧,٠٨,٣٧٩) | (٦٣٨,٦٧١) | (٦٣٨,٦٧١) | (٦٣٨,٦٧١) | (٤,٣٣٦,١٨٣) |
| ٦٣٨,٦٧١ | ٦٣٨,٦٧١ | ٦٣٨,٦٧١ | ٦٣٨,٦٧١ | |

إجمالي المطالبات المدفوعة
حسنة معيدي التكافل من المطالبات الدفعية
صافي المطالبات
الحركة على المطالبات القائمة
الحركة على احتياجات المطالبات المتقدمة والغير
مبلغ عنها

صولات ومصروفات تكافل أخرى
صافي المطالبات المتقدمة
صافي الفالص من عمليات التأمين

الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (مراجعة)

إجمالي الأشتر اكتات

حصة إعادة التكافل من إجمالي الأشتر اكتات

الحركة على الأشتر اكتات غير المكتسبة

صافي الأشتر اكتات المدورة
عمولات إعادة تكافل وإيرادات تكافل أخرى

التغيير في العمولات المؤجلة
إجمالي إيرادات التأمين

٤٠. معلومات القطاعات (تنمية)

أ. صافي إيرادات التكافل (حصة الوثائق والمساهمين) (تنمية)

| البرمي والجوي | دبل قطري | الحوالات العالمية والمكافحة | دبل قطري | السيارات | دبل قطري | التكافل والخطبي | دبل قطري | المجموع |
|--|--------------------|-----------------------------|--------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| إجمالي الاشتراكات | ٦,٩٢٨,٥٤٢ | ٦,٩٢٨,٥٤٢ | ٦,١٢٤,١١٦ | ٥٤,٥٩٥,٦٨٣ | ٣٥,٠١٩,٤٣٥ | ٣٥,٥٨٧,٦٥٨ | ٣٥,٠١٩,٤٣٥ | ١٥٩,١٩٦,٦٩٧ |
| حصة إعادة التكافل من إجمالي الاشتراكات | ٦,٠٤٤,٤٤٦ | ٦,٠٤٤,٤٤٦ | ٦,٢١٤,٨٣٧ | ٥٠,٠١٥,٣٩٠ | ٣٠,٥٨٥,٨٦١ | (٣٧,١٩٦,٣٠١) | (٣٧,١٩٦,٣٠١) | (٩١,١٢٤,٣٨١) |
| الاشتراكات المدورة | ٨٠٤,٤٤٦ | ٨٠٤,٤٤٦ | ٨٠٤,٤٤٦ | ٤٤,٠٠٠,٤٩ | ٤٤,٠٠٠,٤٩ | ٤٤,٠٠٠,٤٩ | ٤٤,٠٠٠,٤٩ | ٦٨,٠٧٤,٣١٦ |
| الحركة على الاشتراكات غير المكتسبة | ٢٩٥,٤٢٣ | ٢٩٥,٤٢٣ | ٢٩٥,٤٢٣ | ٥٦١,٩٣٦ | ٥٦١,٩٣٦ | (٣٣٨,٥١٦) | (٣٣٨,٥١٦) | (١٠,٨٧,٨٢٥) |
| صافي الاشتراكات المدورة | ١,٠٩٩,٨٤٨ | ١,٠٩٩,٨٤٨ | ١,٠٩٩,٨٤٨ | ٣,٣٦,٥٢٤ | ٣,٣٦,٥٢٤ | ٣,٣٦,٥٢٤ | ٣,٣٦,٥٢٤ | ٥٣,٩٨٤,٤٩١ |
| عمولات إعادة تكافل وإيرادات تكافل أخرى | ٧١٧,٤٤٠ | ٧١٧,٤٤٠ | ٧١٧,٤٤٠ | ٣,٨٦٦,٣٨٩ | ٣,٨٦٦,٣٨٩ | ٣,٨٦٦,٣٨٩ | ٣,٨٦٦,٣٨٩ | ١١,٢٦٩,٨١٨ |
| التعديل في العمولات الموصلة | ٧٦,٢٢٢ | ٧٦,٢٢٢ | ٧٦,٢٢٢ | ٦٤٩,٦٥٥ | ٦٤٩,٦٥٥ | ٦٤٩,٦٥٥ | ٦٤٩,٦٥٥ | ٣,٥٨٧,٥٣٠ |
| إجمالي إيرادات التأمين | ١,٦٩٣,٥٢٠ | ١,٦٩٣,٥٢٠ | ١,٦٩٣,٥٢٠ | ٣٥,٨٨٣,٥٦٨ | ٣٥,٨٨٣,٥٦٨ | ٣٥,٨٨٣,٥٦٨ | ٣٥,٨٨٣,٥٦٨ | ٦٧,٨٤١,٨٣٩ |
| اجمالي المطالبات المدفوعة | ٤٤,٤٣٥ | ٤٤,٤٣٥ | ٤٤,٤٣٥ | ٣٧,٠٨٤٧ | ٣٧,٠٨٤٧ | ٣٧,٠٨٤٧ | ٣٧,٠٨٤٧ | ٧٧,٠٦٣٨,٦٥٤ |
| حصة معيدي التكافل من المطالبات المدفوعة | ١٥,٣٧٠,٠٠١ | ١٥,٣٧٠,٠٠١ | ١٥,٣٧٠,٠٠١ | ١١,٩٨٦,٤٠٩ | ١١,٩٨٦,٤٠٩ | ١١,٩٨٦,٤٠٩ | ١١,٩٨٦,٤٠٩ | (١٦,٤٠٤,٣٨٥) |
| صافي المطالبات | ٣٧٦,٠١٤٧ | ٣٧٦,٠١٤٧ | ٣٧٦,٠١٤٧ | (٧٦١,٠١٤٧) | (٧٦١,٠١٤٧) | (٧٦١,٠١٤٧) | (٧٦١,٠١٤٧) | (٢٨,٠٤٣,٢٨٥) |
| الحركة على المطالبات القائمة | ٣٨,٥٨٨ | ٣٨,٥٨٨ | ٣٨,٥٨٨ | ٢٩٨,٦٤٦٤ | ٢٩٨,٦٤٦٤ | ٢٩٨,٦٤٦٤ | ٢٩٨,٦٤٦٤ | (٣١٨,٧٣١) |
| الحركة على احتياجات المطالبات المتکدة | ٣٨,٧٥٦ | ٣٨,٧٥٦ | ٣٨,٧٥٦ | ٢٣٠,١٦١ | ٢٣٠,١٦١ | ٢٣٠,١٦١ | ٢٣٠,١٦١ | (٢٠,٨٧٦,٣٣٠) |
| والغير مبلغ عنها | ١٠,٦٤٠ | ١٠,٦٤٠ | ١٠,٦٤٠ | ٤٤,٦٢٥ | ٤٤,٦٢٥ | ٤٤,٦٢٥ | ٤٤,٦٢٥ | (٦٨,٠٥٦) |
| عمولات ومصروفات تكافل أخرى | ٣٠٧,٦٦٥ | ٣٠٧,٦٦٥ | ٣٠٧,٦٦٥ | (٣٣,١١١) | (٣٣,١١١) | (٣٣,١١١) | (٣٣,١١١) | (١,٠٤٠,٣٦٧) |
| صافي المطالبات المتکدة | (٣٦٤,٥٥٧) | (٣٦٤,٥٥٧) | (٣٦٤,٥٥٧) | (٧٦١,٩٥٥) | (٧٦١,٩٥٥) | (٧٦١,٩٥٥) | (٧٦١,٩٥٥) | (٣٨,٨٣٤,٤٣٩) |
| صافي القاض من عمليات التأمين | ١,٥٢٩,٤٦٣ | ١,٥٢٩,٤٦٣ | ١,٥٢٩,٤٦٣ | ٤,١٨٤,٥٦١ | ٤,١٨٤,٥٦١ | ٤,١٨٤,٥٦١ | ٤,١٨٤,٥٦١ | ٢٩,٠٧,٤٠٠ |
| ال فترة السابقة في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (مراجعة) | ٢,٠٣٩٩٥,٥٤٢ | ٢,٠٣٩٩٥,٥٤٢ | ٢,٠٣٩٩٥,٥٤٢ | (٣٧,١٩٦,٣٠١) | (٣٧,١٩٦,٣٠١) | (٣٧,١٩٦,٣٠١) | (٣٧,١٩٦,٣٠١) | (٩١,١٢٤,٣٨١) |

شركة الخليج للتأمين التكافلي ش.م.ع.ق

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٢٠. معلومات القطاعات (تتمة)

ب. قطاعات المجموعة التشغيلية

القطاعات التشغيلية الرئيسية للمجموعة ما يلي:

للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠:

| الإجمالي ريال قطري | غير محددة ريال قطري | عقارات ريال قطري | استثمارات ريال قطري | اكتتاب ريال قطري | صافي الدخل اجمالي الموجودات اجمالي المطلوبات |
|-----------------------------------|------------------------|---------------------|------------------------|---------------------|--|
| ١٧,٧٤١,٥٢١ | (١٩,٢٤٤,٩٩٥) | ٥,٩٩٢,٦٩٣ | ٨,٩١٢,٥٣٦ | ٢٢,٠٨١,٢٨٧ | |
| ١,٠٢٦,٥٢٩,٧٧٥ | ١٦١,٥٠٤,٤٤٤ | ٢٢٧,٨٢٩,٠٦٢ | ٢٤٣,٥٢١,٢٦٠ | ٣٩٣,٦٧٥,٠٠٩ | |
| ٤٧٧,٨٩٣,٨٢٧ | ٤٥,٨٥٠,٥١٧ | -- | -- | ٤٣٢,٠٤٣,٣١٠ | |
| للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩: | | | | | |
| الإجمالي ريال قطري | غير محددة ريال قطري | عقارات ريال قطري | استثمارات ريال قطري | اكتتاب ريال قطري | صافي الدخل اجمالي الموجودات اجمالي المطلوبات |
| ٢٢,٢١٣,٢٨٧ | (٢٠,٤٧٣,٥٩٩) | ٥,٩٠٤,٩٩٧ | ٧,٧٧٤,٢١٩ | ٢٩,٠٠٧,٦٧٠ | |
| ١,٠٢٦,٣٩٨,٧١٩ | ١٦٣,٣٧٩,٩١٠ | ٢٣٠,٢٥٩,٠٥٧ | ٢٥١,٦٩٨,٦٤٧ | ٣٨١,٠٦١,١٠٥ | |
| ٤٦٦,٢٠٣,٨٨١ | ٤٨,٨٨٩,٥٤٧ | -- | -- | ٤١٧,٣١٤,٣٣٤ | |

ج. قطاعات المجموعة الجغرافية

ان المجموعة تعمل في دولة قطر فقط.

٢١. العائد الأساسي والمخفض للسهم الواحد

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

| لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (مراجعة) | لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (مراجعة) | صافي الدخل المنسوب إلى المواطنين المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية (*) العائد الأساسي للسهم الواحد (ريال قطري) |
|---|---|--|
| ١٨,٦٧٤,٩٥٧ | ٢١,٤١٤,٥٣٤ | ٤,٢٨٠,٠٤٥ |
| ٢٥٥,٢٧٩,٠٤٤ | ٢٥٥,٢٧٩,٠٢٤ | ٢٥٥,٢٧٩,٠٢٤ |
| ٠,٠٧٣ | ٠,٠٨٤ | ٠,٠١٧ |

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

* وفقاً للتعليمات الصادرة عن هيئة قطر للأسواق المالية، وافقت الجمعية العامة غير العادية للشركة في ١٧ أبريل ٢٠١٩ على تجزئة ١٠١ لـ ١٠١، اي ١٠١ أسهم جديدة بقيمة اسمية ١ ريال قطري للسهم. تم استبدال كل منها مقابل سهم قديم بقيمة اسمية ١٠١ ريال قطري للسهم. وقد أدى ذلك إلى زيادة عدد الأسهم المتصدر بها والقائمة من ٢٥٥,٢٧٩,٠٢٠ إلى ٢٥٥,٢٧٩,٠٤٤، بدأ إدراج الأسهم الجديدة في بورصة قطر اعتباراً من ١ يوليو ٢٠١٩. وبالتالي، تم تعديل المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة باثر رجعي.

٤٤ الأرباح المعلنة والمدفوعة

اقرر مجلس الإدارة في اجتماعه بتاريخ ٣ مارس ٢٠٢٠ توزيع أرباح نقدية بقيمة ٥٠٠٥ ريال قطري للسهم الواحد تبلغ ١٢,٧٦٣,٩٥١ ريال قطري. تمت الموافقة على الأرباح المقترحة في اجتماع الجمعية العامة بتاريخ ٦ أبريل ٢٠٢٠.

في الاجتماع العام السنوي في ١٧ أبريل ٢٠١٩، تمت الموافقة على أرباح عن العام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بقيمة ٥٠٠٥ ريال قطري للسهم الواحد (القيمة بعد التجزئة) تبلغ إجمالي قيمتها ١٢,٧٦٣,٩٥١ ريال قطري. وقد تم دفع التوزيعات خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

٤٥ حصة المضاربة ورسوم الوكالة

تحتسب رسوم المضاربة بنسبة ٧٠٪ (٧٠٪ في ٢٠١٩) من صافي الإيرادات المستلمة عن استثمارات حملة وثائق التأمين. تحدد هيئة الرقابة الشرعية النسبة الفعلية لكل سنة بعد التنسيق مع مجلس إدارة المجموعة.

يتم تقديم رسوم الوكالة للمساهمين بنسبة ٢٠٪ من صافي الاشتراكات المحتجزة حسب اعتماد مجلس الإدارة وهيئة الرقابة الشرعية في اجتماعهم المنعقد في ٥ يناير ٢٠٢٠ (٢٠٪ من صافي الاشتراكات المحتجزة في ٢٠١٩ حسب اعتماد مجلس الإدارة وهيئة الرقابة الشرعية في اجتماعهم المنعقد في ١٠ يناير ٢٠١٩).

٤٦ الموجودات المتاحة للبيع

قررت إدارة المجموعة بناء على توصية "مجلس الرقابة الشرعية" بيع أسهمهم في الشركة الزميلية "شركة البحرين الوطنية للتأمين على الحياة" بسبب ممارسة الشركة الزميلة لأعمال التأمين التقليدي وقد تم تسجيل "كموجود متاح للبيع" في بيان المركز المالي المرحلي المختصر الموحد. جاري التفاؤض النهائي على البيع بهدف الوصول إلى أعلى سعر.

موضع أدناه ملخص للاستثمار في شركة البحرين الوطنية للتأمين على الحياة:

| ٢٠١٩ | ٢٠٢٠ | دوله التأسيس | شركة البحرين الوطنية للتأمين على الحياة |
|------|------|---------------|---|
| %٢٥ | %٢٥ | مملكة البحرين | |

٤٧ تأثير (COVID-١٩)

في ١١ مارس ٢٠٢٠، أعلنت منظمة الصحة العالمية وباء (COVID-١٩) على أنهجائحة مما تسبب في تعطل الأعمال والأنشطة الإقتصادية، والتأثير بشكل سلبي على الأنشطة الإقتصادية.

تستمر المجموعة في مراقبة الأثر عن قرب وقد نشطت في عملية تحفيظ إستمرارية أعمالها وممارسات إدارة المخاطر الأخرى لإدارة الأعمال المحتمل من تفشي وباء (COVID-١٩) على عملياتها وأدائها المالي.

قامت المجموعة بإجراء تقييم لأثار (COVID-١٩) على النتائج المالية للمجموعة، في ضوء التوجيهات المتاحة لمعايير المحاسبة المالية والمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، وأدرجت النتائج في هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة.

٤٨) مطلوبات عقود التأمين

يجب على المجموعة تقييم كفاية مطلوبات عقود التأمين في كل تاريخ تقرير. نظرًا الظروف الاستثنائية وظروف السوق غير المؤكدة، فقد قامت المجموعة بإشراف خبير اكتواري لتقييم احتماليات المطالبات التي تم تكبدها ولكن لم يتم الإبلاغ عن (IBNR)، ومصاريف تعديل الخسائر غير المخصصة (ULAE) واحتياطي نقص الأقساط (PDR) بناء على المدخلات والافتراضات المحدثة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠.

٢٥ تأثير (COVID-١٩) (تمة)

كما قامت المجموعة بتقييم المطالبات العالقة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ وتم استنتاج أنه لا يوجد تأثير مادي على المطالبات بسبب (COVID-١٩).

بالإضافة إلى ذلك أجرت المجموعة تقييماً لبعض التأمينات السارية حالياً و المتعلقة ببعض العمال، نظراً لأن نشاط الأعمال في هذه القطاعات من الأعمال محدود للغاية ولا يتضمن المطالبات في حالات الوباء ، لذلك ، فإن المجموعة لا تتوقع أي مطالبات تأمين غير عادية ناشئة عن تلك القطاعات من العمل هذه. وبالتالي لقطاع التأمين الصحي، يتم إحلال جميع المرضى المتاثرين بـ (COVID-١٩) إلى مرفق طبي حكومي ، وبالتالي ، لا تتوقع المجموعة أي مطالبة مادية تتعلق بمرضى (COVID-١٩).

ب) التأثير على المحفظة الاستثمارية

ت تكون المحفظة الاستثمارية الجوهرية للمجموعة من الإستثمارات مدروجة يتم الإعتراف بها بالقيمة العادلة. تعتقد المجموعة أن القيم العادلة المدرجة المستخدمة لتقدير الإستثمارات تتضمن تأثير (COVID-١٩) وبالتالي يتم تعديل المحفظة الاستثمارية لأخذ تأثير (COVID-١٩).

بالنسبة للاستثمارات غير المدرجة ، قامـت المجموعة بـتقديـمها بـالرجـوع إلـى الـطـرـوـف الـاـقـتـصـادـيـة الـحـالـيـة وـالـاـثـرـ الـمـرـتـبـ بـهـ عـلـىـ تـوـقـعـاتـ التـدـفـقـ النـقـيـ ، وـإـسـتـنـجـتـ أـنـ تـلـكـ إـسـتـثـمـارـاتـ لـمـ تـتـأـثـرـ بـشـكـلـ جـوـهـريـ مـنـ (COVID-١٩).

ج) التأثير على الموجودات والمطلوبات الأخرى

قامـتـ المـجمـوعـةـ اـيـضـاـ بـتقـيـمـ تـأـثـيرـ (COVID-١٩)ـ عـلـىـ الـمـوـجـودـاتـ وـالـمـطـلـوبـاتـ الـأـخـرـىـ وـالتـأـكـدـ مـنـ إـجـرـاءـ التـعـدـيلـاتـ الـمـنـاسـبـةـ وـإـفـصـاحـاتـ الـكـافـيـةـ فـيـ الـمـعـلـومـاتـ الـمـالـيـةـ الـمـرـحـلـيـةـ الـمـخـتـصـرـةـ الـمـوـحـدـةـ.

د) الأحداث الرئيسية

الأثار المترتبة على (COVID-١٩) مستمرة ونتائج هذا الحدث غير معروفة وبالتالي فإن التأثير المادي على المجموعة للظروف التي نشأت بعد نهاية الفترة أي "الأحداث غير المعدلة" بما يتناسب مع معيار المحاسبة الدولي ١٠ "الأحداث اللاحقة" لا يمكن قياسه بشكل معقول في تاريخ إصدار هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة. سيتم دمج تأثير (COVID-١٩) على المجموعة في تحديد أحكام المجموعة ، من الآن فصاعداً وفي حال ملاحظة أي تغيرات يتم تعديل التقديرات والاحكام المحاسبية في المعلومات المالية المرحلية المختصرة للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ وكذلك البيانات المالية السنوية الموحدة لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.