

شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين التكافلي ش.م.ق

(سابقاً شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ق)

البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١٠

تقرير مراقبي الحسابات إلى السادة المساهمين الكرام في
شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين التكافلي ش.م.ق
(سابقاً شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ق)

تقرير حول البيانات المالية

لقد دققنا البيانات المالية الموحدة المرفقة لشركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين التكافلي ش.م.ق (سابقاً شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ق) ("الشركة") وشركاتها التابعة ("المجموعة") والتي تتضمن بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ وبيان الدخل الموحد وبيان الدخل الشامل الموحد وبيان التغيرات في أموال المشاركين الموحد وبيان التدفقات النقدية الموحد وبيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد للسنة المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخص لأهم السياسات المحاسبية والإيضاحات المتممة الأخرى.

مسؤولية مجلس الإدارة عن البيانات المالية الموحدة

إن مسؤولية مجلس الإدارة هي إعداد البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير المحاسبة الصادرة من قبل هيئة المحاسبة والتدقيق للمؤسسات الإسلامية AAOIFI ووفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية. وتشمل هذه المسؤولية أيضاً الرقابة الداخلية حسبما يقرر مجلس الإدارة أنها ضرورية لمساعدته في إعداد بيانات مالية موحدة خالية من أخطاء مادية سواء الناتجة من الإختلاس أو الخطأ.

مسؤولية مراقب الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء رأي حول البيانات المالية الموحدة استناداً إلى أعمال التدقيق التي قمنا بها. لقد تم تدقيقنا وفقاً لمعايير التدقيق الدولية ووفقاً لمعايير التدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية والتي تتطلب التقيد بمتطلبات آداب المهنة والقيام بتخطيط وتنفيذ أعمال التدقيق للحصول على تأكيدات معقولة بأن البيانات المالية خالية من أخطاء جوهرية.

يشتمل التدقيق على القيام بإجراءات للحصول على أدلة بشأن المبالغ والإفصاحات التي تتضمنها البيانات المالية الموحدة. تم اختيار هذه الإجراءات بناء على تقديرنا بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة، سواء الناتجة عن اختلاس أو خطأ. عند إجراء تقييم المخاطر نأخذ في الاعتبار أنظمة الضبط والرقابة الداخلية المتعلقة بإعداد الشركة للبيانات المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة ، وذلك لغايات إعداد إجراءات تدقيق مناسبة ، وليس لغرض إبداء رأينا حول فعالية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية للشركة. ويشتمل التدقيق أيضاً على تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومعقولية التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الإدارة وكذلك تقييم العرض العام للبيانات المالية الموحدة.

باعتقادنا أن الأدلة التي حصلنا عليها خلال أعمال التدقيق كافية وتوفر أساساً معقولاً يمكننا من إبداء رأينا.

الرأي

في رأينا أن البيانات المالية الموحدة تظهر بعدالة ، من كافة النواحي المادية ، المركز المالي للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة من قبل هيئة المحاسبة والتدقيق للمؤسسات الإسلامية AAOIFI ووفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

وفي رأينا أن المجموعة تحتفظ بسجلات محاسبية منتظمة وأن المعلومات المالية الواردة في التقرير السنوي لمجلس الإدارة تتفق مع السجلات المحاسبية للمجموعة وأن البيانات المالية تراعى أحكام قانون الشركات التجارية رقم (٥) لسنة ٢٠٠٢ والنظام الأساسي للشركة. لقد حصلنا على جميع المعلومات والإيضاحات التي طلبناها لأداء مهمتنا ، وحسب علمنا واعتقادنا لم تقع خلال السنة مخالفات لأحكام القانون المذكور أعلاه أو النظام الأساسي للمجموعة على وجه قد يكون له تأثير مادي على نشاط المجموعة أو مركزها المالي.

عن إرنست ويونغ

فراس قسوس

سجل مراقبي الحسابات رقم ٢٣٦

الدوحة في ٢ فبراير ٢٠١١

شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين التكافلي ش.م.ق
(سابقاً شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ق)

بيان الدخل الموحد (حملة البوالص)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

إيرادات ومصاريف حملة البوالص	إيضاحات	٢٠١٠ ريال قطري	٢٠٠٩ ريال قطري (معدلة)
إجمالي الاشتراكات حصة معيدي التكافل		٢٨٦.٤٧٣.٤٧٦ (١٥٧.٥٦١.٥١٠)	٥٧.٦٦٧.١٨٠ (٢٧.٣٠٩.٩٤٥)
الاشتراكات المحتجزة حركة في الاشتراكات غير المكتسبة		١٢٨.٩١١.٩٦٦ (٤٥.٥١٤.٥٧١)	٣٠.٣٥٧.٢٣٥ (٤.٢٤٩.٨٣٤)
صافي الاشتراكات المحتجزة عمولات من معيدي التكافل وإيرادات تكافل أخرى		٨٣.٣٩٧.٣٩٥ ٢٢.٣٦٦.١٨٦	٢٦.١٠٧.٤٠١ ٦.٩٩٦.٠٧٨
مجموع إيرادات التكافل		١٠٥.٧٦٣.٥٨١	٣٣.١٠٣.٤٧٩
تعويضات متكبدة مسددة حصة معيدي التكافل من التعويضات المتكبدة		٩٥.٠٥٤.٢٥٥ (٤٢.٧٤٨.٧٧٠)	٢٢.٠٥٧.١١٤ (٦.١٨٤.٢٣٧)
صافي التعويضات المتكبدة عمولات ومصرفات أخرى	٤	٥٢.٣٠٥.٤٨٥ ٩.٤٤٠.٣٣٣	١٥.٨٧٢.٨٧٧ ٣.٠٣٢.٦٢٠
مجموع مصاريف التكافل		٦١.٧٤٥.٨١٨	١٨.٩٠٥.٤٩٧
فائض من عمليات التكافل	٢٦	٤٤.٠١٧.٧٦٣	١٤.١٩٧.٩٨٢
إيرادات الاستثمار لحملة بوالص التكافل		٦٣٥.٩٣١	٦٣٩.٦٥٠
مصرفات أخرى		٥٠.٨٣٢.٤٧١	(١٠.٣٨٠.٠٩٣)
رسوم الوكالة		(١.٢٠٢.٦٩٨)	-
خسارة انخفاض قيمة الاستثمار		(٢٤٨.٥٩٠)	-
صافي خسائر محققة من بيع استثمارات متاحة للبيع	٥	(٧٥٨.٠٢١)	(٥٠٨.٧٥٠)
الاستهلاك	٦	(٥٣.٠٤١.٧٨٠)	(١٠.٨٨٨.٨٤٣)
(عجز) فائض للفترة محول إلى صندوق المشاركين		(٨.٣٨٨.٠٨٦)	٣.٩٤٨.٧٨٩

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٧ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين التكافلي ش.م.ق.
(سابقاً شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ق.)

بيان الدخل الموحد (المساهمين)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٢٠٠٩ ريال قطري (معدلة)	٢٠١٠ ريال قطري	إيضاحات	إيرادات ومصاريف المساهمين
٢٢٤.٢٣١.٨٢٤ (١٢٤.٤٥٤.٥١٩)	- -		إجمالي الاشتراكات حصة معيدي التكافل
٩٩.٧٧٧.٣٠٥ (٣.٨٧٣.٧٣٦)	- ٤٠.٧٩٩.٤٧٢		الاشتراكات المحتجزة حركة في الاشتراكات غير المكتسبة
٩٥.٩٠٣.٥٦٩ ١٩.٧٨٧.٢٣٨	٤٠.٧٩٩.٤٧٢ ٤.٠٥٥.٤٤٩		صافي الاشتراكات المحتجزة تكافل وإيرادات تكافل أخرى
١١٥.٦٩٠.٨٠٧	٤٤.٨٥٤.٩٢١		إجمالي إيرادات التكافل
١٣٦.٨١٧.٠٧٦ (٦٠.٣٢٣.٧٣٦)	٧٩.٢٥٢.٤٧٦ (٣٤.٢٦٠.٣٥٤)		تعويضات متكبدة مدفوعة حصة معيدي التكافل من التعويضات المتكبدة
٧٦.٤٩٣.٣٤٠	٤٤.٩٩٢.١٢٢	٤	صافي التعويضات المتكبدة
٥.٨٨٥.٩٢٢	٤٧٢.٨٩٤		عمولات ومصاريف تكافل أخرى
٨٢.٣٧٩.٢٦٢	٤٥.٤٦٥.٠١٦		مجموع مصاريف التكافل
٣٣.٣١١.٥٤٥	(٦١٠.٠٩٥)	٢٦	(عجز) فائض من عمليات التكافل
١٠.٣٨٠.٠٩٣ ٣١٨.٣٥٦ ٣٦٤.١٤٥ ٢٨.٤٠٥.٧٥٦ ٢٧.٧٢٩.٣٢٦ ٦.١٤٧.٨٦١ ١.٠٦٥.٦٢٤	٥٠.٨٣٢.٤٧١ ٣٠٥.٣٤٩ ٦٠١.٨٧٥ ٢٤.٩٣١.٠١٥ ٣٠.٨٦٦.٧٠٩ ٨.٠٤١.٢٥٩ ١.٨٢٥.٣٢٦	٥	إيرادات الوكالة إيرادات المضاربة إيرادات من الودائع إيرادات من الأرباح الموزعة صافي أرباح محققة من استثمارات متاحة للبيع إيرادات إيجارات إيرادات أخرى
٧٤.٤١١.١٦١	١١٧.٤٠٤.٠٠٤		إجمالي الاستثمارات والإيرادات الأخرى
(٣٦.٨٢٨.١٣٤) (٥٥٤.٥٠٠) (٢.٣٤٥.٣٠٤)	(٤٠.٥٢٩.٩٧٦) (٦٢٠.٠٠٠) (٢.٨٠٣.١٧٤)	٦	مصاريف عمومية وإدارية انخفاض قيمة استثمارات متاحة للبيع استهلاكات
(٣٩.٧٢٧.٩٣٨)	(٤٣.٩٥٣.١٥٠)		إجمالي المصروفات
٦٧.٩٩٤.٧٦٨	٧٢.٨٤٠.٧٥٩		ربح السنة للمساهمين
٤.٧٨	٥.١٢	٧	العائد الأساسي أو المخفف للسهم

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٧ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين التكافلي ش.م.ق
(سابقاً شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ق)

بيان الدخل الشامل الموحد
السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٢٠٠٩ ريال قطري (معدلة)	٢٠١٠ ريال قطري	
٦٧.٩٩٤.٧٦٨	٧٢.٨٤٠.٧٥٩	الربح للسنة
		إيرادات (خسائر) شاملة أخرى:
(٢٧.٧٢٩.٣٢٦)	(٣٠.٨٦٦.٧٠٩)	أرباح وخسائر محققة من الاستثمارات المتاحة للبيع
٥٥٤.٥٠٠	٦٢٠.٠٠٠	تحويل إلى بيان الدخل الموحد من انخفاض استثمارات متاحة للبيع
٢٦.٢٢٣.٣٧٠	٧٩.٧٢٠.٢٤٦	صافي الحركة في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(٩٥١.٤٥٦)	٤٩.٤٧٣.٥٣٧	إيرادات (خسائر) شاملة أخرى للسنة
٦٧.٠٤٣.٣١٢	١٢٢.٣١٤.٢٩٦	إجمالي الدخل الشامل

شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين التكافلي ش.م.ق
(سابقاً شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ق)

بيان المركز المالي الموحد
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٢٠٠٩	٢٠١٠	إيضاحات	
ريال قطري (معدلة)	ريال قطري		
الموجودات			
موجودات حملة البوالص			
١٧.٠١٥.٠٤٩	٤٥.٩١٦.١٨٥		أرصدة لدى البنوك ونقد
-	٨٠.٠٠٠.٠٠٠		ودائع لأجل
٦.٥١١.٨١٥	٢.٠٨٣.٠٠٢	٨	استثمارات متاحة للبيع
١٠.٦٤١.٩٢١	٤٥.٤٨٠.٨٥٦	١٠	أرصدة تكافل مدينة
٩.٥٥٨.٢٨١	٢٠.٩٠٦.٣٢٦	١١	أرصدة معيدي التكافل مدينة
٩.٤٤٣.٩٤٢	٦٨.٢٩٠.٠٥٥	١٨	حصة معيدي التكافل من المساهمات غير المكتسبة
٤.٩٩٢.٨٦١	٢٥.٥٢٧.٨٦٥	١٩	حصة معيدي التكافل من إجمالي التعويضات تحت التسوية
١.٤١٤.٦٠٩	٥٧.٤٠٢.٢٩١	١٢	ذمم مدينة أخرى ومصاريف مدفوعة مقدماً
٩.٦٦٦.٢٥٠	٩.١٥٧.٥٠٠	١٣	عقارات استثمارية
٢٥٣.٠٩٤	٨٢.٥١٠	١٤	عقارات ومعدات
٦٩.٤٩٧.٨٢٢	٢٧٥.٦٤٦.٥٩٠		إجمالي موجودات حملة البوالص
موجودات المساهمين			
٥١.٩٤٤.٩٨٩	١٣.٠٧٠.٠٨٩		أرصدة لدى البنوك ونقد
١٠٠.٠٠٠	٧.١٠٠.٠٠٠		ودائع لأجل
٣٣٩.٦٢٥.٦٢١	٣٨٤.٦٥٤.١٧٢	٨	استثمارات متاحة للبيع
٢١.٤٥٤.٠٠٧	٢١.٤٥٤.٠٠٧	٩	استثمار في شركة زميلة
٣٠.٧٦٩.٩٦٦	٧.٢٦٩.٨٩٧	١٠	أرصدة تكافل مدينة
٥.٩٨١.٤٠٤	٥٦١.٩٠٥	١١	أرصدة معيدي التكافل مدينة
٤٨.٠٦٣.٧٥٢	-	١٨	حصة معيدي التكافل من الاشتراكات غير المكتسبة
٤٨.١٦٣.٤٦٩	٢٢.٤٠٠.٥٦٨	١٩	حصة معيدي التكافل من إجمالي التعويضات تحت التسوية
١٠.٢٤٩.٣٨٣	٤٢.٥٨٤.٩٩٢	١٢	ذمم مدينة أخرى ومصاريف مدفوعة مقدماً
١٦٨.٣٦٢.٢٤٧	١٩٢.٣١٩.٧٠٣	١٣	عقارات استثمارية
٨.١٩٤.٧٨٢	٨.١٩٠.٥١٨	١٤	عقارات ومعدات
١١.٩٠٧.٨١٤	١.٢٨٣.٥١٦		أعمال رأسمالية قيد التنفيذ
٧٤٤.٨١٧.٤٣٤	٧٠٠.٨٨٩.٣٦٧		إجمالي موجودات المساهمين
٨١٤.٣١٥.٢٥٦	٩٧٦.٥٣٥.٩٥٧		إجمالي الموجودات

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٧ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين التكافلي ش.م.ق
(سابقاً شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ق)

بيان المركز المالي الموحد - تتمة
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٢٠٠٩	٢٠١٠	إيضاحات
ريال قطري (معدلة)	ريال قطري	
حقوق المساهمين وحقوق حملة البوالص والمطلوبات		
حقوق المساهمين		
١٤٢.٢٩٦.٠٠٠	١٤٢.٢٩٦.٠٠٠	١٥ رأس المال
٧٢.٢٤١.٥٣١	٧٣.٠٧٤.٥٣١	١٦ احتياطي قانوني
٤٨.٩٧١	٤٨.٩٧١	احتياطي عام
٤٢.٦٨٨.٨٠٠	٤٢.٦٨٨.٨٠٠	١٧ أرباح نقدية مقترح توزيعها
١٥٢.٦٦٧.٠٣٦	٢٠٢.١٤٠.٥٧٣	تغيرات متراكمة في القيمة العادلة
٨٨.٢٢٥.٦١٦	١١٥.٧٢٣.٥٥٦	أرباح مدورة
<u>٤٩٨.١٦٧.٩٥٤</u>	<u>٥٧٥.٩٧٢.٤٣١</u>	إجمالي حقوق المساهمين
مطلوبات المساهمين		
ذمم دائنة ناشئة من عقود التأمين:		
٨٨.٨٦٣.٢٢٤	—	١٨ اشتركات غير مكتسبة
٧٨.٩٣٤.٦٠٩	٣٣.٣٤٥.٨٥٤	١٩ إجمالي تعويضات تحت التسوية
٥.١٠٣.٦٩١	—	١٩ تعويضات متكبدة ولكن لم يبلغ عنها
<u>١٧٢.٩٠١.٥٢٤</u>	<u>٣٣.٣٤٥.٨٥٤</u>	
٥٦.٦٧٧.٥٥٥	٨٦.٢٣٣.٨٧٥	٢٠ ذمم دائنة ومطلوبات أخرى
١٢.٨٨٢.٥٤٦	٥٥٦.٨٦٧	أرصدة دائنة لمعيدي التكافل وأنشطة التكافل
٤.١٨٧.٨٥٥	٤.٧٨٠.٣٤٠	٢١ مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
<u>٧٣.٧٤٧.٩٥٦</u>	<u>٩١.٥٧١.٠٨٢</u>	
<u>٢٤٦.٦٤٩.٤٨٠</u>	<u>١٢٤.٩١٦.٩٣٦</u>	إجمالي مطلوبات المساهمين
<u>٧٤٤.٨١٧.٤٣٤</u>	<u>٧٠٠.٨٨٩.٣٦٧</u>	إجمالي حقوق ومطلوبات المساهمين

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٧ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين التكافلي ش.م.ق.
(سابقاً شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ق.)

بيان المركز المالي الموحد - تتمة
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٢٠٠٩	٢٠١٠	إيضاحات
ريال قطري (معدلة)	ريال قطري	
أموال المشاركين		
١٠.٤٠٣.٦٠٤	٢٧٤.٢٠٢	فائض في أموال المشاركين
—	٢.٧٥٤	تغيرات تراكمية في القيمة العادلة
١٠.٤٠٣.٦٠٤	٢٧٦.٩٥٦	
مطلوبات حملة البوالص		
ذمم ناشئة من عقود التأمين:		
٣١.٩٩٣.٢٣١	١٣٥.٠٢٧.١٩٦	١٨ اشتراكات غير مكتسبة
١٠.٢١٨.٤٨٤	٥١.٤٢٣.٣٠٠	١٩ إجمالي تعويضات تحت التسوية
٦٠٧.٦٥٨	٥.٦٨٣.٦٨٦	٢٠ تعويضات منكبة ولكن لم يبلغ عنها
٤٢.٨١٩.٣٧٣	١٩٢.١٣٤.١٨٢	١٩
٣.١٨١.٩٤٨	٥٣.٠٥٥.٢٨١	٢٠ ذمم دائنة ومطلوبات أخرى
١٢.٦٣٦.٣٨٣	٢٩.٣٠١.٥٣٨	أرصدة دائنة لمعيدي التكافل وأنشطة التكافل
٦٢٦.٣١٥	٨٧٨.٦٣٣	٢١ مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
١٦.٤٤٤.٦٤٦	٨٣.٢٣٥.٤٥٢	
٦٩.٦٦٧.٦٢٣	٢٧٥.٦٤٦.٥٩٠	مطلوبات حملة البوالص وأموال المشاركين
٨١٤.٣١٥.٢٥٦	٩٧٦.٥٣٥.٩٥٧	إجمالي حقوق المساهمين وأموال المشاركين والمطلوبات

.....
جاسم علي عبد الرحمن المفتاح
الرئيس التنفيذي

.....
عبد الله بن أحمد آل ثاني
نائب رئيس مجلس الإدارة

.....
عبد الله بن محمد جبر آل ثاني
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٧ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين التكافلي ش.م.ق
(سابقاً شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ق)

بيان التدفقات النقدية الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٢٠٠٩	٢٠١٠	إيضاحات
ريال قطري (معدلة)	ريال قطري	
الأنشطة التشغيلية		
٣.٩٤٨.٧٨٩	(٨.٣٨٨.٠٨٦)	(عجز) فائض حملة البوالص للسنة
٦٧.٩٩٤.٧٦٨	٧٢.٨٤٠.٧٥٩	ربح المساهمين للسنة
٧١.٩٤٣.٥٥٧	٦٤.٤٥٢.٦٧٣	
التعديلات للبنود التالية :		
٦.٩٨١.٢٩٤	٤.٧١٥.٠٩٩	الحركة في اشتراكات غير محققة
٢.٨٥٤.٠٥٤	٣.٥٦١.١٩٥	٦ الاستهلاك
٥٥٤.٥٠٠	١.٨٢٢.٦٩٨	٨ انخفاض قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع
(٣٦٤.١٤٥)	(٦٠١.٨٧٥)	إيرادات الفوائد
(٢٧.٧٢٩.٣٢٦)	(٣٠.٨٦٦.٧٠٩)	٥ صافي ربح غير محقق من بيع استثمارات متاحة للبيع
(٢٨.٩٧٤.٧٨٧)	(٢٦.٤٩٣.٠٢٣)	إيرادات أرباح موزعة
(٦.٩٥٧.٨٦١)	(٨.٠٤١.٢٥٩)	إيرادات تأجير
(١٣.٢٥٠)	(١٥.٤٠٧)	ربح من بيع عقارات ومعدات
-	(٥٦٦.٢٨١)	ربح من بيع عقارات استثمارية
٧٣٧.٣٢٦	١.٢٤١.٦٦٢	٢١ مخصص لمكافآت نهاية الخدمة للموظفين
١٩.٠٣١.٣٦٢	٩.٢٠٨.٧٧٣	أرباح التشغيل قبل التغيرات في موجودات ومطلوبات التشغيل
١٩.٧٠٤.٠٣٥	(١٠.٥٣٠.٥١٨)	ذمم مدينة من عقود التكافل
(٦.٦٩١.٧٤٦)	(٣.٣٦٥.٠١٠)	ذمم مدينة من معيدي التكافل
(٣٢.٧١٠.٢٦٦)	٧.٧٣٢.٤٧٩	حصة معيدي التكافل من التعويضات تحت التسوية
(٨.٤٤٦.٧٦٤)	(٦.٠٦٦.٢٥٦)	ذمم مدينة أخرى ومصاريف مدفوعة مقدماً
٣٧.٦٨٩.٢٦٩	(٦.٨٨٨.٥٢٠)	إجمالي تعويضات تحت التسوية
(٧.٧٣٥.٨٨٦)	-	تعويضات متكبدة ولكن لم يبلغ عنها
١٦.٦٠٤.٨٢٨	(٨.٢١٠.٥٩٢)	ذمم دائنة ومطلوبات أخرى
(١١.٨٢١.٩٤٣)	١.٧٧٥.٩٤٠	أرصدة دائنة لمعدي التكافل
(٢٩.٩٢٧)	(٣٩٦.٨٥٩)	٢١ مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
٢٥.٥٩٢.٩٦٢	(١٦.٧٤٠.٥٦٣)	صافي النقد (المستخدم في) من الأنشطة التشغيلية

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٧ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين التكافلي ش.م.ق.
(سابقاً شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ق.)

بيان التدفقات النقدية الموحد - تنمة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٢٠٠٩	٢٠١٠	إيضاحات
ريال قطري	ريال قطري	
الأنشطة الاستثمارية		
١٨.٧٩٣.١٢٦	٣٧.٩٢٠.٥٦٤	صافي الحركة في الاستثمارات المتاحة للبيع
(٥٦٢.٣٧٤)	١٠.٦٢٤.٢٩٨	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ
٢٨.٩٧٤.٧٨٧	٢٦.٤٩٣.٠٢٢	إيرادات أرباح موزعة
(١٧.٣٧٧.٥٦٢)	(٣٩.٣٢٧.٦٩٣)	١٣ شراء عقارات استثمارية
(٢٩٨.٣٧٨)	(٦٩٧.٢٣٣)	١٤ شراء عقارات ومعدات
٣١.٩٩٩	١٧.٥٠٣	متحصلات من بيع عقارات ومعدات
٦.٩٥٧.٨٦١	٨.٠٤١.٢٥٩	إيرادات تأجير مستلمة
٣٦٤.١٤٥	٦٠١.٨٧٥	فوائد مستلمة
-	(٧.٨٠٠.٠٠٠)	ودائع لأجل تستحق خلال أكثر من ٣ شهور
-	١٣.٧٥٤.٠٥٦	متحصلات من بيع عقارات استثمارية
٣٦.٨٨٣.٦٠٤	٤٩.٦٢٧.٦٥١	صافي النقد من الأنشطة الاستثمارية
الأنشطة التمويلية		
(٤٢.٣١٦.٧٦٩)	(٤١.١١٩.٥٣٦)	توزيعات أرباح مدفوعة
(٢.٢٦٨.٠٠٣)	(١.٧٤١.٣١٦)	فائض للتوزيع لحملة البوالص
(٤٤.٥٨٤.٧٧٢)	(٤٢.٨٦٠.٨٥٢)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
١٧.٨٩١.٧٩٤	(٩.٩٧٣.٧٦٤)	الزيادة (النقص) في النقد والبنود المماثلة للنقد
٥١.٠٦٨.٢٤٤	٦٨.٩٦٠.٠٣٨	النقد والبنود المماثلة للنقد في ١ يناير
٦٨.٩٦٠.٠٣٨	٥٨.٩٨٦.٢٧٤	النقد والبنود المماثلة للنقد في ٣١ ديسمبر

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٧ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين التكافلي ش.م.ق
(سابقاً شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ق)

بيان التغيرات في أموال المشاركين الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

الإجمالي ريال قطري	تغيرات تراكمية في القيمة العادلة ريال قطري	أموال المشاركين ريال قطري	
٨.٧٢٢.٨١٨	—	٨.٧٢٢.٨١٨	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٠٩
٣.٩٤٨.٧٨٩	—	٣.٩٤٨.٧٨٩	الفائض للسنة
(٢.٢٦٨.٠٠٣)	—	(٢.٢٦٨.٠٠٣)	الفائض الموزع خلال السنة
١٠.٤٠٣.٦٠٤	—	١٠.٤٠٣.٦٠٤	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
صافي حركة في القيمة العادلة للاستثمارات			
٢.٧٥٤	٢.٧٥٤	—	المتاحة للبيع
(٨.٣٨٨.٠٨٥)	—	(٨.٣٨٨.٠٨٥)	العجز للسنة
(١.٧٤١.٣١٧)	—	(١.٧٤١.٣١٧)	الفائض الموزع خلال السنة
٢٧٦.٩٥٦	٢.٧٥٤	٢٧٤.٢٠٢	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٧ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين التكافلي ش.م.ق
(سابقاً شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ق)

بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

رأس المال ريال قطري	الاحتياطي القانوني ريال قطري	الاحتياطي العام ريال قطري	أرباح نقدية مقترح توزيعها ريال قطري	تغيرات تراكمية ريال قطري	الأرباح المدورة ريال قطري	الإجمالي ريال قطري
١٤٢.٢٩٦.٠٠٠	٧٢.٢٤١.٥٣١	٤٨.٩٧١	٤٢.٦٨٨.٨٠٠	١٥٢.٦٦٧.٠٣٦	٨٨.٢٢٥.٦١٦	٤٩٨.١٦٧.٩٥٤
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٠						
—	—	—	—	—	٧٢.٨٤٠.٧٥٩	٧٢.٨٤٠.٧٥٩
ربح السنة						
—	—	—	—	٤٩.٤٧٣.٥٣٧	—	٤٩.٤٧٣.٥٣٧
إيرادات شاملة أخرى للسنة						
—	—	—	—	٤٩.٤٧٣.٥٣٧	٧٢.٨٤٠.٧٥٩	١٢٢.٣١٤.٢٩٦
إجمالي الدخل الشامل للسنة						
—	٨٣٣.٠٠٠	—	—	—	(٨٣٣.٠٠٠)	—
المحول إلى الاحتياطي القانوني						
—	—	—	—	—	(١.٨٢١.٠١٩)	(١.٨٢١.٠١٩)
مخصص للأنشطة الاجتماعية						
—	—	—	—	—	—	(٤٢.٦٨٨.٨٠٠)
والرياضية (إيضاح ٢٢)						
—	—	—	(٤٢.٦٨٨.٨٠٠)	—	—	—
توزيعات أرباح نقدية						
—	—	—	٤٢.٦٨٨.٨٠٠	—	(٤٢.٦٨٨.٨٠٠)	—
توزيعات نقدية مقترحة (إيضاح ١٧)						
١٤٢.٢٩٦.٠٠٠	٧٣.٠٧٤.٥٣١	٤٨.٩٧١	٤٢.٦٨٨.٨٠٠	٢٠٢.١٤٠.٥٧٣	١١٥.٧٢٣.٥٥٦	٥٧٥.٩٧٢.٤٣١
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠						

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٧ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين التكافلي ش.م.ق
(سابقاً شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ق)

بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد - تتمة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

رأس المال ريال قطري	الاحتياطي القانوني ريال قطري	الاحتياطي العام ريال قطري	أرباح نقدية مقترح توزيعها ريال قطري	إجمالي التغيرات في القيمة العادلة ريال قطري	الأرباح المدورة ريال قطري	الإجمالي ريال قطري
١٤٢.٢٩٦.٠٠٠	٧١.٧١١.٥٣١	٤٨.٩٧١	٤٢.٦٨٨.٨٠٠	١٥٣.٦١٨.٤٩٢	٦٤.٥٣٠.٩٤٢	٤٧٤.٨٩٤.٧٣٦
الرصيد في ١ يناير ٢٠٠٩						
—	—	—	—	—	٦٧.٩٩٤.٧٦٨	٦٧.٩٩٤.٧٦٨
ربح السنة (معدل) (إيضاح ٢٨)	—	—	—	—	—	(٩٥١.٤٥٦)
خسائر شاملة أخرى للسنة	—	—	—	—	—	—
إجمالي الإيرادات (الخسائر) الشاملة للسنة (معدل)	—	—	—	—	٦٧.٩٩٤.٧٦٨	٦٧.٠٤٣.٣١٢
المحول إلى الاحتياطي القانوني مخصص للأنشطة الاجتماعية والرياضية	٥٣٠.٠٠٠	—	—	—	(٥٣٠.٠٠٠)	—
توزيعات أرباح نقدية	—	—	—	—	(١.٠٨١.٢٩٤)	(١.٠٨١.٢٩٤)
توزيعات نقدية مقترحة (إيضاح ١٧)	—	—	—	—	—	(٤٢.٦٨٨.٨٠٠)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٧٢.٢٤١.٥٣١	٤٨.٩٧١	٤٢.٦٨٨.٨٠٠	١٥٢.٦٦٧.٠٣٦	٨٨.٢٢٥.٦١٦	٤٩٨.١٦٧.٩٥٤

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٧ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين التكافلي ش.م.ق (سابقاً شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ق)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١٠

١ نشاط الشركة

شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين التكافلي ش.م.ق (سابقاً شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ق) ("الشركة") مسجلة في دولة قطر كشركة مساهمة عامة وقد تم تأسيسها بموجب المرسوم الأميري رقم ٥٣ الصادر في ٢١ ديسمبر ١٩٧٨. تعمل الشركة مع شركاتها التابعة ("المجموعة") في مجال التأمين وإعادة التأمين والتأمين على الحياة (تكافل) والاستثمار العقاري.

بناء على القرار الصادر في اجتماع الجمعية العامة غير العادية الذي عقد في ٢٠ أكتوبر ٢٠٠٩ عدلت الشركة الأم أسهمها إلى الخليج للتأمين وإعادة التأمين التكافلي ش.م.ق اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٠. كذلك عدلت الشركة أنشطتها للتأمين وإعادة التأمين وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية على أساس غير ربوي في كافة مجالات التأمين.

تتضمن البيانات المالية الموحدة البيانات المالية للشركة وشركاتها التابعة التالية ، وتنتهي السنة المالية لجميع هذه الشركات في ٣١ ديسمبر:

اسم الشركة التابعة	الملكية	دولة التأسيس	الأنشطة الأساسية
شركة قطر للتكافل	١٠٠٪	قطر	تعمل أساساً في أنشطة وفقاً للشريعة الإسلامية على أساس غير ربوي في جميع مجالات التأمين.
شركة ميثاق القابضة	١٠٠٪	قطر	تعمل أساساً في مجال الاستثمارات العقارية.
تقوم الشركة بإدارة الأموال الاستثمارية لحملة البوالص في شركة قطر للتكافل كمضارب وتتقاسم الأرباح المحققة من الاستثمارات مع حملة البوالص بالنسب التالية:			
حصة المساهمين	٧٠٪		
حصة حملة البوالص	٣٠٪		

في حالة تحقيق صافي خسائر على الاستثمار في سنة معينة ، يتحمل حملة البوالص كامل الخسارة حسبما أجازت لجنة الرقابة الشرعية.

إن الفائض العائد إلى صندوق بأموال حملة بوالص التكافل في شركة قطر للتكافل يمثل أرباحاً متراكمة من عمليات حملة البوالص. يتم تحويل أي فائض خلال السنة إلى حملة البوالص. تأخذ الشركة حصة فقط من خلال حصة المضارب وفي الأرباح المحققة عن الاستثمارات العائدة إلى حملة البوالص ، كما تم الإفصاح عنه بالسياسات المحاسبية الهامة.

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية الموحدة لشركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ق للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ بقرار من مجلس الإدارة بتاريخ ٢ فبراير ٢٠١١.

شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين التكافلي ش.م.ق. (سابقاً شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ق.)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

١/٢ أسس أعداد البيانات المالية

أعدت البيانات المالية طبقاً للمعايير المالية والمحاسبية لهيئة المحاسبة والتدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) ووفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية. وفقاً لمتطلبات هيئة المحاسبة والتدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية، تطبق الشركة المعايير الدولية للتقارير المالية الملائمة بالنسبة للأمور التي توجد لها معايير مالية ومحاسبية لهيئة المحاسبة والتدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية. وكذلك أعدت البيانات المالية الموحدة وفقاً لقانون الشركات التجارية القطري رقم ٥ لسنة ٢٠٠٢.

تم إعداد البيانات المالية الموحدة بالريال القطري والتي تمثل العملة التي تستخدم في مزاولة أنشطة الشركة.

تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية المعدل لإدراج الاستثمارات المتاحة للبيع بالقيمة العادلة.

٢/٢ أسس توحيد البيانات المالية

تتضمن هذه البيانات المالية الموحدة البيانات المالية للشركة وشركاتها التابعة (يشار إليهم بـ "المجموعة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠.

يتم توحيد الشركات التابعة بالكامل من تاريخ الاستحواذ وهو التاريخ الذي تحصل فيه المجموعة على السيطرة ويستمر التوحيد حتى تاريخ إنتهاء السيطرة. يتم إعداد البيانات المالية للشركات التابعة لنفس الفترة المالية للشركة الأم وباستخدام سياسات محاسبية متطابقة. يتم استبعاد كامل لجميع الأرصدة والمعاملات بين شركات المجموعة والأرباح والخسائر غير المحققة الناتجة من المعاملات بين شركات المجموعة وكذلك الأرباح الموزعة.

شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين التكافلي ش.م.ق

(سابقاً شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ق)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

٢/٢ أسس توحيد البيانات المالية - تتمة

تسجل خسائر الشركة التابعة في حقوق الأقلية حتى لو نتج عن ذلك عجز في الرصيد. إن أي تغيير في حصة ملكية الشركة التابعة بدون فقدان السيطرة يتم احتسابه كمعاملة ملكية. وإذا فقدت المجموعة السيطرة على الشركة التابعة، فستقوم المجموعة بالآتي:

- إلغاء تحقيق موجودات (وتشمل الشهرة) ومطلوبات الشركة التابعة.
- إلغاء تحقيق القيمة الدفترية لأي من حصص الأقلية.
- إلغاء تحقيق الفروقات المتراكمة من تحويل العملات الأجنبية ، المدرجة في حقوق المساهمين.
- تحقيق القيمة العادلة للمبالغ المستلمة.
- تحقيق القيمة العادلة لأي استثمار يحتفظ به.
- تحقيق أي فائض أو عجز في الربح أو الخسارة.
- إعادة تبويب البنود الخاصة بالشركة الأم المدرجة سابقاً في إيرادات شاملة أخرى إلى الربح/الخسارة أو الأرباح المدورة أيهما أنسب.

٣/٢ التغيرات في السياسات المحاسبية الهامة

تم إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية. خلال ٢٠١٠ قرر مجلس الإدارة تطبيق نفس الإطار المحاسبي للشركة القطرية للتكافل ش.ش.و ، وهي شركة تابعة ، وهو عبارة عن معايير المحاسبة المالية الصادرة من هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI).

إن تطبيق المعايير الجديدة أعلاه لم يكن له تأثير على أرقام المقارنة لصافي الربح أو حقوق المساهمين بالمجموعة لعام ٢٠٠٩، ما عدا بعض أرقام السنة السابقة التي أعيد تبويبها لتتماشى مع العرض للفترة الحالية. كما في البيانات المالية للشركة القطرية للتكافل ش.ش.و. يفصل عرض الشركة الأم للفترة الحالية المعاملات المحاسبية بين حملة البوالص والمساهمين في بيان الدخل.

شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين التكافلي ش.م.ق

(سابقاً شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ق)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

٣/٢ التغيرات في السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

تتضمن أرقام المقارنة في بيان الدخل لحملة البوالص معاملات التأمين خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩. تعكس البيانات المالية حتى ٣١ ديسمبر المعاملات الموحدة لكل من الشركة الأم والشركة القطرية للتكافل (ش.م.ق) بينما تعرض أرقام المقارنة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ معاملات الشركة القطرية للتكافل. أدرجت معاملات التكافل للمجموعة للسنة للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ في بيان الدخل للمساهمين.

كذلك عرضت المجموعة "بيان التغيرات في أموال حملة البوالص" ضمن مجموعة البيانات المالية. وطبقت المجموعة أيضاً الأوصاف المحاسبية المستخدمة عادة في إعداد البيانات المالية لشركات التأمين الإسلامية.

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية الموحدة مطابقة لتلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩، فيما عدا المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التالية التي يسري مفعولها ابتداءً من ١ يناير ٢٠١٠:

- المعيار الدولي للتقارير المالية ٢ : المدفوعات على أساس الأسهم - معاملات المجموعة على أساس الأسهم والتي تسدد نقداً ويسري مفعولها في ١ يناير ٢٠١٠.

- المعيار الدولي للتقارير المالية ٣ : الأعمال المجمعة (المعدل) ومعيار المحاسبة الدولي ٢٧ : البيانات المالية الموحدة والمنفصلة (معدل) ويسري مفعوله منذ ١ يوليو ٢٠٠٩ ، وتشمل التعديلات اللاحقة للمعيار الدولي للتقارير المالية ٢ والمعيار الدولي ٥ ، والمعيار الدولي ٧ ، ومعيار المحاسبة الدولي ٧ ، ومعيار المحاسبة ٢١ ، ومعيار المحاسبة ٢٨ ، ومعيار المحاسبة ٣١ ، ومعيار المحاسبة ٣٩ .

- معيار المحاسبة الدولي ٣٩ : الأدوات المالية - التحقق والقياس - بنود التحوط المؤهلة ، يسري مفعوله منذ ١ يوليو ٢٠٠٩ .

شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين التكافلي ش.م.ق

(سابقاً شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ق)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

٣/٢ التغيرات في السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

- التفسير ١٧ : توزيعات موجودات غير نقدية على المالكين ، ساري المفعول منذ ١ يوليو ٢٠٠٩.

- تحسينات على المعايير الدولية للتقارير المالية (مايو ٢٠٠٨)

- تحسينات على المعايير الدولية للتقارير المالية (٥ إبريل ٢٠٠٩)

فيما يلي وصف لتطبيق المعايير أو التفسيرات:

المعيار الدولي للتقارير المالية ٢ : المدفوعات على أساس الأسهم

أصدرت لجنة معايير المحاسبة الدولية تعديلاً للمعيار الدولي للتقارير المالية ٢ حيث أوضح التعديل نطاق وطريقة المحاسبة لمعاملات المجموعة المتعلقة بالمدفوعات على أساس الأسهم التي تسدد نقداً. لقد طبقت المجموعة هذا التعديل اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٠. لم يكن للتعديل أي تأثير على المركز المالي أو على أداء المجموعة.

المعيار الدولي للتقارير المالية ٣ : الأعمال المجمعة (معدل) ومعيار المحاسبة الدولي ٢٧ البيانات المالية المجمعة والمنفصلة (معدل)

المعيار الدولي ٣ (معدل) يدخل تعديلات هامة في المحاسبة للأعمال المجمعة التي تحدث بعد أن يصبح ساري المفعول. تؤثر التغيرات على تقييم حصة الأقلية، والمحاسبة لتكاليف المعاملة، والتحقيق المبدئي والقياس اللاحق للمبالغ المحتملة والأعمال المجمعة التي تتم على مراحل. هذه التغيرات سوف تؤثر على قيمة الشهرة المحققة والنتائج المسجلة خلال الفترة التي يحدث فيها الاستحواذ والنتائج التي تسجل مستقبلاً.

معيار المحاسبة ٢٧ (معدل) : تتطلب أن يتم احتساب أي تغيير في حصة ملكية شركة تابعة (دون فقدان السيطرة) كمعاملة مع المالكين بصفتهم مالكين. وبالتالي، فإن هذه المعاملات سوف لا تنشأ عنها شهرة ولا تنشأ عنها أرباح أو خسائر. بالإضافة إلى ذلك فإن هذا المعيار المعدل يغير المحاسبة للخسائر التي تتكبدها الشركة التابعة وكذلك لفقدان السيطرة على الشركة التابعة. إن التغيرات التي يحدثها كل من المعيار الدولي ٣ (المعدل) ومعيار المحاسبة ٢٧ (المعدل) تؤثر على استحواذات الشركات التابعة أو فقدان السيطرة عليها والمعاملات مع حصص الأقلية بعد ١ يناير ٢٠١٠.

طبقت المجموعة هذا التعديل اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٠ ، ولم يكن لذلك تأثير على المركز المالي أو على أداء المجموعة

شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين التكافلي ش.م.ق

(سابقاً شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ق)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

٣/٢ التغيرات في السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

معيار المحاسبة الدولي ٣٩ : الأدوات المالية - التحقق والقياس ، بنود التحوط المؤهلة

يوضح التعديل أنه يسمح لأي مؤسسة أن تصنف جزء من تغيرات القيمة العادلة أو تغير التدفق النقدي لأداة مالية كبند محوط. يشمل هذا أيضاً تصنيف التضخم كخطر أو جزء منه يتحوط له في حالات معينة. لقد قررت المجموعة أن التعديل سوف لن يكون له تأثير على المركز المالي أو على أداء المجموعة.

التفسير ١٧ : توزيع موجودات غير نقدية على المالكين

هذا التفسير يوفر توجيهات استرشادية تتعلق بالترتيبات التي بموجبها توزع المؤسسة موجودات غير نقدية على المساهمين إما كتوزيع إحتياطي أو كأرباح أسهم. إن هذا التفسير ليس له أي تأثير على المركز المالي أو على أداء المجموعة.

تحسينات على المعايير الدولية للتقارير المالية

في مايو ٢٠٠٨ وإبريل ٢٠٠٩ أصدرت لجنة المعايير المحاسبية الدولية كتاباً شاملاً لتعديلاتها في المعايير بهدف أساسي وهو إزالة الاختلافات وإعطاء صياغة واضحة. هنالك نصوص انتقالية منفصلة لكل معيار. إن تطبيق التعديلات التالية نتجت عنها تغيرات في السياسات المحاسبية ولكن لم يكن لها أي تأثير على المركز المالي للمجموعة أو على أدائها.

أصدرت في مايو ٢٠٠٨

- المعيار الدولي للتقارير المالية ٥ : الموجودات غير المتداولة المحتفظ بها للبيع والعمليات الموقوفة - يوضح التعديل أنه عندما تصنف شركة تابعة كمحتفظ بها للبيع، يتم تصنيف جميع موجودات ومطلوبات الشركة التابعة كمحتفظ بها للبيع ، حتى لو استمرت المؤسسة كحصة اقلية بعد صفقة البيع.

أصدرت في إبريل ٢٠٠٩

- المعيار الدولي للتقارير المالية ٥ : الموجودات غير المتداولة المحتفظ بها للمتاجرة والعمليات الموقوفة. يوضح التعديل أن الإفصاحات المطلوبة بالنسبة للموجودات غير المتداولة ومجموعات الاستبعاد المصنفة محتفظ بها للمتاجرة أو عمليات موقوفة هي فقط تلك المبينة في المعيار الدولي للتقارير المالية ٥. الإفصاحات المطلوبة وفقاً للمعايير الدولية الأخرى يطبق فقط إذا كانت مطلوبة تحديداً لهذه الموجودات غير المتداولة أو العمليات الموقوفة.

شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين التكافلي ش.م.ق

(سابقاً شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ق)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

٣/٢ التغييرات في السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

تحسينات على المعايير الدولية للتقارير المالية - تتمة

- المعيار الدولي ٨ : قطاعات التشغيل - يوضح المعيار الدولي ٨ أن موجودات ومطلوبات التشغيل يتم الإفصاح عنها فقط عندما تكون هذه الموجودات والمطلوبات مضمنة في المقاييس التي يستخدمها المسؤول الأول عن إتخاذ قرارات التشغيل
- معيار المحاسبة الدولي ٧ : بيان التدفقات النقدية - ينص التعديل على أن المصروفات التي ينتج عنها تحقيق موجودات هي فقط المصروفات التي يمكن تصنيفها كتدفق نقدي من الأنشطة الاستثمارية.
- معيار المحاسبة الدولي ٣٦ : انخفاض قيمة الموجودات يوضح هذا التعديل أن أكبر وحدة يسمح أن توزع عليها الشهرة ، التي تشتري ضمن أعمال مجمعة، هي قطاع التشغيل حسب التعريف في المعيار الدولي ٨ قبل التجميع لأغراض إعداد التقارير.
- إن التعديلات الأخرى الناتجة عن التحسينات على المعايير الدولية للتقارير المالية التالية ليس لها أي تأثير على السياسات المحاسبية أو المركز المالي أو أداء المجموعة:

أصدرت في إبريل ٢٠٠٩

- المعيار الدولي للتقارير المالية ٢	: المدفوعات على أساس الأسهم.
- معيار المحاسبة الدولي ١	: عرض البيانات المالية.
- معيار المحاسبة الدولي ١٧	: الإيجارات.
- معيار المحاسبة الدولي ٣٤	: التقارير المالية المرحلية
- معيار المحاسبة الدولي ٣٨	: الموجودات غير الملموسة
- معيار المحاسبة الدولي ٣٩	: الأدوات المالية - التحقق والقياس
- التفسير ٩	: إعادة تقييم المشتقات الضمنية
- التفسير ١٦	: التحوط لصافي الاستثمار في عملية أجنبية

شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين التكافلي ش.م.ق

(سابقاً شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ق)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

٣/٢ التغيرات في السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

المعايير والتعديلات والتفسيرات المصدرة ولكن لم تطبق

فيما يلي المعايير التي أصدرت ولكنها لم تصبح سارية المفعول حتى تاريخ إصدار البيانات المالية للمجموعة. هذه القائمة تضم المعايير والتفسيرات المصدرة والتي تتوقع المجموعة أن تطبق في تاريخ مستقبلي. تنوي المجموعة أن تطبق هذه المعايير عندما تصبح سارية المفعول.

معيار المحاسبة الدولي ٢٤ : إفصاحات الأطراف ذات العلاقة (تعديل)

هذا المعيار المعدل يسري مفعوله للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١١. يوضح المعيار تعريف الطرف ذي العلاقة وذلك لتسهيل تحديد هذه العلاقات وإزالة الاختلافات في التطبيق. يدخل المعيار المعدل استثناء جزئياً لمتطلبات الإفصاح بالنسبة للمؤسسات ذات العلاقة بالحكومة. لا تتوقع المجموعة أي تأثير على مركزها المالية أو على أدائها. إن التطبيق المبكر مسموح به بالنسبة للاستثناء الجزئي للمؤسسات ذات العلاقة بالحكومة أو للمعيار كله.

معيار المحاسبة الدولي ٣٢ : العرض - تصنيف إصدارات الحقوق (تعديل)

يسري مفعول تعديل معيار المحاسبة ٣٢ للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد ١ فبراير ٢٠١٠ حيث أدخل تعديلاً على تعريف المطلوبات المالية من أجل تصنيف إصدارات الحقوق (وبعض الخيارات أو الضمانات) كأدوات رأسمالية في الحالات التي توزع فيها هذه الحقوق بالتناسب لجميع مالكي الأدوات الرأسمالية للمؤسسة الحاليين غير المشتقات، أو من أجل شراء عدد محدد من الأدوات الرأسمالية الخاصة بالمؤسسة مقابل مبلغ محدد بأية عمله. ليس لهذا التعديل أي تأثير على المجموعة بعد التطبيق المبدئي.

المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ : التصنيف والقياس

يعكس المعيار الدولي ٩ كما صدر المرحلة الأولى من عمل لجنة معايير المحاسبة لاستبدال معيار المحاسبة ٣٩ وتطبق على تصنيف وقياس الموجودات المالية حسب التعريف في معيار المحاسبة الدولي ٣٩. هذا المعيار يسري مفعوله للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٣. في مراحل لاحقة ستعالج لجنة المعايير المحاسبية الدولية تصنيف وقياس المطلوبات المالية، ومحاسبة التحوط وإلغاء التحقيق. يتوقع إكمال هذا المشروع في أوائل ٢٠١١. إن تطبيق المرحلة الأولى من المعيار الدولي ٩ سيكون له تأثير على تصنيف وقياس

شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين التكافلي ش.م.ق
(سابقاً شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ق)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١٠

الموجودات المالية للمجموعة. سوف تقيّم المجموعة التأثير مع المراحل الأخرى، عند إصدارها وذلك لإعطاء صورة شاملة.

شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين التكافلي ش.م.ق

(سابقاً شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ق)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

٣/٢ التغيرات في السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

التفسير ١٤ : المبالغ المطلوب دفعها مقدماً من الحد الأدنى للتمويل (تعديل)

يسري مفعول تعديل التفسير ١٤ للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١١ ويطبق بأثر رجعي. يوفر التعديل توجيهات استرشادية حول تقييم المبلغ الممكن استرداده من صافي موجودات تقاعدية. يسمح التعديل للمؤسسة أن تعامل المبلغ المدفوع مقدماً من حد أدنى للتمويل كموجودات. إن التعديل ليس له تأثير على البيانات المالية للمجموعة.

التفسير ١٩ : سداد مطلوبات مالية بأدوات رأسمالية

يسري مفعول التفسير للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يوليو ٢٠١٠. يوضح التفسير أن الأدوات الرأسمالية التي تصدر للدائن لسداد مطلوبات مالية تكون مؤهلة كمبلغ مدفوع. يتم قياس الأدوات الرأسمالية المصدرة بقيمتها العادلة. في حالة عدم إمكانية قياسها بصورة موثوقة ، تقاس الأدوات بالقيمة العادلة للمطلوبات المسددة. أية أرباح أو خسائر تدرج فوراً في الربح أو الخسارة. إن تطبيق هذا المعيار سوف لن يكون له أي تأثير على البيانات المالية للمجموعة.

تحسينات على المعايير الدولية للتقارير المالية (أصدرت في مايو ٢٠١٠)

أصدرت لجنة معايير المحاسبة الدولية تحسينات على المعايير الدولية، كتاباً بالتعديلات على معاييرها الدولية للتقارير المالية، لم يتم تطبيق التعديلات حيث أنها تصبح سارية المفعول في أو بعد ١ يوليو ٢٠١٠ أو ١ يناير ٢٠١١. التعديلات التالية قد يكون لها تأثير معقول محتمل على المجموعة:

- المعيار الدولي للتقارير المالية ٣ : الأعمال المجمعة.
- المعيار الدولي للتقارير المالية ٧ : الأدوات المالية - الإفصاحات.
- معيار المحاسبة الدولي ١ : عرض البيانات المالية.
- معيار المحاسبة الدولي ٢٧ : البيانات المالية والمنفصلة.
- التفسير ١٣ : برامج العملاء الدائمين.

ولكن لا تتوقع المجموعة أي تأثير من تطبيق التعديلات على مركزها المالي أو على أدائها.

شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين التكافلي ش.م.ق

(سابقاً شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ق)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

٣/٢ التغييرات في السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

أقساط التأمين المكتسبة

يتم تحويل أقساط التأمين وإشتراكات إعادة التكافل إلى الإيرادات على مدى الفترة المتعلقة بوثائق التأمين. الإشتراكات غير المكتسبة تمثل الجزء من صافي الإشتراكات المكتسبة المتعلق بالفترة السارية من الغطاء التأميني محتسبة بنسبة ٤٠٪ من صافي الإشتراكات لجميع أقسام التأمين ما عدا قسم التأمين البحري حيث يحتسب بنسبة ٢٥٪. يؤخذ التغيير في المخصص للإشتراكات غير المكتسبة إلى بيان الدخل وذلك لكي تحقق الإيرادات على مدى فترة المخاطر.

كذلك يتم تكوين مخصص حسابي لنشاط التكافل (تأمين على الحياة) كما في نهاية الفترة المالية ويتم الاحتساب والمصادقة من قبل مقيم اكتواري.

العمولات المكتسبة والمدفوعة

تدرج العمولات المستلمة والمدفوعة في وقت إصدار وثائق التأمين.

التعويضات

التعويضات تمثل ذمم دائنة لحاملي عقود التأمين وأطراف أخرى ومصاريف تعديل الخسائر ذات الصلة ، مطروح منها قيمة المستردات من الحادث وأي مبالغ أخرى مستردة ، وتقيد في بيان الدخل حسب تكبدها.

إجمالي التعويضات غير المدفوعة تمثل التكلفة التقديرية للمطالبات المتكبدة والتي لم تسدد كما في تاريخ بيان المركز المالي سواء تم التبليغ عنها أم لا. تحتسب المخصصات للمطالبات المبلغ عنها وغير المسددة كما في تاريخ بيان المركز المالي على أساس تقدير لكل حالة بمفردها. بالإضافة لذلك ، يتم تسجيل مخصص يقدر بناء على الخبرة السابقة للشركة لسداد تعويضات الحوادث التي حدثت ولم يبلغ عنها كما في تاريخ الميزانية العمومية.

يدرج أي فرق بين المخصصات في تاريخ بيان المركز المالي والمبالغ المدفوعة والمخصصات خلال السنة التالية ضمن حساب عقود التأمين لتلك السنة.

لا تقوم الشركة بخصم مطلوباتها المتعلقة بالمطالبات غير المسددة حيث يتوقع سداد جميع المطالبات خلال سنة واحدة من تاريخ بيان المركز المالي.

شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين التكافلي ش.م.ق

(سابقاً شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ق)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

٣/٢ التغييرات في السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

اختبار كفاية المطلوبات

في تاريخ كل بيان للمركز المالي ، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت التزامات التأمين المحققة كافية وذلك باستخدام التوقعات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية بموجب عقود التأمين. إذا نتج عن هذا التقييم أن المبالغ المحملة على التزامات التأمين غير كافية في ضوء تدفقات المطالبات المستقبلية التقديرية ، يتم تحقيق كامل النقص فوراً في بيان الدخل الموحد.

إعادة التكافل

تقوم الشركة بإبرام إتفاقيات مع اطراف اخرى بهدف إعادة التكافل لكي تقلل خطر التعرض لمطالبات مالية كبيرة خلال سير الأعمال العادية. تمثل موجودات عقود إعادة التكافل الأرصدة المستحقة من شركات إعادة التكافل. يتم تقدير المبالغ الممكن استردادها بطريقة تتطابق مع المخصص للمطالبات غير المسددة ووفقاً لعقد إعادة التكافل.

إن ترتيبات عقود إعادة التأمين لا تعفي الشركة من التزاماتها تجاه حملة وثائق التأمين.

الأقساط المدفوعة إلى معيدي التكافل والمطالبات الناشئة من عقود إعادة التكافل يتم تحقيقها كإيرادات ومصروفات بنفس الطريقة التي تحقق بها أقساط ومطالبات التأمين المباشر بالشركة ، مع الأخذ في الاعتبار تبويب خدمة إعادة التكافل المقدمة.

تراجع موجودات إعادة التكافل في تاريخ كل بيانات مالية أو أكثر في حالة وجود دليل على الانخفاض خلال السنة المالية. يحدث انخفاض عند وجود دليل فعلي ناتج من حدث وقع بعد الإدراج المبدئي لموجودات إعادة التكافل ، بأن المجموعة قد لا تستلم جميع المبالغ غير المسددة المستحقة بموجب شروط العقد وأن الحدث له تأثير يمكن قياسه بصورة موثوقة على المبالغ التي تستلمها المجموعة من معيدي التكافل. تدرج خسارة الانخفاض في بيان الدخل الموحد.

تمثل التزامات عقود إعادة التكافل الأرصدة والمبالغ المستحقة إلى شركات إعادة التكافل. يتم تقدير هذه المبالغ وفقاً لشروط عقود إعادة التكافل.

تظهر أقساط ومطالبات التأمين على أساس الإجمالي بالنسبة لكل من أعباء التكافل المحولة والتأمين الذي تقبله المجموعة.

شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين التكافلي ش.م.ق (سابقاً شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ق)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

٣/٢ التغييرات في السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

إيرادات من الودائع

الإيرادات من الودائع لدى البنوك تحتسب على أساس الأرباح التي تعلنها البنوك وتأخذ في الاعتبار المبلغ الأصلي القائم

إيرادات التأجير

تقيد إيرادات التأجير على أساس القسط الثابت على مدى مدة العقد.

إيرادات أرباح الأسهم

يتم تحقيق إيرادات أرباح الأسهم عند إعلان الحق في استلام الأرباح.

رسوم الوكالة

تحتسب رسوم الوكالة للمساهمين بمعدل ١٨٪ من إجمالي أقساط التأمين للسنة.

النقد والبنود المماثلة للنقد

لأغراض بيان التدفقات النقدية يتكون النقد والبنود المماثلة للنقد من النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك والودائع قصيرة الأجل التي تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل بعد خصم حسابات السحب على المكشوف القائمة.

الاستثمارات المتاحة للبيع

يتم قيد جميع الاستثمارات مبدئياً بالتكلفة وهي القيمة العادلة للمبلغ المدفوع زائداً مصاريف الشراء.

يتم تحقيق أو إلغاء الاستثمارات المتاحة للبيع في تاريخ المتاجرة عندما تصبح الشركة طرفاً في عقد الأداة الاستثمارية أو في حالة خروجها من العقد.

الاستثمارات المصنفة متاحة للبيع تحقق مبدئياً بالتكلفة ولاحقاً يعاد قياسها بالقيمة العادلة ، إلا إذا لم يمكن تحديد القيمة العادلة بصورة موثوقة. تدرج التغييرات في القيمة العادلة في بند منفصل ضمن حقوق المساهمين حتى يتم إلغاء تحقيق الاستثمار أو يعتبر الاستثمار متدنياً. عند إلغاء التحقيق أو تدني القيمة يتم تحويل مجموع الأرباح أو الخسائر المدرجة سابقاً في حقوق المساهمين إلى بيان الدخل الموحد للفترة.

شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين التكافلي ش.م.ق

(سابقاً شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ق)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

٣/٢ التغيرات في السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

الاستثمارات المتاحة للبيع - تتمة

في حالة انخفاض أي موجودات مالية متاحة للبيع ، يتم تحويل مبلغ يمثل الفرق بين تكلفتها (بعد خصم أي مدفوعات لسداد الأصل والإطفاء) وقيمتها العادلة حالياً ، ناقص أي خسارة انخفاض مدرجة سابقاً في بيان الدخل ، من حقوق المساهمين إلى بيان الدخل. لا تعكس خسائر تدني الأدوات الرأسمالية المصنفة متاحة للبيع في بيان الدخل. وتعكس أدوات الدين المصنفة متاحة للبيع من خلال بيان الدخل الموحد إذا كانت الزيادة في القيمة العادلة للأدوات يمكن فعلياً ربطها بحدث وقع بعد أن تم إدراج خسائر التدني في بيان الدخل الموحد.

الاستثمار في الشركات الزميلة

تحتسب استثمارات المجموعة في شركاتها الزميلة وفقاً لمبدأ الملكية. الشركة الزميلة هي أي مؤسسة تمارس المجموعة عليها تأثيراً هاماً والتي لا تكون شركة تابعة أو مشروع مشترك.

تدرج الاستثمارات في الشركة الزميلة في بيان المركز المالي الموحد بالتكلفة زائداً التغيرات بعد الشراء في حصة المجموعة من صافي موجودات الشركة الزميلة. تدرج حصة المجموعة من نتائج أعمال الشركة الزميلة في بيان الدخل الموحد.

الأرباح والخسائر غير المحققة من المعاملات بين المجموعة وشركتها الزميلة يتم استبعادها بنسبة حصة المجموعة في الشركة الزميلة.

يتم إعداد البيانات المالية للشركة الزميلة لنفس الفترة المالية للمجموعة الأم ، وإذا لزم الأمر تدخل تعديلات لتتطابق السياسات المحاسبية مع السياسات المستخدمة من قبل المجموعة.

بعد تطبيق طريقة حقوق الملكية تقرر المجموعة ما إذا كان ضرورياً تحقيق خسارة انخفاض إضافية لاستثمار المجموعة في شركاتها الزميلة. في تاريخ كل بيان للمركز المالي تقرر المجموعة ما إذا كان يوجد أي دليل موضوعي بأن استثمارها في الشركة الزميلة قد انخفضت قيمتها ، فإذا ثبت ذلك تحتسب المجموعة قيمة الانخفاض كفرق بين القيمة العادلة لشركتها الزميلة والقيمة الدفترية ويتم إدراج المبلغ في بيان الدخل الموحد.

عندما تفقد المجموعة تأثيره على الشركة الزميلة تقوم بقياس وإدراج أي استثمار يتبقى لها في الشركة الزميلة بالقيمة العادلة. أي فرق بين القيمة الدفترية للشركة الزميلة عند فقدان التأثير الهام والقيمة العادلة للاستثمار المتبقى والعائدات من الاستبعاد يتم إدراجه في الربح أو الخسارة.

شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين التكافلي ش.م.ق

(سابقاً شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ق)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

٣/٢ التغييرات في السياسات المحاسبية الهامة - تنمة

العقارات الاستثمارية

تعامل الأراضي والمباني كعقارات استثمارية فقط في حالة استخدامها لغرض التأجير أو الزيادة في قيمة العقار أو كليهما معاً.

تدرج العقارات الاستثمارية في السجلات بالتكلفة بعد خصم الاستهلاك المتراكم على أساس القسط الثابت على مدى فترة ٢٠ سنة. لا يحتسب استهلاك على الأراضي المحتفظ بها كعقارات استثمارية.

يلغى تحقيق العقارات الاستثمارية ، أما إذا تم استبعادها أو عندما يسحب العقار الاستثماري من الاستخدام ولا يتوقع الحصول على أي منافع اقتصادية من استبعادها. الفرق بين عائدات الاستبعاد والقيمة الدفترية للموجودات يتم إدراجه في بيان الدخل للفترة التي تم فيها الاستبعاد.

العقارات والمعدات

تدرج العقارات والمعدات أولاً بالتكلفة بعد خصم الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة. لا يحتسب استهلاك على الأراضي.

يحتسب الاستهلاك على أساس القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية للموجودات كالتالي :

المباني	٢٠	سنوات
الأثاث والتركيبات	٥	سنوات
أجهزة كمبيوتر	٥	سنوات
السيارات	٥	سنوات
الموجودات الثابتة الأخرى	٥	سنوات

شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين التكافلي ش.م.ق

(سابقاً شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ق)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

٣/٢ التغييرات في السياسات المحاسبية الهامة - تمة

العقارات والمعدات - تمة

يعاد النظر في القيمة الدفترية للعقارات والمعدات لتحديد الانخفاض عند وجود أحداث أو تغييرات ظرفية يحتمل معها عدم استرداد القيمة الدفترية. في حالة وجود مؤشر كهذا وعندما تكون القيمة الدفترية أعلى من القيمة الممكن استردادها ، يتم تخفيض الموجودات إلى القيمة الممكن استردادها. إن القيمة الممكن استردادها من الموجودات هي صافي قيمة البيع أو قيمتها في حال الاستخدام ، أيهما أكبر.

ترسمل المصاريف المتكبدة لاستبدال أي جزء من بنود العقارات والمعدات يكون محتسباً بصورة منفصلة وتشطب القيمة الدفترية للجزء المستبدل. المصروفات الأخرى اللاحقة تتم رسملتها فقط عندما تزيد من المنافع الاقتصادية المستقبلية للعقارات والمعدات ذات الصلة. يتم تحقيق جميع المصاريف الأخرى في بيان الدخل حين تكبدها.

انخفاض الموجودات المالية والمبالغ غير الممكن استردادها

في تاريخ كل بيان مركز مالي يجرى تقييم لتحديد ما إذا كان يوجد دليل فعلي على احتمال انخفاض دائم لقيمة بعض الموجودات المالية. في حالة وجود دليل كهذا تدرج خسارة انخفاض الموجودات في بيان الدخل الموحد. يتم تحديد قيمة الانخفاض كالتالي:

- أ) بالنسبة للموجودات المدرجة بالقيمة العادلة ، يكون الانخفاض هو الفرق بين التكلفة والقيمة العادلة ، بعد خصم أي خسارة انخفاض مدرجة سابقاً في بيان الدخل.
- ب) بالنسبة للموجودات المدرجة بالتكلفة ، يكون الانخفاض هو الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية مخصومة بمعدل العائد السوقي لموجودات مالية مماثلة.
- ج) بالنسبة للموجودات المدرجة بالتكلفة المطفأة ، يكون الانخفاض هو الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية مخصومة بسعر الفائدة الأصلي.

شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين التكافلي ش.م.ق (سابقاً شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ق)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

٣/٢ التغيرات في السياسات المحاسبية الهامة - تنمة

انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

الموجودات التي لها أعمار إنتاجية غير محددة لا تخضع للإطفاء ويتم اختبارها سنوياً لتحديد الانخفاض. الموجودات الخاضعة للإطفاء تتم مراجعتها لتحديد الانخفاض عندما تكون هنالك أحداث وظروف تدل على أن القيمة الدفترية قد لا يمكن استردادها. تدرج خسارة الانخفاض بالمبلغ الذي تزيد به القيمة الدفترية للموجودات على قيمتها الممكن استردادها. إن القيمة الممكن استردادها هي القيمة العادلة للموجودات ناقص التكاليف حتى البيع أو القيمة في حال الاستخدام ، أيهما أعلى. لأغراض تقييم الانخفاض يتم تصنيف الموجودات في مجموعات على أدنى مستويات تكون لها تدفقات نقدية محددة منفصلة (وحدات إيرادات نقدية). الموجودات غير المالية بخلاف الشهرة المعرضة للإنخفاض في قيمتها تتم مراجعتها لتحديد إمكانية عكس الانخفاض في تاريخ كل بيان للمركز المالي.

إلغاء تحقيق الأدوات المالية

الموجودات المالية

يلغي تحقيق الموجودات المالية عندما تفقد المجموعة السيطرة على الحقوق التعاقدية التي تمثل الموجودات المالية ، وهي في العادة عندما يتم بيع الأصل أو عند تحويل جميع التدفقات النقدية المرتبطة بالأصل إلى طرف ثالث مستقل عن المجموعة.

المطلوبات المالية

يلغي تحقيق المطلوبات المالية عندما يتم التخلي عن أو إلغاء أو انتهاء الحق في المطالبة.

المخصصات

يتم تكوين مخصصات عند وجود التزام (قانوني أو حكمي) على المجموعة ناتج من أحداث سابقة ، وعندما يكون محتملاً سداد تكاليف هذا الالتزام بمبالغ محددة بصورة موثوقة.

شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين التكافلي ش.م.ق

(سابقاً شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ق)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

٣/٢ التغيرات في السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

المقاصة

يتم إجراء مقاصة بغرض موازنة موجودات مقابل مطلوبات وموازنة مطلوبات مقابل موجودات فقط عند وجود حق شرعي أو قانوني لتسوية المبالغ المدرجة أو أن هنالك نية للتسوية على أساس الصافي، أو لتحقيق الموجودات وسداد المطلوبات بصورة متزامنة. لا تتم مقاصة للإيرادات والمصاريف في بيان الدخل ما لم يكن ذلك مطلوباً أو مسموحاً به بموجب أي معيار أو تفسير محاسبي.

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

نظام مكافأة نهاية الخدمة

طبقاً للقانون رقم ١٤ لعام ٢٠٠٤ ، تخصص الشركة مكافأة نهاية خدمة لموظفيها. يتم احتساب مخصص المكافأة على أساس آخر مرتب للموظف ومدة الخدمة بعد إكمال حد أدنى من الخدمة. التكلفة المتوقعة لتلك المكافآت يتم استحقاقها على طول فترة الخدمة للموظف.

صندوق التقاعد

طبقاً للقانون رقم ٢٤ لعام ٢٠٠٢ للتقاعد والمعاشات ، تلتزم الشركة بالمساهمة في صندوق حكومي للتقاعد للموظفين القطريين وتحسب كنسبة من راتب الموظفين القطريين. إن التزام الشركة محدود بهذه المساهمات ، ويتم دفعها للصندوق في وقت استحقاقها.

العملات الأجنبية

مبدئياً تدرج المعاملات بالعملات الأجنبية بالعملة الرسمية للمجموعة بأسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة. ويتم تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات المالية بالعملات الأخرى في نهاية السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ بيان المركز المالي. أما البنود غير المالية بالعملات الأجنبية التي تقاس بالتكلفة التاريخية فهي تحول باستخدام أسعار العملات السائدة في تاريخ المعاملة الأساسية ولا يتم تعديلها لاحقاً. أما البنود غير المالية بالعملات الأجنبية التي تقاس بالقيمة العادلة فيتم تحويلها باستخدام أسعار العملات السائدة عند تحديد القيمة العادلة. يتم إدراج كافة فروقات أسعار الصرف في بيان الدخل ، إلا في حالة ارتباطها بأرباح وخسائر أدرجت مباشرة في حقوق المساهمين ، وفي هذه الحالة تدرج الأرباح والخسائر بعد خصم فرق الصرف المدرج في حقوق المساهمين.

شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين التكافلي ش.م.ق (سابقاً شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ق)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

٣/٢ التغيرات في السياسات المحاسبية الهامة - تنمة

القيمة العادلة

الاستثمارات المالية المتداولة في الأسواق المالية الرسمية يتم تحديد قيمتها العادلة على أساس آخر أسعار الشراء بالسوق للأصول و على أساس آخر أسعار العرض للمطلوبات عند الإغلاق في تاريخ بيان المركز المالي.

بالنسبة للأدوات المالية التي لا توجد لها أسواق نشطة ، يتم تحديد القيمة العادلة باستخدام تقنيات التقييم. تشمل هذه التقنيات استخدام الصفقات التي تمت حديثاً بالأسعار الحرة بالسوق. والرجوع إلى القيمة السوقية لأداة أخرى تكون مشابهة إلى حد كبير و/أو تحليل التدفقات النقدية المخصومة ، تحتسب التدفقات النقدية المستقبلية على أساس تقديرات الإدارة ويكون سعر الخصم المستخدم هو السعر السوقي لأداة مماثلة.

إذا لم يمكن قياس القيمة العادلة بصورة موثوقة ، يتم قياس هذه الأدوات المالية بالتكلفة.

أرقام المقارنة

لقد أعيد تبويب بعض أرقام المقارنة للسنة السابقة لتتماشى مع العرض للسنة الحالية.

٣ القرارات والتقديرات المحاسبية الهامة

القرارات

اتخذت الإدارة القرارات التالية خلال تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة ، غير السياسات التي تتضمن عمل تقديرات. ولهذه القرارات تأثير هام على المبالغ المدرجة في البيانات المالية.

انخفاض الاستثمارات

تعامل الشركة استثمارات الأسهم المتاحة للبيع كاستثمارات منخفضة القيمة عند وجود انخفاض هام أو مستمر في القيمة العادلة إلى أقل من التكلفة أو عند وجود أدلة موضوعية أخرى على الانخفاض. إن تحديد "الهام" أو "المستمر" يحتاج إلى اتخاذ قرار. يتم تقدير "الهام" مقابل التكلفة الأصلية للاستثمار وتقدير "المستمر" مقابل الفترة التي كانت فيها القيمة العادلة أدنى من تكلفتها الأصلية. بالإضافة إلى ذلك تقوم المجموعة بتقييم عوامل أخرى وتشمل التقلبات العادية في سعر الأسهم المتداولة والتدفقات النقدية المستقبلية وعوامل الخصم للأسهم غير المتداولة.

شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين التكافلي ش.م.ق

(سابقاً شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ق)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٣ القرارات والتقديرات المحاسبية الهامة - تتمة

التقديرات

فيما يلي شرح تفصيلي للافتراضات الرئيسية المتعلقة بالمصادر المستقبلية والرئيسية لعدم دقة التقديرات كما في تاريخ بيان المركز المالي والتي تمثل خطراً هاماً يستدعي إدخال تعديلات جوهرية على القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات في السنة المالية المقبلة كما يلي:

المخصص للمطالبات غير المدفوعة

يتم تقدير المطالبات غير المدفوعة بناءً على الافتراضات المتعلقة بتقدير المبالغ المستحقة لحاملي وثائق التأمين وأطراف أخرى والناشئة من المطالبات بموجب عقود التأمين. تحتسب هذه التقديرات بالضرورة على افتراضات تتعلق بعوامل عديدة وبدرجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن. هذا وقد تختلف القيم الفعلية عن المطالبات التقديرية والتي يتم تعديلها في المستقبل.

بصفة خاصة يتم عمل تقديرات لكل من التكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المبلغ عنها والمطالبات المتكبدة والتي لم يبلغ عنها حتى تاريخ إعداد بيان المركز المالي ، حيث تقوم الإدارة بتقدير تكلفة المطالبات المبلغ عنها وغير المبلغ عنها باستخدام إحصائيات تسوية المطالبات السابقة للتنبؤ بقيم المطالبات المستقبلية.

إن المطالبات التي تحتاج إلى أحكام من المحكمة أو التحكيم يتم تقديرها بصورة فردية. وفي العادة يقوم خبراء مستقلون بتقدير خسائر المطالبات العقارية. وتقوم الإدارة كل ثلاثة أشهر بمراجعة المخصصات للمطالبات المتكبدة والمطالبات المتكبدة ولكن لم يبلغ عنها.

عقود إعادة التكافل

إن المجموعة معرضة لمنازعات مع معيدي التكافل واحتمال فشلهم في السداد. وتقوم المجموعة كل ثلاثة أشهر بمراجعة سير المنازعات مع معيدي التكافل ومراجعة قدرتهم المالية.

شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين التكافلي ش.م.ق

(سابقاً شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ق)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٣ القرارات والتقديرات المحاسبية الهامة - تنمة

احتياطي الإشتراكات غير المكتسبة

إن تقدير الشركة لاحتياطي الإشتراكات غير المكتسبة يتم بناء على الممارسات الحالية في صناعة التأمين في قطر ولوائح وزارة الاقتصاد والتجارة والتحليلات الأخرى. تقوم الشركة دورياً بمراقبة النمو في تأميناتها والتأكد من أن الفرق غير جوهري بين الاحتياطي التقديري محتسباً على أساس ٤٠٪ من صافي التأمينات لجميع القطاعات باستثناء قطاع الشحن البحري الذي يحتسب على أساس ٢٥٪ ، والاحتياطي على أساس البيانات الواقعية في حال قامت باحتسابه على أساس البيانات الواقعية.

عقود التكافل التأمينية

يجب أن يتخذ قرار مادي عند تحديد المطلوبات وعند اختيار الافتراضات المتعلقة بعقود التأمين التكافلية. تعتبر هذه الافتراضات ملائمة والتقديرات معقولة في تاريخ التقييم ولا يحتسب أي إيراد لاحتمال حدوث تأثيرات إيجابية للانسحابات الطوعية.

فيما يلي الافتراضات الرئيسية التي يتأثر بها بصفة خاصة تقدير المطلوبات:

معدلات الوفاة والمرض

تتخذ افتراضات الوفاة بناء على التجارب السابقة وتجارب صناعة التأمين. تختلف الافتراضات بحسب الجنس (ذكر/أنثى) وفئة التأمين ونوع البوليصة. وتتخذ افتراضات المرض بناء على الجدول البريطاني غير المعدل A67-70

بالنسبة لوثائق تأمين التكافل (تأمين على الحياة) يؤدي ارتفاع معدل الوفيات إلى عدد أكبر من المطالبات وإلى تقديم مطالبات خلال فترات أقصر من المتوقع وإلى زيادة المصاريف وخفض الأرباح للمساهمين.

عائد الاستثمار

يحتسب المتوسط المرجح لمعدل العائد بناء على افتراضات متفقة مع إستراتيجية تخصيص الموجودات طويلة الأجل والمبينة في وثيقة تفاصيل المنتج الموزع على العملاء.

معدل الخصم

تتعلق معدلات الخصم بالقيمة الزمنية للمال. تتخذ افتراضات معدل الخصم بناء على المعدلات المعمول بها حالياً في السوق بعد تعديلها بمخاطر عدم السداد. تختلف افتراضات معدل الخصم اعتماداً على الموجودات المحتفظ بها لدعم مخصصات التأمين على الحياة. يتم تعديل الافتراضات في تاريخ كل بيان المركز المالي.

يتم إجراء تقييم تأمين اكتواري مستقل لعقود تأمين التكافل (تأمين على الحياة) على أساس سنوي.

شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين التكافلي ش.م.ق

(سابقاً شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ق)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٣ القرارات والتقديرات المحاسبية الهامة - تتمة

انخفاض قيمة الذمم المدينة

تقوم الشركة بعمل تقدير للذمم التجارية المدينة الممكن تحصيلها عندما لا يكون من المحتمل تحصيل المبالغ بالكامل. يتم التقدير للمبالغ الهامة على أساس فردي، أما بالنسبة للمبالغ الفردية غير الهامة ولكنها مستحقة السداد منذ مدة طويلة فيتم تقديرها بصورة جماعية ويحتسب لها مخصص بناء على طول الفترة الزمنية التي مضى عليها على أساس فئات استرداد تاريخية.

في تاريخ بيان المركز المالي بلغت الذمم المدينة التجارية ٥٣.٧٥٠.٧٥٣ ريال قطري (٢٠٠٩ : ٤١.٤١١.٨٨٧ ريال قطري). وأي فرق بين المبالغ المحصلة فعلاً مستقبلاً والمبالغ المتوقعة يتم تحقيقه في بيان الدخل.

الأعمار الإنتاجية للموجودات

عند تقدير الأعمار الإنتاجية للعقارات والمعدات والعقارات الاستثمارية تأخذ المجموعة في الاعتبار تكرار أعمال تجديد الموجودات والخطط المستقبلية للمجموعة.

شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين التكافلي ش.م.ق.
(سابقاً شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ق.)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٤ التعويضات

٢٠٠٩			٢٠١٠			حالة البوالص
صافي	حصة معيدي	إجمالي	صافي	حصة معيدي	إجمالي	
ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	
١٥.٢١١.٦٣٦	(٦.١٨٥.٢٣٧)	٢١.٣٩٦.٨٧٣	٢٦.٥٣١.٩٨٢	(١٧.٢٢٠.٩٠٥)	٤٣.٧٥٢.٨٧٦	تعويضات مدفوعة
٦٦١.٢٤١	١.٠٠٠	٦٦٠.٢٤١	٢٥.٧٧٣.٥٠٣	(٢٥.٥٢٧.٨٦٥)	٥١.٣٠١.٣٦٨	التغير في المخصص للتعويضات تحت التسوية
١٥.٨٧٢.٨٧٧	(٦.١٨٤.٢٣٧)	٢٢.٠٥٧.١١٤	٥٢.٣٠٥.٤٨٥	(٤٢.٧٤٨.٧٧٠)	٩٥.٠٥٤.٢٥٥	تعويضات مدرجة في بيان الدخل الموحد
المساهمون						
٧٩.٩١١.٤٦٤	(٢٧.٦١٢.٤٧٠)	١٠٧.٥٢٣.٩٣٤	٦٩.٩٢١.٦٦٧	(٦٠.٠٢٣.٢٥٥)	١٢٩.٩٤٤.٩٢٢	تعويضات مدفوعة
(٣.٤١٨.١٢٤)	(٣٢.٧١١.٢٦٦)	٢٩.٢٩٣.١٤٢	(٢٤.٩٢٩.٥٤٥)	٣٥.٧٦٣.٩٠١	(٥٠.٦٩٢.٤٤٦)	التغير في المخصص للتعويضات تحت التسوية
٧٦.٤٩٣.٣٤٠	(٦٠.٣٢٣.٧٣٦)	١٣٦.٨١٧.٠٧٦	٤٤.٩٩٢.١٢٢	(٣٤.٢٦٠.٣٥٤)	٧٩.٢٥٢.٤٧٦	تعويضات مدرجة في بيان الدخل الموحد

لتفاصيل الحركة في المخصص للتعويضات غير المدفوعة وحصة معيدي التكافل من ذلك (أنظر الإيضاح رقم ١٩).

شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين التكافلي ش.م.ق.
(سابقاً شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ق.)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٥ صافي الأرباح المحققة من الاستثمارات المتاحة للبيع

٢٠٠٩	٢٠١٠	
ريال قطري	ريال قطري	
		حملة البوالص
-	(٢٤٨.٥٩٠)	خسائر محققة من بيع استثمارات متاحة للبيع
		المساهمين
٣٠.٤٥٧.٤٩٥	٣٠.٨٦٦.٧٠٩	أرباح محققة من بيع استثمارات متاحة للبيع
(٢.٧٢٨.١٦٩)	-	خسائر محققة من بيع استثمارات متاحة للبيع
٢٧.٧٢٩.٣٢٦	٣٠.٨٦٦.٧٠٩	

٦ ربح السنة

يظهر ربح السنة بعد تحميل المصاريف بالآتي :

٢٠٠٩	٢٠١٠	
ريال قطري	ريال قطري	
١٧.٧١٣.١٢٩	٢٠.٠٨٩.٤٩٧	مرتبات ومكافآت الموظفين
٥.٨٢٠.٠٠٠	٦.٤٠٠.٠٠٠	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

أقترح مجلس الإدارة توزيع مبلغ ٦.٤٠٠.٠٠٠ ريال قطري كمكافآت لأعضاء مجلس الإدارة لسنة ٢٠١٠ (٢٠٠٩) :
٥.٨٢٠.٠٠٠ ريال قطري). تم إدراج المكافأة أعلاه تحت مصاريف عمومية وإدارية في بيان الدخل الموحد.

شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين التكافلي ش.م.ق
(سابقاً شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ق)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٦ ربح السنة

تم إدراج قسط الاستهلاك في بيان الدخل كالتالي :

٢٠٠٩ ريال قطري	٢٠١٠ ريال قطري	
٥٠٨.٧٥٠	٧٥٨.٠٢١	حملة البوالص
٥٠٨.٧٥٠	٧٥٨.٠٢١	عقارات استثمارية
٨٧٠.٧٠١	٦٢٠.٧١٢	المساهمين
١.٤٧٤.٦٠٣	٢.١٨٢.٤٦٢	عقارات معدات
٢.٣٤٥.٣٠٤	٢.٨٠٣.١٧٤	عقارات استثمارية

٧ حصة السهم من الربح

تحتسب حصة السهم من صافي الربح بتقسيم ربح السنة العائد للمساهمين على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة. خلال ٢٠٠٩ أصدرت الشركة أسهم مجانية تتعلق بسنة ٢٠٠٧.

٢٠٠٩ ريال قطري (معدلة)	٢٠١٠ ريال قطري	
٦٧.٩٩٤.٧٦٨	٧٢.٨٤٠.٧٥٩	ربح السنة العائد للمساهمين
١٤.٢٢٩.٦٠٠	١٤.٢٢٩.٦٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة (١)
٤.٧٨	٥.١٢	الربح الأساسي للسهم (ريال قطري)

شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين التكافلي ش.م.ق
(سابقاً شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ق)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٨ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

إن القيمة الدفترية لاستثمارات الشركة كما في ٣١ ديسمبر هي على النحو التالي :

٢٠٠٩	٢٠١٠	
ريال قطري	ريال قطري	
		حملة البوالص
		استثمارات متداولة في أسواق المال :
٢.٤٩٢.٨٠٠	٣٩٤.١١٤	أسهم في شركات محلية
		استثمارات غير متداولة في أسواق المال :
٤.٠١٩.٠١٥	١.٦٨٨.٨٨٨	أسهم في شركات خارجية
<u>٦.٥١١.٨١٥</u>	<u>٢.٠٨٣.٠٠٢</u>	
		المساهمون
		استثمارات متداولة في أسواق المال :
٢٩٣.٨٣٥.٨٠١	٣٣٦.٨٨٣.٩٠٥	أسهم في شركات محلية
١.١٩٨.٩٢٢	٨٧٩.٤٠٤	أسهم في شركات خارجية
٣.٩١٢.٤٥٠	٣.٩١٢.٤٥٠	سندات دين
		استثمارات غير متداولة في أسواق المال :
٢٧.٢٨٨.٤٨٧	٣٠.٠٨٥.٤٨٧	أسهم في شركات محلية
١٢.٢٩٢.١٥٦	١٢.٢٨٢.١٥٨	أسهم في شركات خارجية
١.٠٩٧.٨٠٥	٦١٠.٧٦٨	استثمارات لدى مدراء محافظ
<u>٣٣٩.٦٢٥.٦٢١</u>	<u>٣٨٤.٦٥٤.١٧٢</u>	الرصيد في ٣١ ديسمبر

أدرجت ضمن استثمارات متاحة للبيع أسهم غير متداولة واستثمارات لدى مدراء محافظ بقيمة ٤٤.٦٦٧.٣٠١ ريال قطري (٢٠٠٩ : ٤٤.٦٩٧.٤٦٣ ريال قطري) مدرجة بالتكلفة ، ناقص أي تدني في القيمة ، نظراً لطبيعة التدفقات النقدية المستقبلية غير الممكن تقديرها ولعدم وجود طريقة أخرى مناسبة للتوصل إلى قيمة عادلة يوثق بها.

أدرجت المجموعة خلال السنة خسارة انخفاض على استثماراتها المتاحة للبيع بقيمة ١.٨٢٢.٦٩٨ ريال قطري (٢٠٠٩ : ٥٥٤.٥٠٠ ريال قطري).

شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين التكافلي ش.م.ق
(سابقاً شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ق)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٩ استثمار في شركة زميلة

للمجموعة الاستثمار التالي في الشركة الزميلة:

بلد التأسيس	بنسبة الملكية
٢٠١٠	٢٠٠٩
الشركة الوطنية للتأمين على الحياة البحرين	%٢٥
	%٢٥

تعمل الشركة الزميلة أساساً في أعمال التأمين على الحياة. تم إدراج الاستثمار بالتكلفة حيث أن حصة المجموعة في الأرباح لا تعتبر هامة.

١٠ الذمم المدينة من عقود التكافل

٢٠١٠	٢٠٠٩	
ريال قطري	ريال قطري	
		حملة البوالص
٤٢.٥٤٧.٨٠٤	١٠.٤٤٠.١٠٥	مبالغ مستحقة من شركات
١.٤١٧.١٦٠	٢٠١.٨١٦	مبالغ مستحقة من أفراد
١.٥١٥.٨٩٢	—	مبالغ مستحقة من هيئات حكومية
٤٥.٤٨٠.٨٥٦	١٠.٦٤١.٩٢١	
		المساهمون
٢.٤٤٦.٦٨٥	٢٤.٨٩٢.١٨٨	مبالغ مستحقة من شركات
١.٢٨٢.٣٨٣	٢.٧٧٠.٠٥٨	مبالغ مستحقة من أفراد
٣٢٩.٩٢٢	١.٣٦٠.٩٥٠	مبالغ مستحقة من هيئات حكومية
٣.٢١٠.٩٠٧	١.٧٤٦.٧٧٠	مدينون آخرون
٧.٢٦٩.٨٩٧	٣٠.٧٦٩.٩٦٦	

جميع المبالغ أعلاه تستحق خلال ١٢ شهر من تاريخ بيان المركز المالي.

شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين التكافلي ش.م.ق
(سابقاً شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ق)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١٠

١١ أرصدة مدينة من شركات إعادة التأمين

٢٠٠٩	٢٠١٠	
ريال قطري	ريال قطري	
		حملة البوالص
٥.٢١٨.٦١٢	١٣.٢٣٧.٦٧٩	مبالغ مستحقة من معيدي تأمين محليين
٤.٣٣٩.٦٦٩	٧.٦٦٨.٦٤٧	مبالغ مستحقة من معيدي تأمين خارجيين
٩.٥٥٨.٢٨١	٢٠.٩٠٦.٣٢٦	
		المساهمون
٥.٢٧٣.٢٨٧	٤٣٦.٣٨٥	مبالغ مستحقة من معيدي تأمين محليين
٧٠٨.١١٧	١٢٥.٥٢٠	مبالغ مستحقة من معيدي تأمين خارجيين
٥.٩٨١.٤٠٤	٥٦١.٩٠٥	

يمثل الرصيد المبالغ المستحقة من شركات إعادة التأمين والمتعلقة بمطالبات تم دفعها من قبل المجموعة ويتوقع أن تستلم هذه المبالغ خلال ١٢ شهر من تاريخ بيان المركز المالي.

١٢ ذمم مدينة أخرى ومصاريف مدفوعة مقدماً

٢٠٠٩	٢٠١٠	
ريال قطري	ريال قطري	
		حملة البوالص
—	٥٣.٤٠٧.١٠١	مبالغ مستحقة من المساهمين
٩٥١.٦٢٥	٢.١١٣.٣٢٢	تأمينات مستردة
٢٢٤.٦٢٣	١١٥.٥٤٩	سلف للموظفين
٣٦.٠٦٣	٤٣.٣٥٣	مصاريف مدفوعة مقدماً
٢٠٢.٢٩٨	١.٧٢٢.٩٦٦	أخرى
١.٤١٤.٦٠٩	٥٧.٤٠٢.٢٩١	
		المساهمون
—	٢٨.٦٨٠.١٣٣	مبالغ مستحقة من حملة البوالص
٥.٠٥٠.٠٠٠	٨.٢٩٥.٠٠٠	مبالغ مدفوعة مقدماً للاستثمار
٨٢٧.٢٣٨	٨٦٨.٩٩٣	سلف للموظفين
١.٢١٤.٣٩٦	٧٦٤.٢٢٠	تأمينات مستردة
٣٦٥.٥٨٣	٣١٤.٠٥٢	مصاريف مدفوعة مقدماً
٢.٧٩٢.١٦٦	٣.٦٦٢.٥٩٤	أخرى
١٠.٢٤٩.٣٨٣	٤٢.٥٨٤.٩٩٢	

شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين التكافلي ش.م.ق
(سابقاً شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ق)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١٠

١٣ العقارات الاستثمارية

٢٠٠٩ ريال قطري	٢٠١٠ ريال قطري	
		حملة البوالص
		التكلفة :
١٠.١٧٥.٠٠٠	١٠.١٧٥.٠٠٠	الرصيد في ١ يناير
		الاستهلاك:
—	٥٠٨.٧٥٠	في ١ يناير
٥٠٨.٧٥٠	٥٠٨.٧٥٠	الاستهلاك للسنة
٥٠٨.٧٥٠	١٠.١٧.٥٠٠	
٩.٦٦٦.٢٥٠	٩.١٥٧.٥٠٠	
		المساهمون
		التكلفة :
١٥٣.٧١١.٨٥٨	١٧١.٠٨٩.٤٢٠	الرصيد في ١ يناير
١٧.٣٧٧.٥٦٢	٢٦.١٣٩.٩١٨	إضافات
١٧١.٠٨٩.٤٢٠	١٩٧.٢٢٩.٣٣٨	
		الاستهلاك:
١.٢٥٢.٥٧٠	٢.٧٢٧.١٧٣	في ١ يناير
١.٤٧٤.٦٠٣	٢.١٨٢.٤٦٢	الاستهلاك للسنة
٢.٧٢٧.١٧٣	٤.٩٠٩.٦٣٥	
١٦٨.٣٦٢.٢٤٧	١٩٢.٣١٩.٧٠٣	

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ بلغت القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية كما حددتها الإدارة ١٩٤.٦٩٢.٠٤٠ ريال قطري
(٢٠٠٩ : ١٦٣.١٣٧.٩٧٨ ريال قطري).

شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين التكافلي ش.م.ق
(سابقاً شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ق)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١٠

١٤ العقارات والمعدات

أرض ريال قطري	المبنى ريال قطري	الأثاث والتركيبات ريال قطري	أجهزة كمبيوتر ريال قطري	السيارات ريال قطري	الموجودات الأخرى ريال قطري	الإجمالي ريال قطري
حملة البوالص التكلفة :						
—	٧.٤٣٨	١٣٧.٠٨٣	٤٨٢.٦٩٥	١١٨.٠٠٠	٦٦٣.٢٣٨	١.٤٠٨.٤٥٤
—	—	٥.٨٠٠	٣٥.٠٠٠	—	٣٧.٨٨٧	٧٨.٦٨٧
—	—	—	(٥٨.٨٠٠)	—	—	(٥٨.٨٠٠)
—	٧.٤٣٨	١٤٢.٨٨٣	٤٥٨.٨٩٥	١١٨.٠٠٠	٧٠١.١٢٥	١.٤٢٨.٣٤١
الاستهلاك :						
—	٧.٤٣٨	١١٣.٧٥٠	٤٦٥.٢٨٢	٦٢.٢٩٠	٥٠٦.٦٠٠	١.١٥٥.٣٦٠
—	—	٢٨.٣٤٠	٥٢.٤١٣	٢٩.٥٠٠	١٣٩.٠١٨	٢٤٩.٢٧١
—	—	—	(٥٨.٨٠٠)	—	—	(٥٨.٨٠٠)
—	٧.٤٣٨	١٤٢.٠٩٠	٤٥٨.٨٩٥	٩١.٧٩٠	٦٤٥.٦١٨	١.٣٤٥.٨٣١

شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين التكافلي ش.م.ق
(سابقاً شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ق)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١٠

صافي القيمة الدفترية في						
٣١ ديسمبر ٢٠١٠						
٨٢.٥١٠	٥٥.٥٠٧	٢٦.٢١٠	—	٧٩٣	—	—

شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين التكافلي ش.م.ق
(سابقاً شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ق)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١٠

١٤ العقارات والمعدات - تتمة

المساهمون	أرض	المبنى	الأثاث	أجهزة كمبيوتر	السيارات	الموجودات الأخرى	الإجمالي
ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري
التكلفة:							
في ١ يناير ٢٠١٠	٦.٢٥١.٥٠٠	١٢.٠٩٦.٨٨٣	٣.٧٦٩.٤٩١	٢.٦٨٥.٢٠٧	١.١٦٨.٠٠٠	٩٥.٩٨٩	٢٦.٠٦٧.٠٠٧
إضافات خلال السنة	—	—	١٤٤.٥٢٤	٣٢٥.٠٢١	١٤٩.٠٠٠	—	٦١٨.٥٤٥
استبعادات	—	—	(٩١.٩٢٦)	(٤.٣٠٠)	(٤٨.٥٠٠)	—	(١٤٤.٧٢٦)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٦.٢٥١.٥٠٠	١٢.٠٩٦.٨٨٣	٣.٨٢٢.٠٨٩	٣.٠٠٥.٩٢٨	١.٢٦٨.٥٠٠	٩٥.٩٨٩	٢٦.٥٤٠.٨٨٩
الاستهلاك:							
في ١ يناير ٢٠١٠	—	١١.٥٩١.٠٩٥	٢.٩٢٩.٨١٨	٢.٣٩٩.٨٣٧	٨٥٥.٥٤٩	٩٥.٩٨٩	١٧.٨٧٢.٢٨٨
الاستهلاك خلال السنة	—	٣٧.٥٠٠	٢٦٨.٨٤٨	١٤٦.٧٩٣	١٦٧.٥٧١	—	٦٢٠.٧١٢
للاستبعادات	—	—	(٩١.٩٢٦)	(٢.٢٠٣)	(٤٨.٥٠٠)	—	(١٤٢.٦٢٩)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠	—	١١.٦٢٨.٥٩٥	٣.١٠٦.٧٤٠	٢.٥٤٤.٤٢٧	٩٧٤.٦٢٠	٩٥.٩٨٩	١٨.٥٣٠.٣٧

شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين التكافلي ش.م.ق
(سابقاً شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ق)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١٠

١							
							صافي القيمة الدفترية في
٨.١٩٠.٥١٨	—	٢٩٣.٨٨٠	٤٦١.٥٠١	٧١٥.٣٤٩	٤٦٨.٢٨٨	٦.٢٥١.٥٠٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٠

شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين التكافلي ش.م.ق
(سابقاً شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ق)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١٠

١٤ العقارات والمعدات - تنمة

أرض ريال قطري	المبنى ريال قطري	الأثاث والتركيبات ريال قطري	أجهزة كمبيوتر ريال قطري	السيارات ريال قطري	الموجودات الأخرى ريال قطري	الإجمالي ريال قطري
حملة البوالص						
التكلفة :						
—	٧.٤٣٨	١٢٧.٩٤٨	٤٣٦.٧٩٥	٩٦.٠٠٠	٦٤٤.٩٩٢	١.٣١٣.١٧٣
—	—	٩.١٣٥	٤٥.٩٠٠	٨٢.٠٠٠	١٨.٢٤٦	١٥٥.٢٨١
—	—	—	—	(٦٠.٠٠٠)	—	(٦٠.٠٠٠)
—	٧.٤٣٨	١٣٧.٠٨٣	٤٨٢.٦٩٥	١١٨.٠٠٠	٦٦٣.٢٣٨	١.٤٠٨.٤٥٤
الاستهلاك :						
—	٧.٤٣٨	٨٧.١٢٤	٣٧٤.٧٦٩	٨٠.٨٧٥	٣٧٥.٩٥٣	٩٢٦.١٥٩
—	—	٢٦.٦٢٦	٩٠.٥١٣	٢٢.٦٦٦	١٣٠.٦٤٧	٢٧٠.٤٥٢
—	—	—	—	(٤١.٢٥١)	—	(٤١.٢٥١)
—	٧.٤٣٨	١١٣.٧٥٠	٤٦٥.٢٨٢	٦٢.٢٩٠	٥٠٦.٦٠٠	١.١٥٥.٣٦٠
—	—	٢٣.٣٣٣	١٧.٤١٣	٥٥.٧١٠	١٥٦.٦٣٨	٢٥٣.٠٩٤

صافي القيمة الدفترية في

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين التكافلي ش.م.ق
(سابقاً شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ق)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١٠

١٤ العقارات والمعدات - تنمة

المساهمون	أرض ريال قطري	المبنى ريال قطري	الأثاث والتركيبات ريال قطري	أجهزة كمبيوتر ريال قطري	السيارات ريال قطري	الموجودات الأخرى ريال قطري	الإجمالي ريال قطري
التكلفة :							
في ١ يناير ٢٠٠٩	٦.٢٥١.٥٠٠	١٢.٠٩٦.٨٨٣	٣.٧٢٩.١٤٧	٢.٦٥٨.٧٣٩	١.١٦٨.٠٠٠	٩٥.٩٨٩	٢٦.٠٠٠.٢٥٨
إضافات خلال السنة	—	—	٤٩.٨٢٤	٩٣.٢٧٣	—	—	١٤٣.٠٩٧
استبعادات	—	—	(٩.٤٨٠)	(٦٦.٨٠٥)	—	—	(٧٦.٢٨٥)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٦.٢٥١.٥٠٠	١٢.٠٩٦.٨٨٣	٣.٧٦٩.٤٩١	٢.٦٨٥.٢٠٧	١.١٦٨.٠٠٠	٩٥.٩٨٩	٢٦.٠٦٧.٠٧٠
الاستهلاك :							
في ١ يناير ٢٠٠٩	—	١١.٥٥٠.٧٢٩	٢.٦٧٤.٩٦٧	٢.٣٢١.١١٠	٧٠٦.٢٦٣	٩٥.٩٨٩	١٧.٣٤٩.٠٥٨
الاستهلاك خلال السنة	—	٤٠.٣٦٦	٢٦٤.٣٣١	١٤٥.٥٣٢	١٤٩.٢٨٦	—	٥٩٩.٥١٥
للاستبعادات	—	—	(٩.٤٨٠)	(٦٦.٨٠٥)	—	—	(٧٦.٢٨٥)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	—	١١.٥٩١.٠٩٥	٢.٩٢٩.٨١٨	٢.٣٩٩.٨٣٧	٨٥٥.٥٤٩	٩٥.٩٨٩	١٧.٨٧٢.٢٨٨
صافي القيمة الدفترية في							
٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٦.٢٥١.٥٠٠	٥٠٥.٧٨٨	٨٣٩.٦٧٣	٢٨٥.٣٧٠	٣١٢.٤٥١	—	٨.١٩٤.٧٨٢

شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين التكافلي ش.م.ق
(سابقاً شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ق)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١٠

١٥ رأس المال

المصدر والمدفوع بالكامل ٢٠٠٩	المصدر والمدفوع بالكامل ٢٠١٠	رأس المال المصرح به
١٤٢.٢٩٦.٠٠٠	١٤٢.٢٩٦.٠٠٠	١٤٢.٢٩٦.٠٠٠
١٤.٢٢٩.٦٠٠	١٤.٢٢٩.٦٠٠	١٤.٢٢٩.٦٠٠

رأس المال بواقع ١٠ ريال قطري للسهم (ريال)

عدد الأسهم بواقع ١٠ ريال قطري للسهم (عدد)

١٦ الاحتياطي القانوني

وفقاً لقانون الشركات التجارية القطري رقم ٥ لسنة ٢٠٠٢ والنظام الأساسي للشركة يجب تحويل ١٠٪ من صافي ربح السنة إلى الاحتياطي القانوني. يجوز للشركة أن تقرر إيقاف التحويلات السنوية عندما يبلغ إجمالي الاحتياطي ٥٠٪ من رأس المال المصدر. هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع إلا في الحالات المنصوص عنها في قانون الشركات.

١٧ الأرباح الموزعة

توزيعات أرباح مقترحة

قرر مجلس الإدارة في اجتماعه الذي عقد في ٢ فبراير ٢٠١١ أن تقدم بتوصية إلى الجمعية العامة للمساهمين في اجتماعها العام السنوي القادم بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين بقيمة ٣ ريال قطري لكل سهم بإجمالي ٤٢.٦٨٨.٨٠٠ ريال قطري لعام ٢٠١٠ (٢٠٠٩ : ٣ ريال قطري للسهم بإجمالي ٤٢.٦٨٨.٨٠٠ ريال قطري). بلغ إجمالي الأرباح الموزعة المدفوعة خلال السنة ٤١.١١٩.٥٣٦ ريال قطري (٢٠٠٩ : ٤٢.٣١٦.٧٦٩ ريال قطري).

شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين التكافلي ش.م.ق
(سابقاً شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ق)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠١٠

١٨ احتياطي الأخطار السارية

٢٠٠٩			٢٠١٠			حملة البوالص
صافي	حصة معيدي	إجمالي	صافي	حصة معيدي	إجمالي	
ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	
٩.٦٥٥.٤٩٠	(٩.٤٤٣.٩٤٢)	١٩.٠٩٩.٤٣٢	٤٦.٨٢١.٨٠٠	(٦٨.٢٩٠.٠٥٥)	١١٥.١١١.٨٥٥	أشترابات غير مكتسبة احتياطي لبوالص التكافل
١٢.٨٩٣.٧٩٩	—	١٢.٨٩٣.٧٩٩	١٩.٩١٥.٣٤١	—	١٩.٩١٥.٣٤١	
٢٢.٥٤٩.٢٨٩	(٩.٤٤٣.٩٤٢)	٣١.٩٩٣.٢٣١	٦٦.٧٣٧.١٤١	(٦٨.٢٩٠.٠٥٥)	١٣٥.٠٢٧.١٩٦	
٢٠٠٩			٢٠١٠			المساهمون
صافي	حصة معيدي	إجمالي	صافي	حصة معيدي	إجمالي	
ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	
٤٠.٧٩٩.٤٧٢	(٤٨.٠٦٣.٧٥٢)	٨٨.٨٦٣.٢٢٤	—	—	—	أشترابات غير مكتسبة

شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين التكافلي ش.م.ق
(سابقاً شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ق)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١٠

١٩ التعويضات تحت التسوية

الحركة في المخصص للتعويضات غير المدفوعة وحصة معيدي التأمين كالتالي:

حملة البوالص	٢٠١٠			٢٠٠٩		
	إجمالي ريال قطري	حصة معيدي التأمين ريال قطري	صافي ريال قطري	إجمالي ريال قطري	حصة معيدي التأمين ريال قطري	صافي ريال قطري
في ١ يناير						
التعويضات	١٠.٢١٨.٤٨٤	(٤.٩٩٢.٨٦١)	٥.٢٥٥.٦٢٣	٩.٦٧٦.٨٨٩	(٥.٠١٦.٠٥٣)	٤.٦٦٠.٨٣٦
تعويضات متكبدة ولكن لم يبلغ عنها	٦٠٧.٦٥٨	—	٦٠٧.٦٥٨	٥١١.٢٠٣	—	٥١١.٢٠٣
	١٠.٨٢٦.١٤٢	(٤.٩٩٢.٨٦١)	٥.٨٣٣.٢٨١	١٠.١٨٨.٠٩٢	(٥.٠١٦.٠٥٣)	٥.١٧٢.٠٣٩
تعويضات مدفوعة خلال السنة	(٤٨.٨٠١.٠٧٣)	٢٢.٢١٣.٧٦٦	(٧٢.٤٩٠.٤٧٠)	(٢١.٤١٩.٠٦٤)	٦.٢٠٧.٤٢٩	(١٥.٢١١.٦٣٥)
المخصص للسنة	٩٥.٠٨١.٩١٧	(٤٢.٧٤٨.٧٧٠)	٩٨.٢٣٦.٣١٠	٢٢.٠٥٧.١١٤	(٦.١٨٤.٢٣٧)	١٥.٨٧٢.٨٧٧
في ٣١ ديسمبر	٥٧.١٠٦.٩٨٦	(٢٥.٥٢٧.٨٦٥)	٣١.٥٧٩.١٢١	١٠.٨٢٦.١٤٢	(٤.٩٩٢.٨٦١)	٥.٨٣٣.٢٨١

شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين التكافلي ش.م.ق
(سابقاً شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ق)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١٠

١٩ التعويضات تحت التسوية - تنمة

٢٠٠٩			٢٠١٠			المساهمون
صافي	حصة معيدي	إجمالي	صافي	حصة معيدي	إجمالي	
ريال قطري	التأمين	ريال قطري	ريال قطري	التأمين	ريال قطري	
٢٦.٣٥٦.٩٢٣	(١٥.٤٣٠.٠١١)	٤١.٧٨٦.٩٣٤	٣٠.٧٧١.١٤٠	(٤٨.١٦٣.٤٦٩)	٧٨.٩٣٤.٦٠٩	في ١ يناير
١٢.٩٣٦.٠٣٣	-	١٢.٩٣٦.٠٣٣	٥.١٠٣.٦٩١	-	٥.١٠٣.٦٩١	التعويضات
٣٩.٢٩٢.٩٥٦	(١٥.٤٣٠.٠١١)	٥٤.٧٢٢.٩٦٧	٣٥.٨٧٤.٨٣١	(٤٨.١٦٣.٤٦٩)	٨٤.٠٣٨.٣٠٠	تعويضات متكبدة ولكن لم يبلغ عنها
(٧٩.٩١١.٤٦٥)	٢٧.٥٩٠.٢٧٨	(١٠٧.٥٠١.٧٤٣)	(٦٩.٩٢١.٦٦٧)	٦٠.٠٢٣.٢٥٥	(١٢٩.٩٤٤.٩٢٢)	تعويضات مدفوعة خلال السنة
٧٦.٤٩٣.٣٤٠	(٦٠.٣٢٣.٧٣٦)	١٣٦.٨١٧.٠٧٦	٤٤.٩٩٢.١٢٢	(٣٤.٢٦٠.٣٥٤)	٧٩.٢٥٢.٤٧٦	المخصص للسنة
٣٥.٨٧٤.٨٣١	(٤٨.١٦٣.٤٦٩)	٨٤.٠٣٨.٣٠٠	١٠.٩٤٥.٢٨٦	(٢٢.٤٠٠.٥٦٨)	٣٣.٣٤٥.٨٥٤	في ٣١ ديسمبر

شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين التكافلي ش.م.ق
(سابقاً شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ق)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١٠

١٩ التعويضات تحت التسوية - تتمة

تحليل التعويضات غير المدفوعة كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠٠٩			٢٠١٠			حملة البوالص
صافي	حصة معيدي التأمين	إجمالي	صافي	حصة معيدي التأمين	إجمالي	
ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	
٥.٢٢٥.٦٢٣	(٤.٩٩٢.٨٦١)	١٠.٢١٨.٤٨٤	٢٥.٨٩٥.٤٣٥	(٢٥.٥٢٧.٨٦٥)	٥١.٤٢٣.٣٠٠	التعويضات تحت التسوية
٦٠٧.٦٥٨	-	٦٠٧.٦٥٨	٥.٦٨٣.٦٨٦	-	٥.٦٨٣.٦٨٦	تعويضات متكبدة ولكن لم يبلغ عنها
٥.٨٣٣.٢٨١	(٤.٩٩٢.٨٦١)	١٠.٨٢٦.١٤٢	٣١.٥٧٩.١٢١	(٢٥.٥٢٧.٨٦٥)	٥٧.١٠٦.٩٨٦	في ٣١ ديسمبر

شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين التكافلي ش.م.ق
(سابقاً شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ق)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠١٠

١٩ التعويضات تحت التسوية - تنمة

تحليل التعويضات غير المدفوعة كما في ٣١ ديسمبر - تنمة

٢٠٠٩			٢٠١٠			المساهمون
حصّة معيدي التأمين ريال قطري	إجمالي ريال قطري	صافي ريال قطري	حصّة معيدي التأمين ريال قطري	إجمالي ريال قطري	صافي ريال قطري	
٣٠.٧٧١.١٤٠	(٤٨.١٦٣.٤٦٩)	٧٨.٩٣٤.٦٠٩	١٠.٩٤٥.٢٨٦	(٢٢.٤٠٠.٥٦٨)	٣٣.٣٤٥.٨٥٤	التعويضات تحت التسوية
٥.١٠٣.٦٩١	-	٥.١٠٣.٦٩١	-	-	-	تعويضات مكتبة ولكن لم يبلغ عنها
٣٥.٨٧٤.٨٣١	(٤٨.١٦٣.٤٦٩)	٨٤.٠٣٨.٣٠٠	١٠.٩٤٥.٢٨٦	(٢٢.٤٠٠.٥٦٨)	٣٣.٣٤٥.٨٥٤	

لا توجد مبالغ هامة لم تحدد مواعيد وقيمة استحقاقها خلال سنة واحدة من تاريخ بيان المركز المالي. المبالغ المستحقة من معيدي التأمين تكون مستحقة خلال ٣ أشهر كحد أقصى من تاريخ دفع التعويضات.

تقوم المجموعة بتقدير مطلوبات التأمين وموجودات إعادة التأمين بناء على الخبرة السابقة أساساً. التعويضات التي تتطلب قرارات من المحكمة أو التحكيم يتم تقديرها على أساس كل حالة. تقوم جهات مستقلة بتقييم خسائر التعويضات العقارية

شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين التكافلي ش.م.ق
(سابقاً شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ق)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠١٠

١٩ التعويضات تحت التسوية - تتمة

تطور التعويضات

الجدول التالي يبين التعويضات المتراكمة التقديرية المتكبدة وتشمل كلاً من المطالبات المبلغ عنها والتعويضات المتكبدة غير المبلغ عنها لحوادث كل سنة تالية كما في نهاية كل سنة مالية ، مع إجمالي المدفوعات حتى اليوم:

سنة التأمين					
٢٠٠٦	٢٠٠٧	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠١٠	الإجمالي ريال قطري
ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري
٤٧١.٠٥٢.١٢٣	١١٧.٠٧٩.٦١٧	١٤٠.٠٧٣.٢٠٣	١٢٦.٨٣٥.٩٨٨	٦٨.٠٧١.٠١٦	التعويضات المتراكمة التقديرية
٤٧٥.٨٦١.١٨١	١١٦.٦٨٤.١٣٢	١٤١.٦٣٤.٢٣٣	١٢٤.٨٣٤.٧٠٦	—	في نهاية سنة التأمين
٤٧٧.٥٩٧.٤٢٣	١١٦.٢٨٨.٦٤٨	١٤٣.٤٤٨.٣٥٧	—	—	بعد سنة واحدة
٤٧٧.٠٣٤.٩١٨	١١٨.٥٢٧.٧٦٧	—	—	—	بعد سنتين تالية
٤٨٠.٩٠٥.٧١١	—	—	—	—	بعد ثلاثة سنوات تالية
					بعد أربعة سنوات تالية
٤٠٨.٩٠٥.٧١١	١١٨.٥٢٧.٧٦٧	١٤٣.٤٤٨.٣٥٧	١٢٤.٨٣٤.٧٠٦	٦٨.٠٧١.٠١٦	التقديرات الحالية للتعويضات المتراكمة
(٤٦٤.٢٤٥.٥٩٠)	(١٠٩.١٥٥.٥١٣)	(١٢٢.١٠١.٠٥٧)	(١٠٣.٨٢٩.٣٣٦)	(٤٦.٠٠٣.٢٢١)	المدفوعات المتراكمة حتى اليوم
					إجمالي التعويضات المتراكمة المدرجة في بيان المركز المالي في
١٦.٦٦٠.١٢١	٩.٣٧٢.٢٥٤	٢١.٣٤٧.٣٠٠	٢١.٠٠٥.٣٧٠	٢٢.٠٦٧.٧٩٥	٢٠١٠
					٩٠.٤٥٢.٨٤٠

شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين التكافلي ش.م.ق
(سابقاً شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ق)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١٠

١٩ التعويضات تحت التسوية - تنمة

تطور التعويضات

الجدول التالي يبين التعويضات المترتبة التقديرية المتكبدة وتشمل كلاً من المطالبات المبلغ عنها والتعويضات المتكبدة غير المبلغ عنها لحوادث كل سنة تالية كما في نهاية كل سنة مالية ، مع إجمالي المدفوعات حتى اليوم:

سنة التأمين					
الإجمالي	٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٧	٢٠٠٦	٢٠٠٥
ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري
	٧٥.٣٨٨.٠٣٨	١٢٤.٢٧٠.٦٧٨	١١٣.٦٤٨.٢٤٨	١٠٤.٨٢٦.٤٧٧	٧٤.٤٥٨.٧٩٢
	—	١٢٣.٩٨٥.٥١٢	١١٣.٢٣٥.٥٣٤	١٠٧.٦١١.٨٥٠	٧٥.٨٣٣.٦٠٧
	—	—	١١٣.٣٨٢.٩٣١	١٠٥.٦٤٦.٥٧٩	٧٧.٧٠٩.٦٨١
	—	—	—	١٠٦.٢٣٠.٨٤٩	٧٥.٨٢٥.٩٣٠
	—	—	—	—	٧٦.٧٦٢.٤٣٢
٤٩٥.٧٤٩.٧٦٢	٧٥.٣٨٨.٠٣٨	١٢٣.٩٨٥.٥١٢	١١٣.٣٨٢.٩٣١	١٠٦.٢٣٠.٨٤٩	٧٦.٧٦٢.٤٣٢

التعويضات المترتبة التقديرية في نهاية سنة التأمين

بعد سنة واحدة

بعد سنتين تالية

بعد ثلاثة سنوات تالية

بعد أربعة سنوات تالية

التقديرات الحالية للتعويضات المترتبة

شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين التكافلي ش.م.ق
(سابقاً شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ق)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠١٠

المدفوعات المتراكمة حتى اليوم					
(٦٦.٢٦٧.٦٩٧)	(٩٣.٧٦٥.٥٢٦)	(١٠٢.٧٩٥.٣٩٨)	(٨٩.٩٧٤.٧٢٩) ^٢	(٤٨.٠٨١.٩٧٠)	(٤٠٠.٨٨٥.٣٢٠)
إجمالي التعويضات المتراكمة المدرجة في بيان المركز المالي في ٢٠٠٩					
١٠.٤٩٤.٧٣٥	١٢.٤٦٥.٣٢٣	١٠.٥٨٧.٥٣٣	٣٤.٠١٠.٧٨٣	٢٧.٣٠٦.٠٦٨	٩٤.٨٦٤.٤٤٢

شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين التكافلي ش.م.ق
(سابقاً شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ق)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٢٠ ذمم دائنة ومطلوبات أخرى

٢٠٠٩	٢٠١٠	
ريال قطري	ريال قطري	
		حملة البوالص
-	٢٨.٦٨٠.١٣٣	ذمم دائنة لحملة البوالص
-	٩.٩٥٧.١٧٨	ذمم دائنة للشركات
١.٠٤٨.٢٠٥	٤.٤٨٨.٢٩٨	مبالغ مستحقة ومخصصات
-	٤.٣٧٥.٦١٤	اشتراكات محتجزة من معيدي التكافل
-	٥٩٧.٤٣٨	اشتراكات مستلمة مقدماً
٢.١٣٣.٧٤٣	٤.٩٥٦.٦٢٠	ذمم دائنة أخرى
<u>٣.١٨١.٩٤٨</u>	<u>٥٣.٠٥٥.٢٨١</u>	
		المساهمون
-	٥٣.٤٠٧.١٠١	ذمم دائنة للمساهمين
٢٧.٠٠٣.٤٢٩	١.٣١٠.٦٧٦	ذمم دائنة للشركات
٧.٦٩٠.٧٣٩	٧.٧٣٢.٧٨٨	مبالغ مستحقة ومخصصات
٦.٥٧٦.٥٤١	١.٣٠٤.٤٠٨	اشتراكات محتجزة من معيدي التكافل
٥.٨٢٠.٠٠٠	٦.٤٠٠.٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
١.٠٦١.٧٢٨	١.٨٢١.٠١٩	مخصص للأنشطة الاجتماعية والرياضية
١.٦٧٧.٦٨٩	٣.٢٤٦.٩٥٣	أرباح موزعة مستحقة الدفع
١.٣١١.٧١٦	٣٧٦.٣٩٧	اشتراكات مستلمة مقدماً
٥.٥٣٥.٧١٣	١٠.٦٣٤.٥٣٣	ذمم دائنة أخرى
<u>٥٦.٦٧٧.٥٥٥</u>	<u>٨٦.٢٣٣.٨٧٥</u>	

صافي التغير في الأرصدة الدائنة والمطلوبات الأخرى في بيان التدفقات الأخرى يظهر بعد تأثير الزيادة في الأرباح الموزعة المستحقة الدفع حيث احتسبت خصماً من الأرباح المدورة.

شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين التكافلي ش.م.ق
(سابقاً شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ق)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٢١ مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

إن الحركة في المخصص المدرج في بيان المركز المالي على النحو التالي :

٢٠٠٩	٢٠١٠	حملة البوالص
ريال قطري	ريال قطري	
٤٦٤.٣٥٠	٦٢٦.٣١٥	الرصيد في ١ يناير
١٦٩.٠٥٢	٣٦٨.٦٢٥	المخصص خلال السنة
(٧.٠٨٧)	(١١٦.٣٠٧)	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة
<u>٦٢٦.٣١٥</u>	<u>٨٧٨.٦٣٣</u>	رصيد المخصص كما في ٣١ ديسمبر
٢٠٠٩	٢٠١٠	المساهمون
ريال قطري	ريال قطري	
٣.٦٤٢.٤٢١	٤.١٨٧.٨٥٥	الرصيد في ١ يناير
٥٦٨.٢٧٤	٨٧٣.٠٣٧	المخصص خلال السنة
(٢٢.٨٤٠)	(٢٨٠.٥٥٢)	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة
<u>٤.١٨٧.٨٥٥</u>	<u>٤.٧٨٠.٣٤٠</u>	رصيد المخصص كما في ٣١ ديسمبر

شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين التكافلي ش.م.ق (سابقاً شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ق)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٢٢ صندوق الأنشطة الإجتماعية والرياضية

وفقاً للقانون رقم ١٣ لسنة ٢٠٠٨ سجلت المجموعة مخصصات لمساهمتها في صندوق دعم الأنشطة الاجتماعية والرياضية مباشرة في بيان الدخل الموحد بمبلغ ١.٠٨١.٢٩٤ ريال قطري لعام ٢٠٠٩. ووفقاً لإيضاحات القانون التي صدرت في ٢٠١٠ يجب أن تكون المخصصات من الأرباح المدورة بدلاً من تسجيلها خلال بيان الدخل الموحد. اعتبرت المخصصات في ٢٠٠٩ كتعديل للأرباح المدورة لعام ٢٠٠٩.

خلال السنة أحتسبت المجموعة مخصصاً من الأرباح المدورة بمبلغ ١.٨٢١.٠١٩ ريال قطري لصندوق الأنشطة الاجتماعية والرياضية القطري. يمثل هذا المبلغ ٢.٥٪ من صافي الأرباح العائدة إلى المساهمين للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠. خلال السنة تم تحويل مبلغ المخصص لسنة ٢٠٠٩ إلى إدارة الإيرادات العامة والضرائب.

٢٣ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

الأطراف ذات العلاقة تمثل المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا للمجموعة. يتم اعتماد سياسة الأسعار والشروط المتعلقة بهذه المعاملات من قبل إدارة المجموعة.

إن المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة المدرجة في بيان الدخل هي كالاتي :

٢٠٠٩		٢٠١٠		مساهمون رئيسيون أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا
تعويضات	أقساط	تعويضات	أقساط	
ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	
١٨٤.٠٩٨	٣٧٦.٧٢٣	٢٦.٢٦٠.٠١٦	٤٧.٤٧٥.١٧٣	
٢٦.٨٩٠	٤٩٨.٣٢٠	—	٧٦٧.٩٢٦	
٢١٠.٩٨٨	٨٧٥.٠٤٣	٢٦.٢٦٠.٠١٦	٤٨.٢٤٣.٠٩٩	

شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين التكافلي ش.م.ق
(سابقاً شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ق)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٢٣ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة - تتمة

إن الأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة المدرجة في بيان المركز المالي كالتالي :

٢٠٠٩		٢٠١٠		
تعويضات	ذمم مدينة	تعويضات و ذمم	ذمم مدينة	
و ذمم دائنة	ريال قطري	دائنة	ريال قطري	
ريال قطري		ريال قطري	ريال قطري	
١.٠٨١.٠٣٨	٢.٠٦٩.٢٦	-	١١.٠٢٢.٨٧٠	مساهمون رئيسيون
	٢			
٣.٢٥٠	٤١٤.٩٣٤	٨٩.٢٢٣	٨١٤.٦١٠	أعضاء مجلس الإدارة وكبار المسؤولين
١.٠٨٤.٢٨٨	٢.٤٨٤.١٩	٨٩.٢٢٣	١١.٨٣٧.٤٨٠	
	٦			

الأرصدة المستحقة من والمستحقة للأطراف ذات العلاقة تدرج على أساس الصافي حيث أن الشركة لها حق قانوني وترغب في تسوية هذه المبالغ على أساس الصافي.

مكافآت الإدارة العليا للشركة

مكافأة أعضاء مجلس الإدارة للسنة كالتالي :

٢٠٠٩	٢٠١٠	
ريال قطري	ريال قطري	
٥.٨٢٠.٠٠٠	٦.٤٠٠.٠٠٠	مكافأة لأعضاء مجلس الإدارة
٥.٢٩٤.١٧٦	٥.٦٠٢.٧١٦	منافع قصيرة الاجل
١١.١١٤.١٧٦	١٢.٠٠٢.٧١٦	

٢٤ القيمة العادلة للأدوات المالية

الأدوات المالية تشتمل على ودائع لدى البنوك ونقد في الصندوق واستثمارات ومدينين ودائنين وبعض الموجودات والمطلوبات الأخرى.

إن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية لا تختلف مادياً عن قيمتها الدفترية ، ما عدا بعض الاستثمارات المتاحة للبيع المدرجة بالتكلفة (إيضاح ٨).

شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين التكافلي ش.م.ق. (سابقاً شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ق.)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٢٤ القيمة العادلة للأدوات المالية - تتمة

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

- المستوى ١ : الأسعار المتداولة (غير المعدلة) في أسواق نشطة لموجودات أو مطلوبات مماثلة.
- المستوى ٢ : تقنيات تقييم أخرى والتي تكون جميع بياناتها التي لها تأثير هام على القيمة العادلة المسجلة ، واضحة بصورة مباشرة أو غير مباشرة.
- المستوى ٣ : تقنيات تقييم التي تستخدم بيانات لها تأثير هام على القيمة العادلة المسجلة والتي لا تعتمد على بيانات سوقية واضحة.

يوضح الجدول التالي تحليل الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة عن طريق تدرج القيمة العادلة:

المستوى ١ الف ريال قطري	المستوى ٢ الف ريال قطري	المستوى ٣ الف ريال قطري	الإجمالي الف ريال قطري
٣١ ديسمبر ٢٠١٠			
الموجودات المالية			
٣٨٢.٨٢٤.٧٢٤	-	٣.٩١٢.٤٥٠	٣٨٦.٧٣٧.١٧٤
استثمارات متاحة للبيع			
٣٨٢.٨٢٤.٧٢٤	-	٣.٩١٢.٤٥٠	٣٨٦.٧٣٧.١٧٤
٣١ ديسمبر ٢٠٠٩			
الموجودات المالية			
٢٩٧.٥٢٧.٥٢٣	-	٣.٩١٢.٤٥٠	٣٠١.٤٣٩.٩٧٣
استثمارات متاحة للبيع			
٢٩٧.٥٢٧.٥٢٣	-	٣.٩١٢.٤٥٠	٣٠١.٤٣٩.٩٧٣
المجموع			

خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ لم تحدث تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢ للقيمة العادلة ، ولم تحدث تحويلات إلى أو من المستوى ٣ للقيمة العادلة.

شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين التكافلي ش.م.ق

(سابقاً شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ق)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٢٥ إدارة المخاطر

فيما يلي ملخص للمخاطر التي تواجهها المجموعة والطرق المستخدمة من قبل الإدارة للتخفيف من آثار هذه المخاطر.

خطر التكافل

خطر التكافل الرئيسي الذي تواجهه الشركة هو الخطر من أن تختلف المبالغ الفعلية للتعويضات ومواعيد دفعها عن توقعات الشركة. يمكن أن يحدث هذا في حال تكرار المطالبات أو زيادة المبالغ المطالب بها والمنافع المدفوعة والتطورات المستقبلية للمطالبات طويلة الأجل. وبالتالي فإن هدف الشركة الأساسي هو ضمان وجود احتياطات كافية لتغطية هذه المطالبات.

تعمل الشركة للتخفيف من المخاطر أعلاه بتنوع عقود التكافل لديها ، وكذلك تحسين تنوع المخاطر بالاختيار الدقيق لاستراتيجيات وموجهات التكافل وتنفيذها بعناية ، وأيضاً باستخدام اتفاقيات إعادة التكافل.

تكرار المطالبات ومبلغها

يمكن أن تتكرر المطالبات وأن تتأثر مبالغها بعدد من العوامل. أعمال التأمين الرئيسية للمجموعة هي التأمين ضد مخاطر الحريق والحوادث العامة والسيارات والمخاطر البحرية والجوية. تعتبر عقود التأمين هذه قصيرة الأجل ويتم سدادها في العادة خلال سنة واحدة من تاريخ وقوع الحادث المؤمن ، وهذا يساعد في التقليل من خطر التكافل.

الحريق والحوادث العامة -العقارات :

التأمين العقاري الغرض منه تعويض حاملي وثائق التأمين عن الدمار الذي يلحق بعقاراتهم أو عن قيمة العقارات المفقودة. وأيضاً يمكن أن يقبض حملة الوثائق تعويضات عن فقدان الأرباح بسبب عدم استطاعتهم استعمال عقاراتهم المؤمنة.

إن المخاطر الرئيسية بالنسبة لعقود تكافل العقارات هي الحريق وتعطل الأعمال. قامت المجموعة خلال السنوات الأخيرة بإصدار بوالص تأمين فقط لعقارات مزودة بمعدات إنذار بالحريق.

يتم إبرام عقود التأمين هذه على أساس قيمة الاستبدال للعقارات ومحتوياتها المؤمن عليها. تعتبر تكلفة إعادة بناء العقارات وتوفير بدائل لمحتوياتها والوقت المطلوب لإعادة تشغيل العمليات المتوقفة هي العوامل الرئيسية التي تؤثر على حجم المطالبات. للمجموعة غطاء من شركات إعادة التكافل لهذه الأضرار للحد من الخسائر لأية مطالبة واحدة تبلغ ٣٠٠.٠٠٠ ريال قطري (٢٠٠٩ : ٣٠٠.٠٠٠ ريال قطري) خلال السنة.

شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين التكافلي ش.م.ق (سابقاً شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ق)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٢٥ إدارة المخاطر - تنمة

السيارات :

تأمين السيارات الغرض منه تعويض حاملي وثائق التأمين عن التلف الذي يلحق بسيارتهم أو المسؤولية ضد الغير الناشئة من الحوادث. أيضاً يمكن أن يقبض حاملي الوثائق تعويضاً عن احتراق أو سرقة سياراتهم.

بالنسبة لتأمين السيارات تعتبر المخاطر الرئيسية هي التعويضات عن الوفاة والإصابات الشخصية واستبدال أو إصلاح السيارات. في السنوات الأخيرة أصدرت الشركة بوالص تأمين شاملة فقط للمالكين /السائقين الذين يتجاوز أعمارهم ٢١ سنة. وفعلياً تتعلق كافة عقود التأمين بسيارات مملوكة لأفراد. للمجموعة غطاء من معيدي التكافل لتغطية الخسائر للمطالبة الواحدة بمبلغ ٢٠٠.٠٠٠ ريال قطري (٢٠٠٩ : ٢٠٠.٠٠٠ ريال قطري) خلال السنة.

إن المبالغ التي تدفع كتعويضات في حوادث الوفاة وللمصابين وتكاليف استبدال السيارات هي العوامل الرئيسية المؤثرة على حجم المطالبات.

البحري :

التأمين البحري الغرض منه تعويض حاملي الوثائق عن التلف والمسؤولية ضد الغير الذي يلحق بالقطع البحرية وعن الحوادث البحرية التي تنتج خسارة كلية أو جزئية للبضائع.

بالنسبة للتأمين البحري تعتبر المخاطر الرئيسية هي خسارة أو تلف الوحدات البحرية والحوادث التي ينتج عنها فقدان كلي أو جزئي للبضائع المشحونة.

إن الإستراتيجية المتبعة بالنسبة لقطاع التأمين البحري هو التأكد من أن بوالص التأمين متنوعة فيما يتعلق بالسفن والطرق الملاحية التي يغطيها التكافل. للمجموعة غطاء من شركات إعادة التكافل للخسائر من أية مطالبة واحدة تصل إلى ١٥٠.٠٠٠ ريال قطري (٢٠٠٩ : ١٥٠.٠٠٠ ريال قطري).

شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين التكافلي ش.م.ق

(سابقاً شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ق)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٢٥ إدارة المخاطر - تنمة

مخاطر إعادة التكافل

كما هو متبع لدى شركات التأمين الأخرى ولتقليل احتمال التعرض لمخاطر الخسارة الناتجة عن مطالبات كبيرة ، تدخل المجموعة في اتفاقيات خلال النشاط العادي لأعمالها مع أطراف أخرى لأغراض إعادة التكافل. إن ترتيبات إعادة التأمين تلك توفر تنوعاً أكبر في الأعمال وتمكن الإدارة من السيطرة على الخسائر المحتملة الناتجة من المخاطر الكبيرة وتوفر فرصاً إضافية للنمو. إن جزءاً كبيراً من معاملات إعادة التأمين يتم إنجازها بموجب عقود إعادة التأمين الاختيارية وإعادة تأمين الخسائر الزائدة عن تقديرات الشركة.

لحد من مخاطر تعرضها لخسائر كبيرة نتيجة لعدم ملاءمة معيدي التكافل ، تقوم الشركة بتقييم الأوضاع المالية لمعيدي التكافل الذين تتعامل معهم وتراقب تركيز مخاطر الائتمان الناتجة من مناطق جغرافية أو أنشطة متماثلة أو الخصائص الاقتصادية لمعيدي التكافل.

إن عقود إعادة التكافل الصادرة لا تعفي المجموعة من التزاماتها تجاه حملة البوالص لديها وتظل المجموعة مسئولة أمام حاملي وثائقها عن الجزء المعاد التأمين عليه من التعويضات غير المدفوعة في حال عدم التزام معيد التكافل بتعهداته بموجب عقد إعادة التكافل. يمثل أكبر أثنين من معيدي تكافل الشركة ٣٢٪ من الحد الأعلى من المخاطر الائتمانية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (٢٠٠٩: ٣٢٪).

تركز المخاطر

تتعلق مخاطر التأمين بالمجموعة ببوالص تصدر في دولة قطر فقط. يبين الإيضاح ٢٦ تركيزات مخاطر التأمين بالقطاعات.

حساسية التغيرات في الافتراضات

ليس لدى المجموعة أي عقد تأمين أو عدد من العقود الصغيرة المرتبطة يغطي مخاطر قليلة الحدوث وشديدة مثل الزلازل ، أو عقود تأمين تغطي مخاطر لحوادث فردية والتي تعرض المجموعة لمخاطر تأمين مضاعفة. لقد قامت المجموعة بإعادة التأمين على المخاطر التي قد تتضمن دعاوى قضائية هامة. إن التغير بنسبة ٥٪ في متوسط نسبة المطالبات سوف لن يكون له تأثير جوهري على بيان الدخل الموحد (٢٠٠٩ : نفس التأثير).

شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين التكافلي ش.م.ق (سابقاً شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ق)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٢٥ إدارة المخاطر - تتمة

المخاطر المالية

إن الأدوات المالية الرئيسية لدى الشركة هي الاستثمارات المتاحة للبيع والعائدات الناتجة من عقود التأمين وإعادة التأمين والنقد والبند المماثلة للنقد.

لا تدخل المجموعة في معاملات مشتقات الأدوات المالية.

المخاطر الرئيسية الناشئة من الأدوات المالية للمجموعة هي مخاطر أسعار الفائدة ومخاطر العملات الأجنبية ومخاطر الأسعار بالسوق ومخاطر السيولة. يقوم مجلس الإدارة بمراجعة السياسات لإدارة كل من هذه المخاطر والموافقة عليها وفيما يلي ملخص لها.

المخاطر التنظيمية

تهتم السلطات التنظيمية أساساً بحماية حقوق حاملي وثائق التأمين وتقوم بمراجعة هذه الحقوق لضمان أن الشركة تقوم بإدارة الأمور بكفاءة لمصلحتهم. وفي ذات الوقت تهتم السلطات بالتأكد من أن الشركة تحتفظ بنسبة ملائمة من السيولة لمقابلة الالتزامات غير المتوقعة الناشئة من الانهيارات الاقتصادية أو الكوارث الطبيعية.

تخضع المجموعة كذلك لمتطلبات تنظيمية داخل الدول التي تعمل فيها. هذه النظم لا تستوجب المصادقة والمراقبة على أنشطة الشركة فقط ، ولكنها تنص أيضاً على بعض الأحكام المقيدة (مثل ، كفاية رأس المال) وذلك لتقليل من مخاطر التقصير والإعسار من قبل شركات التأمين في الوفاء بالالتزامات غير المتوقعة عند نشوئها.

مخاطر العملات الأجنبية

تتمثل مخاطر العملات الأجنبية في الخطر من تذبذب قيمة الأدوات المالية بسبب التقلبات في أسعار العملات الأجنبية.

تعتقد الإدارة أنه يوجد خطر ضئيل من تكبد خسائر هامة بسبب تقلبات أسعار العملات الأجنبية. وعليه لا تقوم المجموعة بالحوط ضد مخاطر العملات الأجنبية.

باستثناء الأرصدة بالدولار الأمريكي الذي يرتبط به سعر الريال القطري ، لا توجد موجودات مالية هامة مستحقة بالعملات الأجنبية مدرجة تحت بند ذمم مدينة من معيدي التأمين.

شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين التكافلي ش.م.ق

(سابقاً شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ق)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٢٥ إدارة المخاطر - تنمة

مخاطر أسعار الربح

تنشأ مخاطر أسعار الربح من احتمال أن تؤثر التغيرات في أسعار الربح على التدفقات النقدية المستقبلية أو قيمة الأدوات المالية أو الربحية المستقبلية للشركة. تقوم الشركة بإدارة مخاطر أسعار الربح باستخدام ، إذا لزم الأمر ، أدوات خارج الميزانية العمومية تتمثل أساساً في عقود تبادل أسعار الربح.

مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في فشل أحد أطراف أداة مالية في الوفاء بالتزام ما ويتسبب في تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. إن أقصى مخاطر الائتمان التي تتعرض لها الشركة بالنسبة لجميع فئات الموجودات المالية التي لدى المجموعة يتمثل في القيمة الدفترية التي تظهر في الميزانية العمومية.

تعمل المجموعة للحد من مخاطر الائتمان من جهة العملاء بمراقبة الحسابات المدينة القائمة. تتعلق أقساط التأمين والذمم المدينة بعدد كبير من العملاء معظمهم داخل دولة قطر. تمثل ثلاث شركات نسبة ٢٣٪ من أرصدة المدينين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (٢٠٠٩ : ١٤٪) ، وتمثل شركتنا إعادة تأمين ٣٢٪ من الذمم المدينة من معيدي التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (٢٠٠٩ : ٣٢٪).

تقوم المجموعة بإدارة المخاطر على استثماراتها بالتأكد بأنها تتعامل في استثماراتها فقط مع عملاء لهم تصنيف ائتماني قوي. ليس للشركة تصنيف ائتماني داخلي للعملاء وتعتبر أن جميع عملائها بنفس الجودة الائتمانية.

يبين الجدول أدناه الحد الأقصى لمخاطر الائتمان لبنود بيان المركز المالي الموحد. وقد تم عرض الحد الأقصى بالإجمالي قبل تأثير التخفيف عن طريق استخدام الصافي الإجمالي.

٢٠٠٩	٢٠١٠	
ريال قطري	ريال قطري	
٦٨.٤٨٧.٣٨٧	٥٧.٢٨٦.٠٢١	النقد والبنود المماثلة للنقد
٣.٩١٢.٤٥٠	٣.٩١٢.٤٥٠	استثمارات متاحة للبيع
١٢٦.٢٠٣.٧٠٩	١١٦.٢١٨.٤٨٨	موجودات عقود إعادة التكافل
٥٣.٣٣٨.٦٨١	٥٢.٧٥٠.٧٥٣	ذمم عقود التكافل وأرصدة مدينة أخرى
<u>٢٥١.٩٤٢.٢٢٧</u>	<u>٢٣٠.١٦٧.٧١٢</u>	

شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين التكافلي ش.م.ق
(سابقاً شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ق)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٢٥ إدارة المخاطر - تتمة

مخاطر الائتمان - تتمة

الجدول التالي يبين أعمار الموجودات التي لم تنخفض قيمتها كما في ٣١ ديسمبر:

متأخرة في السداد ولكن غير منخفضة القيمة					
أكثر من ١٢ شهر	٩ - ١٢ شهر	٥ - ٨ شهر	أقل من ٤ شهر	غير متأخرة أو منخفضة القيمة	الإجمالي
ريال قطر	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري
٣.٢٠٨.٧٧٩	٥.٥٩٥.٤٢٩	١٠.٩٤٤.٤٤٠	٣٦.٦١٦.١٣٧	١٧٣.٨٠٢.٩٢٧	٢٣٠.١٦٧.٧١٢
٥.٠٨٧.٥٠٢	٣.٧٨٥.١٨٣	٥.٤٢٢.٥٨٩	٢٢.٠٥٩.١٦٢	٢١٥.٥٨٧.٧٩١	٢٥١.٩٤٢.٢٢٧

بناء على خبرة المجموعة السابقة ، يتوقع أن تسترد بالكامل الموجودات المالية غير المنخفضة القيمة. لا تقوم المجموعة عادة بطلب أية ضمانات مقابل الموجودات المالية وبالتالي فهي غير مضمونة.

شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين التكافلي ش.م.ق (سابقاً شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ق)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٢٥ إدارة المخاطر - تنمة

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في أن لا تتمكن المجموعة من الوفاء بالتزاماتها المرتبطة بالمطلوبات المالية عند استحقاقها.

تراقب الإدارة احتياجاتها للسيولة بشكل منتظم وتقوم الإدارة بالتأكد من توفر أموال كافية لمقابلة أي التزامات عند نشوئها. إن مبالغ هامة من أموال المجموعة مستثمرة في أسهم محلية متداولة.

إن معظم الودائع لأجل العائدة للمجموعة في تاريخ بيان المركز المالي تستحق خلال فترات استحقاق أصلية لا تتجاوز سنة واحدة.

يلخص الجدول أدناه ، استحقاقات المطلوبات المالية للمجموعة بناءً على الالتزامات التعاقدية المتبقية غير المخصوصة. تم التعامل مع الدفعات التي تخضع لإشعار من قبل الدائنين على أساس أن الإشعار يقدم حالياً.

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩				٣١ ديسمبر ٢٠١٠				
الإجمالي	بدون مدة	أكثر من سنة	أقل من سنة	الإجمالي	بدون مدة	أكثر من سنة	أقل من سنة	
ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	
٢١٢.٠٧٣.٦٦٠	١٠٤.١١١.٠٠٤	—	١٠٧.٩٦٢.٦٥٦	٢٢٥.٤٨٠.٠٣٦	٩٠.٤٥٢.٨٤٠	—	١٣٥.٠٢٧.١٩٦	مطلوبات عقود التكافل
١٥.٧٥٥.٥٩٢	—	—	١٥.٧٥٥.٥٩٢	٢٩.٨٥٨.٤٠٥	—	—	٢٩.٨٥٨.٤٠٥	رصيد مطلوبات معيدي التكافل
٨١.٤١٦.٧٥٦	—	—	٨١.٤١٦.٧٥٦	١٤٤.٩٤٨.١٢٩	—	—	١٤٤.٩٤٨.١٢٩	مخصصات والتزامات التكافل وذلكم دائنة أخرى
٣٠٩.٢٤٦.٠٠٨	١٠٤.١١١.٠٠٤	—	٢٠٥.١٣٥.٠٠٤	٤٠٠.٢٨٦.٥٧٠	٩٠.٤٥٢.٨٤٠	—	٣٠٩.٨٣٣.٧٣٠	

شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين التكافلي ش.م.ق

(سابقاً شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ق)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٢٥ إدارة المخاطر - تنمة

مخاطر أسعار الأسهم

تتمثل مخاطر أسعار الأسهم في الخطر من تقلبات القيمة العادلة لأداة مالية بسبب تغيرات الأسعار بالسوق ، سواء حدثت تلك التغيرات بسبب عوامل تتعلق بالورقة المالية المعينة أو بمصدرها أو عوامل تؤثر على جميع الأوراق المالية المماثلة المتداولة في السوق.

تتعلق مخاطر أسعار الأسهم لدى المجموعة بموجودات مالية تتقلب قيمتها العادلة نتيجة للتغيرات في أسعار السوق.

تحد المجموعة من مخاطر أسعار الأسهم عن طريق الاحتفاظ بمحفظة استثمارية متنوعة وعن طريق مراقبة التحولات في الأسواق المالية. يتكون معظم استثمارات المجموعة من أوراق مالية متداولة في بورصة قطر.

إن أي تغير بنسبة ٥٪ في أسعار الأسهم ، مع ثبات جميع المتغيرات الأخرى ، سوف يؤثر على حقوق المساهمين بمبلغ ١٦.٩٠٧.٨٧١ ريال قطري (٢٠٠٩ : ١٤.٨٧٦.٣٧٦ ريال قطري). سوف لا يكون هنالك تأثير على بيان الدخل حيث أن جميع الاستثمارات في الأسهم مصنفة "متاحة للبيع" ، ما لم تنخفض قيمتها.

إدارة رأس المال

يتم تحديد وتنظيم متطلبات رأس المال بموجب قانون الشركات التجارية القطري ولوائح بورصة قطر. توضع هذه المتطلبات لضمان ملاءة مالية كافية. وتحدد أهداف أخرى من قبل المجموعة لضمان تصنيف ائتماني قوي ونسب رأس مالية صحية من أجل دعم أنشطتها ولزيادة قيمة حقوق المساهمين.

تقوم المجموعة بإدارة متطلباتها الرأسمالية بتقييم العجز بين قيم رأس المال المدرجة والضرورية ، بصورة منتظمة. يتم تعديل مستويات رأس المال الحالية في ضوء التغيرات في أحوال السوق ومكونات المخاطر التي تؤثر على أنشطة الشركة. بغية المحافظة على أو تعديل قاعدة رأس المال ، قد تقوم الشركة بتعديل توزيعات الأرباح للمساهمين أو بإصدار أسهم رأس المال.

لقد التزمت المجموعة تماماً بالمتطلبات الرأسمالية المطلوبة من جهات خارجية خلال الفترات المالية السابقة ولم يتم إجراء أي تعديلات على أهدافها وسياساتها وعملياتها المعمول بها منذ السنة السابقة.

شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين التكافلي ش.م.ق

(سابقاً شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ق)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٢٥ إدارة المخاطر - تنمة

إدارة رأس المال - تنمة

تقوم المجموعة بمراقبة رأس المال بناءً على القيمة المدرجة لحقوق المساهمين ناقصاً أرصدة النقد والبنوك على النحو التالي:

٢٠٠٩	٢٠١٠	
ريال قطري	ريال قطري	
٤٩٨.١٦٧.٩٥٤	٥٧٥.٩٧٢.٤٣١	إجمالي حقوق المساهمين
(٦٩.٠٦٠.٠٣٨)	(٦٦.٨٨٦.٢٧٤)	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
<u>٤٢٩.١٠٧.٩١٦</u>	<u>٥٠٩.٠٨٦.١٥٧</u>	

٢٦ التحليل القطاعي

خلال السنة بدأت الشركة الأم تعمل في مجال التكافل الإسلامي في دولة قطر. تبعاً لذلك تم فصل عرض قطاعات التشغيل بين حاملي البوالص والمساهمين بالشركة الأم.

لأغراض إدارية تنتظم المجموعة في خمسة قطاعات تجارية هي التأمين البحري والجوي، والحريق، والسيارات، والحوادث العامة، والتأمين على الحياة.

تراقب الإدارة نتائج قطاعات التشغيل بصورة منفصلة بهدف اتخاذ قرارات حول توزيع الموارد وتقييم الأداء. يتم تقييم أداء القطاعات بناءً على صافي نتائج التأمين.

تشتمل العمليات الأخرى بالمجموعة على الاستثمارات وإدارة الأموال النقدية الخاصة بالمجموعة، ولا توجد معاملات بين القطاعات.

شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين التكافلي ش.م.ق

(سابقاً شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ق)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٢٦ التحليل القطاعي – تنمة

إن البيانات المتعلقة بمعلومات القطاع كالتالي:

عمليات حاملي البوالص

	البحري والجوي		الحريق		الحوادث العامة		السيارات		الحياة		المجموع	
	٢٠١٠ ريال قطري	٢٠٠٩ ريال قطري	٢٠١٠ ريال قطري	٢٠٠٩ ريال قطري	٢٠١٠ ريال قطري	٢٠٠٩ ريال قطري	٢٠١٠ ريال قطري	٢٠٠٩ ريال قطري	٢٠١٠ ريال قطري	٢٠٠٩ ريال قطري	٢٠١٠ ريال قطري	٢٠٠٩ ريال قطري
الإيرادات												
إجمالي الاشتراكات	١٣.٣٩٨.٦٠١	١٣.٩٩٨.٢٣٨	٢٩.٨٢١.٧٧٧	٢٩.٤٧٤.٨٣٧	١١٠.٧٢١.٦١٣	١١٣.٧٠٩.١٨١	١١٣.٤٢٢.٣٨٨	١١٥.٤٢٦.٨٢٤	١٩.١٠٩.٠٩٧	٩.٢٨٩.٩٢٤	٢٨٦.٤٧٣.٤٧٦	٢٨١.٨٩٩.٠٠٤
حصة معيدي التكافل	(١٢.١٥١.٨٠٦)	(١١.٨٢٩.٠٤٤)	(٢٨.٧٥٥.٦٩٠)	(٢٨.٠٣١.٥٣٥)	(١٠٠.٨٧٨.٥٥٤)	(١٠٢.٥٤٨.٣٣٣)	(١١.٠٤٧.٦٤٣)	(٦.١١٦.٥٤٩)	(٤.٧٢٧.٨١٧)	(٣.٢٣٩.٠٠٣)	(١٥٧.٥٦١.٥١٠)	(١٥١.٧٦٤.٤٦٤)
الاشتراكات المحتجزة	١.٢٤٦.٧٩٥	٢.١٦٩.١٩٤	١.٠٦٦.٠٨٧	١.٤٤٣.٣٠٢	٩.٨٤٣.٠٥٩	١١.١٦٠.٨٤٨	١٠.٢.٣٧٤.٧٤٥	١٠.٩.٣١٠.٢٧٥	١٤.٣٨١.٢٨٠	٦.٠٥٠.٩٢١	١٢٨.٩١١.٩٦٦	١٣٠.١٣٤.٥٤٠
حركة في الاشتراكات غير المكتسبة	٢٨١.٠٢١	(٤٨.١٧٨)	٥٠.٣٥٦	(٢٨٤.٥٥٥)	٣١٣.٧٥٥	٣٤٢.٩١٩	٢.٩٨٩.٠٢٩	(٥.٣٩٤.٦١٩)	(٨.٣٤٩.٢٦٠)	(٢.٧٣٩.١٣٧)	(٤.٧١٥.٠٩٩)	(٨.١٢٣.٥٧٠)
صافي الاشتراكات المحتجزة	١.٥٢٧.٨١٦	٢.١٢١.٠١٦	١.١١٦.٤٤٣	١.١٥٨.٧٤٧	١١٠.١٥٦.٨١٤	١١.٥٠٣.٧٦٧	١٠.٥.٣٦٣.٧٧٤	١٠.٣.٩١٥.٦٥٦	٦.٠٣٢.٠٢٠	٣.٣١١.٧٨٤	١٢٨.٩١١.٩٦٦	١٢٢.٠١٠.٩٧٠
عمليات إعادة تكافل وإيرادات أخرى	٤.٢٠٣.٥٨١	٤.٦٠٥.٩٨٩	٤.٧٥٢.١٠٧	٤.٣٨٧.٩٦٤	١٢.١١٠.٩٤٧	١٣.٩٢٠.١٠٥	٥.٢٣٨.٥٨٢	٣.٧٦٠.٠٣٦	١١٦.٤١٨	١٠٩.٣١٢	٢٦.٤٢١.٦٣٥	٢٦.٧٨٣.٣١٦
إجمالي الإيرادات	٥.٧٣١.٣٩٧	٦.٧٢٧.٠٠٥	٥.٨٦٨.٥٥٠	٥.٥٤٦.٧١١	٢٢.٢٦٧.٧٦١	٢٥.٤٢٣.٧٨٢	١١٠.٦٠٢.٣٥٦	١٠.٧.٦٧٥.٦٩٢	٦.١٤٨.٤٣٨	٣.٤٢١.٠٩٦	١٥٠.٦١٨.٥٠٢	١٤٨.٧٩٤.٢٨٦
المصاريف												
تعويضات مدفوعة	٥.٥٠٩.٣١٤	٣.٢٤٣.٢٧٠	١٨.٥٩٣.٠١١	٨.٠٧٧.٥٤٤	٥٧.٢٩١.٤٣٣	٥٢.٥٢٢.٢٤٥	٨٩.٤٠٥.٢٤٧	٩٣.١٧٨.٧٩٣	٣.٥٠٧.٧٢٦	١.٨٥٢.٣٣٨	١٧٤.٣٠٦.٧٣١	١٥٨.٨٧٤.١٩٠
حصة معيدي التكافل	(٤.٩٠٤.٦٥٦)	(٢.٩٤٦٣.٥٤٦)	(١٧.٠٧٨.٤٢٦)	(٧.٦٠٨.٩٦٩)	(٤٨.١١٩.١٣٧)	(٤٩.٩٨٤.٠٨٩)	(٤٠.٦٦.٤٥٠)	(٤.٥٠٧.٤٧٩)	(٢.٨٤٠.٠٥٥)	(١.٤٦٠.٨٩٠)	(٧٧.٠٠٩.١٢٤)	(٦٦.٥٠٧.٩٧٣)
صافي التعويضات	٦٠٤.٦٥٨	٢٩٦.٧٢٤	١.٥١٤.٥٨٥	٤٦٨.٥٧٥	٩.١٧٢.٢٩٦	٢.٥٣٨.١٥٦	٨٥.٣٣٨.٧٩٧	٨٨.٦٧١.٣١٤	٦٦٧.٢٧١	٣٩١.٤٤٨	٩٧.٢٩٧.٦٠٧	٩٢.٣٦٦.٢١٧
عمليات ومصاريف تكافل أخرى	٥٤٧.٢٣٣	٥٥٩.٢٣٣	١.٤٧٠.١٧٣	٨٨٠.٣٦٥	١.٨١٦.٨١٩	٢.٤٤٧.٢١٦	٤.٣٥٩.٢٩١	٤.٢٥٩.٤٥٠	١.٧١٩.٧١١	٧٧٢.٢٧٨	٩.٩١٣.٢٢٧	٨.٩١٨.٥٤٢
إجمالي المصاريف	١.١٥١.٨٩١	٨٥٥.٩٥٧	٢.٩٨٤.٧٥٨	١.٣٤٨.٩٤٠	١١٠.٩٨٩.١١٥	٤.٩٨٥.٣٧٢	٨٩.٦٩٨.٠٨٨	٩٢.٩٣٠.٧٦٤	٢.٣٨٦.٩٨٢	١.١٦٣.٧٢٦	١٠٧.٢١٠.٨٣٤	١٠١.٢٨٤.٧٥٩
صافي نتائج التأمين	٤.٥٧٩.٥٠٦	٥.٨٧١.٠٤٨	٢.٨٨٣.٧٩٢	٤.١٩٧.٧٧١	١١.٢٧٨.٦٤٦	٢٠.٤٣٨.٤١٠	٢٠.٩٠٤.٢٦٨	١٤.٧٤٤.٩٢٨	٣.٧٦١.٤٥٦	٢.٢٥٧.٣٧٠	٤٣.٤٠٧.٦٦٨	٤٧.٥٠٩.٥٢٧

حيث أن أنشطة المجموعة يتم أدائها على أساس تكاملي ، فإن توزيع الموجودات والمطلوبات بين هذه القطاعات لا معنى له.

شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين التكافلي ش.م.ق
(سابقاً شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ق)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٢٦ التحليل القطاعي - تنمة

توزع إيرادات ومصاريف وموجودات ومطلوبات الشركة الأم وشركاتها التابعة للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو كالتالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٠

شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين التكافلي		شركة ميثاق القابضة		الشركة القطرية للتكافل		الإجمالي	
حامل البوالص	المساهمين	حامل البوالص	المساهمين	حامل البوالص	المساهمين	حامل البوالص	المساهمين
ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري
٢٢٦.١١٢.١٥٧	-	٢٨٦.٤٧٣.٤٧٦	-	٢٨٦.٤٧٣.٤٧٦	-	٢٨٦.٤٧٣.٤٧٦	-
(١٣٧.٧٨١.٢٨٥)	-	(١٥٧.٥٦١.٥١٠)	-	(١٥٧.٥٦١.٥١٠)	-	(١٥٧.٥٦١.٥١٠)	-
٩١.٣٣٠.٨٧٢	-	١٢٨.٩١١.٩٦٦	-	١٢٨.٩١١.٩٦٦	-	١٢٨.٩١١.٩٦٦	-
(٣٧.٥٤٥.٩٣٥)	٤٠.٧٩٩.٤٧٢	(٤٥.٥١٤.٥٧١)	-	(٤٥.٥١٤.٥٧١)	٤٠.٧٩٩.٤٧٢	(٤٥.٥١٤.٥٧١)	٤٠.٧٩٩.٤٧٢
٥٣.٧٨٤.٩٣٧	٤٠.٧٩٩.٤٧٢	٨٣.٣٩٧.٣٩٥	-	٨٣.٣٩٧.٣٩٥	٤٠.٧٩٩.٤٧٢	٨٣.٣٩٧.٣٩٥	٤٠.٧٩٩.٤٧٢
١٤.١٥٠.٥٢٧	٤٠.٥٥٠.٤٤٩	٢٢.٣٦٦.١٨٤	-	٢٢.٣٦٦.١٨٤	٤٠.٥٥٠.٤٤٩	٢٢.٣٦٦.١٨٤	٤٠.٥٥٠.٤٤٩
٦٧.٩٣٥.٤٦٤	٤٤.٨٥٤.٩٢١	١٠٥.٧٦٣.٥٧٩	-	١٠٥.٧٦٣.٥٧٩	٤٤.٨٥٤.٩٢١	١٠٥.٧٦٣.٥٧٩	٤٤.٨٥٤.٩٢١
٦٤.٣٦٧.٤٦١	٧٩.٢٥٢.٤٧٦	٩٥.٠٥٤.٢٥٤	-	٩٥.٠٥٤.٢٥٤	٧٩.٢٥٢.٤٧٦	٩٥.٠٥٤.٢٥٤	٧٩.٢٥٢.٤٧٦
(٢٨.١٠٠.٧٦٢)	(٣٤.٣٦٠.٥٣٤)	(٤٢.٧٤٨.٧٧٠)	-	(٤٢.٧٤٨.٧٧٠)	(٣٤.٣٦٠.٥٣٤)	(٤٢.٧٤٨.٧٧٠)	(٣٤.٣٦٠.٥٣٤)
٣٦.٢٦٦.٦٦٩	٤٤.٩٩٢.١٢٢	٥٢.٣٠٥.٤٨٤	-	٥٢.٣٠٥.٤٨٤	٤٤.٩٩٢.١٢٢	٥٢.٣٠٥.٤٨٤	٤٤.٩٩٢.١٢٢
٤.٧٧١.٦٣٥	٤٧٢.٨٩٤	٩.٤٤٠.٣٣٣	-	٩.٤٤٠.٣٣٣	٤٧٢.٨٩٤	٩.٤٤٠.٣٣٣	٤٧٢.٨٩٤
٤١.٠٣٨.٣٣٤	٤٥.٤٦٥.٠١٦	٦١.٧٤٥.٨١٧	-	٦١.٧٤٥.٨١٧	٤٥.٤٦٥.٠١٦	٦١.٧٤٥.٨١٧	٤٥.٤٦٥.٠١٦
٢٦.٨٩٧.١٢٩	(٦١٠.٠٩٥)	٤٤.٠١٧.٧٦٣	-	٤٤.٠١٧.٧٦٣	(٦١٠.٠٩٥)	٤٤.٠١٧.٧٦٣	(٦١٠.٠٩٥)

شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين التكافلي ش.م.ق
(سابقاً شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ق)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٢٦ التحليل القطاعي - تنمة

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩							
شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين التكافلي		الشركة القطرية للتكافل		شركة ميثاق القابضة		الإجمالي	
حامل الوثائق	المساهمين	حامل الوثائق	المساهمين	حامل الوثائق	المساهمين	حامل الوثائق	المساهمين
ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري
الإيرادات							
إجمالي الاشتراكات							
حصة معيدي التكافل							
الاشتراكات المحتجزة							
الحركة في الاشتراكات المحتجزة							
صافي الاشتراكات المحتجزة							
عمولات إعادة التكافل وإيرادات تكافل أخرى							
إجمالي إيرادات التكافل							
المصاريف							
تعويضات مدفوعة							
حصة معيدي التكافل							
صافي التعويضات							
عمولات مدفوعة ومصاريف تكافل أخرى							
إجمالي مصروفات التكافل							
صافي نتائج التأمين							
٢٢٤.٢٣١.٨٢٤	٢٢٤.٢٣١.٨٢٤	٥٧.٦٦٧.١٨٠	٥٧.٦٦٧.١٨٠	٢٢٤.٢٣١.٨٢٤	٢٢٤.٢٣١.٨٢٤	٢٢٤.٢٣١.٨٢٤	٢٢٤.٢٣١.٨٢٤
(١٢٤.٤٥٤.٥١٩)	(١٢٤.٤٥٤.٥١٩)	(٢٧.٣٠٩.٩٤٥)	(٢٧.٣٠٩.٩٤٥)	(١٢٤.٤٥٤.٥١٩)	(١٢٤.٤٥٤.٥١٩)	(١٢٤.٤٥٤.٥١٩)	(١٢٤.٤٥٤.٥١٩)
٩٩.٧٧٧.٣٠٥	٩٩.٧٧٧.٣٠٥	٣٠.٣٥٧.٢٣٥	٣٠.٣٥٧.٢٣٥	٩٩.٧٧٧.٣٠٥	٩٩.٧٧٧.٣٠٥	٩٩.٧٧٧.٣٠٥	٩٩.٧٧٧.٣٠٥
(٣.٨٧٣.٧٣٦)	(٣.٨٧٣.٧٣٦)	(٤.٢٤٩.٨٣٤)	(٤.٢٤٩.٨٣٤)	(٣.٨٧٣.٧٣٦)	(٣.٨٧٣.٧٣٦)	(٣.٨٧٣.٧٣٦)	(٣.٨٧٣.٧٣٦)
٩٥.٩٠٣.٥٦٩	٩٥.٩٠٣.٥٦٩	٢٦.١٠٧.٤٠١	٢٦.١٠٧.٤٠١	٩٥.٩٠٣.٥٦٩	٩٥.٩٠٣.٥٦٩	٩٥.٩٠٣.٥٦٩	٩٥.٩٠٣.٥٦٩
١٩.٧٨٧.٢٣٨	١٩.٧٨٧.٢٣٨	٦.٩٩٦.٠٧٨	٦.٩٩٦.٠٧٨	١٩.٧٨٧.٢٣٨	١٩.٧٨٧.٢٣٨	١٩.٧٨٧.٢٣٨	١٩.٧٨٧.٢٣٨
١١٥.٦٩٠.٨٠٧	١١٥.٦٩٠.٨٠٧	٣٣.١٠٣.٤٧٩	٣٣.١٠٣.٤٧٩	١١٥.٦٩٠.٨٠٧	١١٥.٦٩٠.٨٠٧	١١٥.٦٩٠.٨٠٧	١١٥.٦٩٠.٨٠٧
١٣٦.٨١٧.٠٧٦	١٣٦.٨١٧.٠٧٦	٢٢.٠٥٧.١١٤	٢٢.٠٥٧.١١٤	١٣٦.٨١٧.٠٧٦	١٣٦.٨١٧.٠٧٦	١٣٦.٨١٧.٠٧٦	١٣٦.٨١٧.٠٧٦
(٦٠.٣٢٣.٧٣٦)	(٦٠.٣٢٣.٧٣٦)	(٦.١٨٤.٢٣٧)	(٦.١٨٤.٢٣٧)	(٦٠.٣٢٣.٧٣٦)	(٦٠.٣٢٣.٧٣٦)	(٦٠.٣٢٣.٧٣٦)	(٦٠.٣٢٣.٧٣٦)
٧٦.٤٤٩٣.٣٤٠	٧٦.٤٤٩٣.٣٤٠	١٥.٨٧٢.٨٧٧	١٥.٨٧٢.٨٧٧	٧٦.٤٤٩٣.٣٤٠	٧٦.٤٤٩٣.٣٤٠	٧٦.٤٤٩٣.٣٤٠	٧٦.٤٤٩٣.٣٤٠
٥.٨٨٥.٩٢٢	٥.٨٨٥.٩٢٢	٣.٠٣٢.٦٢٠	٣.٠٣٢.٦٢٠	٥.٨٨٥.٩٢٢	٥.٨٨٥.٩٢٢	٥.٨٨٥.٩٢٢	٥.٨٨٥.٩٢٢
٨٢.٣٧٩.٢٦٢	٨٢.٣٧٩.٢٦٢	١٨.٩٠٥.٤٩٧	١٨.٩٠٥.٤٩٧	٨٢.٣٧٩.٢٦٢	٨٢.٣٧٩.٢٦٢	٨٢.٣٧٩.٢٦٢	٨٢.٣٧٩.٢٦٢
٣٣.٣١١.٥٤٥	٣٣.٣١١.٥٤٥	١٤.١٩٧.٩٨٢	١٤.١٩٧.٩٨٢	٣٣.٣١١.٥٤٥	٣٣.٣١١.٥٤٥	٣٣.٣١١.٥٤٥	٣٣.٣١١.٥٤٥

شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين التكافلي ش.م.ق
(سابقاً شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ق)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٢٦ التحليل القطاعي - تنمة

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩				٣١ ديسمبر ٢٠١٠				
الإجمالي ريال قطري	شركة ميثاق القابضة ريال قطري	شركة قطر للتكافل ريال قطري	شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين التكافلي ريال قطري	الإجمالي ريال قطري	شركة ميثاق القابضة ريال قطري	شركة قطر للتكافل ريال قطري	شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين التكافلي ريال قطري	
٨١٤.٤٨٥.٠٥٧	٢١.١٥٠.٨٣٦	١٠٢.٣٧١.٩٧٥	٦٩٠.٩٦٢.٢٤٦	٩٧٦.٥٣٥.٩٥٧	٢١.١٤٦.٨٤٦	١٢٦.١٤٥.٨١٢	٨٢٩.٢٤٣.٢٩٩	الموجودات إجمالي الموجودات
٢١٥.٧٢٠.٨٩٧	—	(٤٢.٨١٩.٣٧٣)	(١٧٢.٩٠١.٥٢٤)	(٢٢٥.٤٨٠.٠٣٦)	—	(٥٩.٥٠٧.٩٩١)	(١٦٥.٩٧٢.٠٤٥)	المطلوبات أموال التأمين
(١٠.٢٣٣.٨٠٣)	—	(١٠.٢٣٣.٨٠٣)	—	(٢٧٦.٩٥٦)	—	(١٣.٣٤٧.٢٦٩)	١٣.٠٧٠.٣٠٥	صافي الفائض العائد لحاملي بوالص التكافل
(٩٠.١٩٢.٦٠٢)	—	(١٠.٩٦٣.٦٢٨)	(٧٩.٢٢٨.٩٧٤)	(١٧٤.٨٠٦.٥٣٤)	—	(١٩.٨٧٥.٢٣١)	(١٥٤.٩٣١.٢٩٥)	التزامات (غير أموال التأمين)
٤٩٨.٣٣٧.٧٥٥	٢١.١٥٠.٥٣٦	٣٨.٣٥٥.١٧١	٤٣٨.٨٣١.٧٤٨	٥٧٥.٩٧٢.٤٣١	٢١.١٤٦.٨٤٦	٣٣.٤١٥.٣٢١	٥٢١.٤١٠.٢٦٤	صافي الموجودات

شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين التكافلي ش.م.ق (سابقاً شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ق)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٢٧ الارتباطات والالتزامات المحتملة

الضمانات

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ للمجموعة التزامات محتملة تتعلق بمناقصات وضمانات أخرى بقيمة ٨٢٥.٩٠٧ ريال قطري (٢٠٠٩: ٣٨٩.٢٤٦ ريال قطري) ومن المتوقع ان لا تمثل اي التزام مادي هام.

دعاوى قضائية

تتعرض المجموعة مثل غالبية شركات التأمين للمقاضاة أمام المحاكم خلال أعمالها العادية. بناء على استشارة قانونية مستقلة لا تعتقد المجموعة أن هذه القضايا سوف يكون لها تأثير هام على أرباح المجموعة أو على مركزها المالي.