

شركة الخليج للتأمين التكافلي ش.م.ع.ق.

المعلومات المالية المختصرة الموحدة المرحلية

٢٠٢٢ سبتمبر ٣٠

رقم الصفحة	المحتويات
٢-١	تقرير مدقق الحسابات المستقل حول مراجعة المعلومات المالية المختصرة الموحدة المرحلية
	المعلومات المالية المختصرة الموحدة المرحلية
٤-٣	بيان المركز المالي المختصر الموحد
٥	بيان إيرادات ومصروفات حملة وثائق التأمين / المشتركين المختصر الموحد
٦	بيان فائض حملة وثائق التأمين / المشتركين المختصر الموحد
٧	بيان الدخل المختصر الموحد
٨	بيان التغيرات في حقوق ملاكية المساهمين المختصر الموحد
١٠-٩	بيان التدفقات النقدية المختصر الموحد
٣١-١١	إيضاحات حول المعلومات المالية المختصرة الموحدة المرحلية



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

تقرير مدقق الحسابات المستقل حول مراجعة المعلومات المالية المختصرة الموحدة المرحلية

للمساهمين في
شركة الخليج للتأمين التكافلي ش.م.ع.ق.

مقدمة

لقد راجعنا المعلومات المالية المختصرة الموحدة المرحلية لشركة الخليج للتأمين التكافلي ش.م.ع.ق. ("الشركة") وشركاتها التابعة (يشار اليهم معاً بـ"المجموعة") كما في ولترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ والتي تتضمن:

بيان المركز المالي المختصر الموحد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

بيان إيرادات ومصروفات المشتركين المختصر الموحد لفترة ثلاثة وتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

بيان فائض حملة وثائق التأمين المختصر الموحد لفترة السبعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

بيان الدخل المختصر الموحد لفترة ثلاثة وتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

بيان التغيرات في حقوق ملكية المساهمين المختصر الموحد لفترة السبعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

بيان التدفقات النقدية المختصر الموحد لفترة السبعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

بيان التدفقات النقدية المختصر الموحد لفترة السبعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

بيان التدفقات النقدية المختصر الموحد لفترة السبعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

إن مجلس الإدارة مسؤول عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية المختصرة الموحدة المرحلية وفقاً لمعايير المحاسبة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المختصرة الموحدة المرحلية بناءً على مراجعتنا.

نطاق المراجعة

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

النتيجة

استناداً إلى مراجعتنا، لم يتيسر إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية المختصرة الموحدة المرفقة كما في لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ لم يتم إعدادها ، من جميع النواحي الجوهرية ، وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

٢٦ أكتوبر ٢٠٢٢
الدوحة
دولة قطر

يعقوب حبيقة
سجل مراقب الحسابات رقم ٢٨٩
كي بي إم جي
بترخيص من هيئة قطر للأأسواق المالية: مدقق خارجي، رخصة رقم ١٢٠١٥٣



	٢٠٢١ دسمبر ٣٠ (مراجعة) (مدقة)	٢٠٢٢ سبتمبر ٣٠ (مراجعة)	إيضاحات
٧٣,٦٧٥,٤٤٤	٢٨,٧٤٣,٣٥٣	٦	موجودات حملة وثائق التأمين / المشتركون
-	٤٧,٣٠٠,٠٠٠	٦	نقد وأرصدة لدى البنك
١٨,٦٠٩,٠٧١	١٩,٩٤١,٩٦٤	(أ) ٨	ودائع لأجل
٥٨,٩٧٠,٩١٩	٥٩,٢٠٤,٢٢١		استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
٤٠,٩٢٤,٢٣١	٦٤,٠٠٩,٥٢٣		أرصدة تكافل مدينة
١٦٢,١٠٨,٥٢٥	١٣٩,٩٢٧,٠٤٨	٧	أرصدة معيدي التكافل مدينة
١١,٩٤٦,٣٨٢	٨,١٤٤,٩٣٦	٧	موجودات عقود معيدي التكافل
١٥,٣٤٢,٦٩٤	١٦,٩٤٦,٨٨٦		عمولات مجلة
٢٩,٥٧٠,٣٨٩	٢٨,٩١٦,٠١١	٩	ذمم مدينة أخرى ومدفوغات مقدماً
٤١١,١٤٧,٦٥٥	٤١٣,١٣٣,٩٤٢		استثمارات عقارية
			اجمالي موجودات حملة وثائق التأمين / المشتركون
٩٦,٣٠٢,٨٢٩	٥٠,٤٦٦,٧٠٧	٦	موجودات المساهمين
٩٠,١٠٠,٠٠٠	١١٣,٧٥٠,٠٠٠	٦	نقد وأرصدة لدى البنك
٦٢,٨٤٤,١٠٤	١٠٨,٠٢٨,٥٠١	(أ) ٨	ودائع لأجل
٧,٣٠٠,٠٠٠	٧,٣٠٠,٠٠٠	(ب) ٨	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
٥٨,٢٤٠	٥٨,٢٤٠		استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
١٣٦,٨٠٨	١٣٦,٨٠٨		أرصدة تكافل مدينة
٣٩٨,٧٢١	٣٩٨,٧٢١	٧	أرصدة معيدي التكافل مدينة
١١,٣٨٩,٩٩١	١٢,٧٤٤,٥٤٢		موجودات عقود معيدي التكافل
٢٤٣,٧٦٤,٥٨٠	٢٤٠,٢٣٦,١٧٠	٩	ذمم مدينة أخرى ومدفوغات مقدماً
٢,٩٧٥,٨٧٤	٢,٥٣٧,٥٣٠	١٠	استثمارات عقارية
٤٥,٩٢٣,٢٠٢	٤٧,٢٧٤,١٨٨	١١	ممتلكات ومعدات
٥٦١,١٩٤,٣٤٩	٥٨٢,٩٣١,٤٠٧		استثمارات في شركات زميلة
٩٧٢,٣٤٢,٠٠٤	٩٩٦,٠٦٥,٣٤٩		اجمالي موجودات المساهمين
			اجمالي الموجودات

بيان المركز المالي المختصر الموحد يتبع في الصفحة التالية.



شركة الخليج للتأمين التكافلي ش.م.ع.ق.

بيان المركز المالي المختصر الموحد (تابع)
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

بالريال القطري

٢٠٢١ ديسمبر ٣١ (مدقة)	٢٠٢٢ سبتمبر ٣٠ (مراجعة)	إيضاحات	
٣٥,٨١٨,٧٦٤	٣١,٣١٧,٢٨١		حقوق حملة وثائق التأمين / المشتركون
٧,٩٧٤,٥٧٣	٩,٣٣١,٩٤٣	١٥	فائض دور احتياطي القيمة العادلة
٤٣,٧٩٣,٣٣٧	٤٠,٦٤٩,٣٤٤		اجمالي حقوق حملة وثائق التأمين / المشتركون
٢٩٠,٦٧٦,١٩٧	٢٨١,٦٠٥,٧٤٩	٧	مطلوبات حملة وثائق التأمين / المشتركون
٨,٥٥٥,٧٩٢	٦,٠٠٤,١٩٦	٧	مطلوبات التكافل التعاقدية
٢٤,٦٣٥,٢٢٠	٢٧,٥٥٣,٢٩١		إيراد عمولات مجلة
٢١,٤٠٥,٢٨٠	١٨,٥٣٣,٩٢٢		ذمم دائنة ومطلوبات أخرى
٢٠,٥١٢,٩٧٧	٣٧,٧٥٤,٣٢٢		ارصدة التكافل دائنة
١,٦١٨,٨٥٢	١,٥٣٣,١٣٨		ارصدة دائنة لمعيدي التكافل
٣٦٧,٣٥٤,٣١٨	٣٧٢,٤٨٤,٦١٨		فائض قابل للتوزيع
٤١١,١٤٧,٦٥٥	٤١٣,١٣٣,٩٤٢		اجمالي مطلوبات حملة وثائق التأمين / المشتركون
٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	٧	اجمالي حقوق ومطلوبات حملة وثائق التأمين / المشتركون
٤,٢٣١,٤٧٧	٤,٣٥٥,٧٩٧		مطلوبات المساهمين
٢٢,٢٧٩,٦٥٦	٢٠,٠٠٧,١٤١		مطلوبات التكافل التعاقدية
١,٠٦٠,٥٠٩	١,٠٦٠,٥٠٩		مطلوبات الإجراء
٣٧٢,٦٦٨	-		ذمم دائنة ومطلوبات أخرى
٢٠,٧٥٧	٢,١٧٣	١٧	ارصدة التكافل دائنة
٥,٥٣٩,٢٨١	٥,٧٧٧,٤٦٠		ارصدة دائنة لمعيدي التكافل
٣٣,٩٠٤,٣٤٨	٣١,٦٠٣,٠٨٠		مخصص ضريبة الدخل
٢٥٥,٢٧٩,٠٢٠	٢٥٥,٢٧٩,٠٢٠	١٢	مكافآت نهاية خدمة موظفين
٢٤٥,٥٧٤,٧٦٣	٢٤٥,٥٧٤,٧٦٣	١٣	اجمالي حقوق المساهمين
٧٥,٤٧٧	٧٥,٤٧٧	١٤	رأس المال
٤,٦٠٦,٧٣٤	١,٧٨٥,٥٦٣	١٥	احتياطي قانوني
١٣,٩٦٥,٩٦٧	١٤,١٢٥,٨٥٩		احتياطي عام
٧,٧٨٨,٠٤٠	٣٤,٤٨٧,٦٤٥		احتياطي القيمة العادلة
٥٢٧,٢٩٠,٠٠١	٥٥١,٣٢٨,٣٢٧		احتياطي لحصة الشركات الزميلة
٥٦١,١٩٤,٣٤٩	٥٨٢,٩٣١,٤٠٧		أرباح متوردة
٩٧٢,٣٤٢,٠٠٤	٩٩٦,٠٦٥,٣٤٩		اجمالي حقوق المساهمين
			اجمالي مطلوبات وفائض حملة وثائق التأمين / المشتركون وحقوق المساهمين

اعتمد مجلس إدارة الشركة هذه المعلومات المالية المختصرة الموحدة المرحلية في ٢٦ أكتوبر ٢٠٢٢ ووقعها بالنيابة عنهم:

السيد/ عبدالله علي العسيري
الرئيس التنفيذي

الشيخ عبدالله بن احمد عبدالله الباناني

رئيس مجلس الإدارة



الإيضاحات الواردة في الصفحات من ١١ إلى ٣١ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المختصرة الموحدة المرحلية.

بالريال القطري

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (مراجعة)		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)		إيرادات التكافل	
٢٣٢,٨٠١,٧١٤	٢٤٧,٥٩٣,٦٥٣	٧٠,٠٨٩,٥٨٨	٧٦,٣٦٠,١٨٨	إجمالي المساهمات	
(١٢١,١٠٦,٢٢٥)	(١٢٥,٢٤٥,٩٩٢)	(٣٥,٦٥٨,٣٩٣)	(٣٨,٧٤٨,١٨٠)	حصة معيدي التكافل من إجمالي المساهمات	
١١١,٦٩٥,٤٨٩	١٢٢,٣٤٧,٦٦١	٣٤,٤٣١,١٩٥	٣٧,٦١٤,٠٠٨	صافي المساهمات المدورة	
(١٢,٣٧٢,٥٣٨)	(٢,٢١٤,٦٩١)	(٤١٢,٣٨٣)	١,٤١١,٣٥٠	الحركة على المساهمات غير المكتسبة	
٩٩,٣٢٢,٩٥١	١٢٠,١٣٢,٩٧٠	٣٤,٠١٨,٨٩٢	٣٩,٠٢٣,٣١٣	صافي المساهمات المكتسبة	
٢١,٣٤٩,٧٠٨	٢٢,٨٨٦,٤٩٨	٤,١٩١,٥٣٣	٥,٦٦٦,٩٦٠	عمولات إعادة تكافل وإيرادات تكافل أخرى	
١,٣٩١,٤٩٣	(١,٢٩٩,٨٥٠)	١,١٧٥,٣٩٣	(٤٦٤,٢٨١)	التغير في العمولات الموزلة	
١٢١,٩٦٤,١٥٢	١٤١,٧١٩,٦١٨	٣٩,٣٨٥,٧٣٨	٤٤,٢٢٥,٩٩٢	إجمالي إيرادات التكافل	
(٨٦,١٦٢,٦٥٩)	(٩٨,٥٦٩,١٩٤)	(٣٢,٧٩٠,٠٣٠)	(٣٣,٨١١,٣٧٤)	مصروفات التكافل	
٤٠,٧٧٨,٤٤٠	٤٣,٦٥١,٠٣١	١٤,٧٤٢,٨٨٠	١٤,٤٥٠,٠٣٠	إجمالي المطالبات المدفوعة	
(٤٥,٣٨٤,٢١٩)	(٥٤,٩١٨,١٦٣)	(١٨,٠٤٧,١٥٠)	(١٩,٤٠٦,٣٤٤)	حصة معيدي التكافل من المطالبات المدفوعة	
(٢,٨٨٢,٨٨١)	(٦,٨٦٦,٦٦٩)	١,٥٩١,١٥٩	٩٥١,٦١٤	صافي المطالبات المدفوعة	
٢٢٢,٥٠٣	(٤,٠٢٩,٧٠٩)	٤٦٣,٠٠٠	(٩٢٤,٢٧٩)	الحركة على المطالبات القائمة	
(٢٢,٥٤٠,٦٧٧)	(٢٥,٩٥٤,٤٧٩)	(٨,٣٢٠,١٨٣)	(٧,٨٩٨,٧٧٥)	الحركة على احتياطيات مطالبات متقدمة ولكن لم يبلغ عنها	
(٧٠,٥٨٥,٢٧٤)	(٩١,٧٦٨,٩٨٠)	(٢٤,٣١٣,١٧٤)	(٢٧,٢٧٧,٧٨٤)	عمولات ومصروفات إعادة تكافل أخرى	
٥١,٣٧٨,٨٧٨	٤٩,٩٥٠,٦٣٨	١٥,٠٧٢,٥٦٤	١٦,٩٤٨,٢٠٨	إجمالي مصروفات التكافل	
(٢٥,٨٢٩)	(١,٥٠١)	(٢٢,٧٣٤)	(١,٥٠١)	صافي الفائض من عمليات التكافل	
٢٦١,١٣٢	١,٠٨١,١٢٥	٤١,٥٥٧	٦٦٧,٣٣٠	خسارة الاستئثار لحاملي وثائق التكافل	
٩١٠,١٤٣	٨٣١,١٢٠	(٦,٥٩٥)	-	إيرادات من الودائع	
-	٢٠٤,٠٠٠	-	٢٠٤,٠٠٠	إيرادات أرباح موزعة	
١٣,١٥١	١٧٨,٣٧١	-	-	صافي إيرادات / (مصروفات) تأجير	
٥٢,٥٣٧,٤٧٥	٥٢,٢٤٣,٧٥٣	١٥,٠٨٤,٧٩٢	١٧,٨١٨,٠٣٧	إيرادات أخرى	
(٤٤,٤٢٣,٥١٩)	(٥١,٤٤٢,٩٣٣)	(١٤,٢٨٤,٦٠)	(١٥,٤١٠,٦٨٧)	إجمالي الفائض	
(٦٥٤,٣٧٨)	(٧٥٤,٣٧٨)	(٢١٨,١٢٦)	(٢١٨,١٢٦)	رسوم الوكالة	
(٢,٣٨٣,٤١٥)	(٣,١٦٦,٤٥٤)	(٨٧٣,٨٤٠)	(١,١٥٠,٨١٧)	الإهلاك	
(٨١١,٠٢٣)	(١,٤٨١,٣٧١)	(٨,٥٦٥)	(٦٠٩,٩٣٠)	مصروفات أخرى	
(٤٨,٢٧٢,٣٣٥)	(٥٦,٧٤٥,١٣٦)	(١٥,٣٨٤,٥٩١)	(١٧,٣٨٩,٥٦٠)	مصروفات مصاربة	
٤,٢٦٥,١٤٠	(٤,٥٠١,٣٨٣)	(٢٩٩,٧٩٩)	٤٢٨,٤٧٧	إجمالي المصروفات الأخرى	
				فائض / (عجز) الإيرادات على المصروفات	

شركة الخليج للتأمين التكافلي ش.م.ع.ق.

بيان فائض حملة وثائق التأمين المختصر الموحد
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

بالريال القطري

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
٢٠٢١	٢٠٢٢
(مراجعة)	(مراجعة)
٢٨,٦٦٣,٢٩٨	٣٥,٨١٨,٧٦٤
٤,٢٦٥,١٤٠	(٤,٥٠١,٣٨٣)
٣٢,٩٢٨,٤٣٨	٣١,٣١٧,٣٨١

رصيد الفائض المحتجز في بداية الفترة

(عجز) / فائض الفترة

رصيد الفائض المحتجز في نهاية الفترة



الإيضاحات الواردة في الصفحات من ١١ إلى ٣١ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المختصرة الموحدة المرحلية.

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر				
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	
(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)	
٦,٢٤٠	٥,٢٠٠	٥,٢٠٠	٥,٢٠٠	أيرادات ومصروفات المساهمين
-	-	-	-	مطالبات مدفوعة
٦,٢٤٠	٥,٢٠٠	٥,٢٠٠	٥,٢٠٠	حصة معيدي التأمين من المطالبات
-	-	-	-	المدفوعة
٦,٢٤٠	٥,٢٠٠	٥,٢٠٠	٥,٢٠٠	صافي المطالبات المدفوعة
٦,٢٤٠	٥,٢٠٠	٥,٢٠٠	٥,٢٠٠	الحركة على المطالبات القائمة
				إجمالي أيرادات التأمين
فائض من عمليات التأمين				
٤٤,٤٢٣,٥١٩	٥١,٤٤٢,٩٣٣	١٤,٢٨٤,٠٦٠	١٥,٤١٠,٦٨٧	إيراد الاستثمار والإيرادات الأخرى
٨١١,٠٢٣	١,٤٨١,٣٧١	٨,٥٦٥	٦٠٩,٩٣٠	إيرادات وكالة
٩١٠,٣١٠	١,٦٣٧,٦٨٤	٦٤٦,١٩٥	٥٠٠,٤٨٧	إيرادات مضاربة
١,٩٧٤,٢٦٥	٢,٧٦٠,٨٢٠	١٢٧,٦٣٤	١,٠٢٥,٣٩٩	إيرادات من ودانع
١٢,٤٤٨,٢١٩	٢,٦٧٩,٢٣٧	-	٦٨٤,٦٩٠	إيرادات أرباح موزعة
-	٢,٧٩٨,٤٦٩	-	-	صافي الربح المحقق من بيع الاستثمار بالقيمة
-	(٩٨٧)	-	-	العادلة من خلال حقوق الملكية
١,٢١٤,٩١٣	٨,٧٦٦,٦٥١	٢,٧٧٥,٥٥٩	٢,٩٦٦,٨١٤	حصة من نتيجة شركة زميلة
٩٠٧,١٠٧	٧٢٤,٩٨٠	٢٩٦,٦٦٨	١٦٢,٥٩٠	خسارة استبعاد ممتلكات ومعدات
٦٧,٦٨٩,٣٥٦	٧٢,٢٩١,١٥٨	١٨,١٣٨,٦٨١	٢١,٣٦٠,٥٩٧	صافي إيرادات التأجير
				إيرادات أخرى
إجمالي الاستثمار والإيرادات الأخرى				إجمالي الاستثمار والإيرادات الأخرى
المصروفات				
(٢٠,٨١٦,٠٩٢)	(٢١,٩٣٤,١٢٦)	(٦,٨٣٤,٦٠٧)	(٦,٨٦٥,٣٩٤)	مصروفات عمومية وإدارية
(٣,٧٣٣,٢٣٥)	(٤,٢٢٢,٤٨٨)	(١,١٩٠,٤٥٤)	(١,٤٠٠,٦٤٣)	الإهلاك
-	(١٢٤,٣٢٠)	-	(٤١,٢٩٤)	إطفاء الإجارة المؤجلة
(٢٤,٥٤٩,٣٢٧)	(٤٦,٢٩٠,٩٣٤)	(٨,٠٢٥,٠٦١)	(٨,٣٠٧,٣٣١)	إجمالي المصروفات
٤٣,١٤٦,٢٦٩	٤٦,٠٠٥,٤٤٤	١٠,١١٨,٨٢٠	١٣,٠٥٨,٤٦٦	صافي الدخل
٠,١٦٩	٠,١٨٠	٠,٠٤٠	٠,٠٥١	العائد الأساسي والمخفف للسهم (ريال
				قطري للسهم)



الإيضاحات الواردة في الصفحات من ١١ إلى ٣٣ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المختصرة الموحدة المرحلية.



بالريل القطري

شركة الشفاعة للتأمين التعاوني ش.م.ع.ق.

بيان التغيرات في حقوق ملكية المساهمين المختصر الموحد
للفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

الإجمالي	الأرباح المدورة	احتياطي لمحصلة الشركات الرمزية	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي عام	احتياطي قانوني	رأس المال
ريل قطري	ريل قطري	ريل قطري	ريل قطري	ريل قطري	ريل قطري	ريل قطري
٥٢٧,٢٩٠,٠٠٠,٤٤	٧,٧٨,٨,٤٠,٦٤	١٣,٦٥,٩٦٧	٤,٦٠,٦٤	٧٥,٤٧٧	٢٠٠,٢٧٩,٠٢٠	٢٠٠,٢٧٩,٠٢٠ (صدق)
٤٤٠,٥٤٤	٤٢٤,٥٥٠	-	-	-	-	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٢ (صدق)
١,١٩١,١٠٩	-	-	١,١٩١,١٠٩	-	-	صافي الدخل للقرنة
(٢١٢,٢٦٥)	(٦٤)	-	(٢٦٥,٢١٢)	-	-	التغير في احتياطي القيمة العادلة
-	-	-	-	-	-	التحريف في احتياطي القيمة العادلة
(١٥٩,٨٩٢)	(١٥٩,٨٩٢)	١٥٩,٨٩٢	-	-	-	تحويل إلى احتياطي حصة الشركات الرمزية
(١٩٤,٥٤١)	(١٩٤,٥٤١)	-	-	-	-	توزيعات أرباح (إضاح ٢)
٥٥٥,٣٣٢,٣١,٥٥	٧٧,٣٣٢,٣١,٥٥	١,٢٥,٨٥٩	١,٤٢,٥١٣	٧٥,٤٧٧	٢٠٥,٢٧٩,٠٢٠	٢٠٥,٢٧٩,٠٢٠ (مراجعة)
٣٧٧,١١,١٨,٨,٧٥٣	-	(١٢,٤١,٥١)	(٦,٢٢٧,٩٥٦)	٧٥,٤٧٧	٢٠٥,٢٧٩,٠٢٠	الرصيد كما في نهاية ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)
١٦,٦٢,٢٤,٢,٤٥	-	(١٢,٩٢٩,٢٧)	(٣,٩٩٣,٩٧٥)	-	-	آخر التعديلات
٩٩٤,١٤,١,٩٩	-	(١٢,٩٢٩,٢٧)	(٢,٢٢٨,٩٨١)	٧٥,٤٧٧	٢٠٥,٢٧٩,٠٢٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١ (صلح)
٨٨٢,٤٠,٦٤,١٣	-	(١٢,٩٢٩,٢٧)	(١٢,٤١,٥١)	-	-	صافي الدخل للقرنة
٧٧٠,٥٠,٧	-	-	-	-	-	التغير في احتياطي القيمة العادلة
(١٢,٦٦,٧٦,٩٥١)	(١٢,٦٦,٧٦,٩٥١)	(١٢,٩٢٩,٢٧)	(١٢,٩٤,٤١,٥١)	٧٥,٤٧٧	٢٠٥,٢٧٩,٠٢٠	توزيعات أرباح مدفوعة (إضاح ٢)
٥٢٦,٦٨,٦,٣٠,٢٣	١٣,٣٠,٢٠,٦,٨٨	١٢,٩٢٩,٢٧	١٢,٩٤,٤١,٥١	-	-	الرصيد كما في نهاية ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (مراجعة)

بالريال القطري

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١		لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)
٤,٢٦٥,١٤٠	(٤,٥٠١,٣٨٣)	٤٦,٠٠٥,٤٢٤	٤٦,٥٠٤,٠٤١
٤٣,١٤٦,٢٦٩			
٤٧,٤١١,٤٠٩			
٤,٣٨٧,٦١٣	٤,٨٨٦,٨٦٦		
-	١٢٤,٣٢٠		
(١,١٧١,٤٤٢)	(٢,٧١٨,٨٠٩)		
(٢,٨٨٤,٤٠٨)	(٣,٥٩١,٩٤٠)		
(٦,٢١٤,٩١٣)	(٨,٩٧٠,٦٥١)		
٨٤,٩٢٠	-		
-	٩٨٧		
(١٢,٤٢٢,٣٩٠)	(٢,٦٧٧,٧٣٦)		
-	(٢,٧٩٨,٤٦٩)		
٤١٠,٨٠٦	٧٢٨,٦٥١		
		٢٦,٤٨٧,٢٦٠	
(٤,٧٩٤,٨٤٥)	(٢٣٣,٣٠٢)		
(١٠,٢٨٨,٩٠٨)	(٢٣,٠٨٥,٢٩٢)		
(١,٠٩٩,٣٧٤)	(٤,٦٢٩,٥١٥)		
٣٠,٦٢٠,٧٣٦	٢٥,٤٦٩,٥٢٠		
(٣,١٣٧,٥٨٢)	٣,٨٠١,٤٤٦		
٦,٠٠٣,٨٩٥	(٢,٩٥٨,٧٤٣)		
١٣,٤٧١,٩١٢	٦,٨٤٤,٢٠٦		
(٢٧,٧٣٧,٨٥٥)	(١٨,٦٠٢,٨٩١)		
(٢٢٢,٥٠٣)	٤,٠٢٩,٧٠٩		
١,٧٤٦,٠٨٩	(٢,٥٠١,٥٩٦)		
(٦,٠٣٠,٠٠٤)	(١,٤٠٤,٧٠٤)		
(١,٢٦٢,٠٦١)	(٢,٨٧١,٣٥٨)		
٧,٤١٤,٣٦٦	١٦,٨٦٨,٦٧٧		
٣٤,٤٨٥,٤٦١	٢٧,٢١٣,٤١٧		
(١٥,٨٢٠)	(٤٩٠,٤٧٢)		
-	(١٨,٥٨٤)		
٣٤,٤٦٩,٦٤١	٢٦,٧٠٤,٣٦١		
(٦٠,٤٧٠,٠٩٩)	(٩١,٠٥٠,٤٨٠)		
٧٥,٠٠٧,٣٠٨	٤٤,٤٥٨,٩٨١		
-	(٣,٠٢٩,٠٠٠)		
١,٢٥١,٩٧٥	٣,١٢٦,٥٥٠		
(١,٣٧١,١١٥)	(٦٦٦,٧٢١)		
١,١٧١,٤٤٢	٢,٧١٨,٨٠٩		
٢,٨٨٤,٤٠٨	٣,٥٩١,٩٤٠		
-	٢,٦٣٨,٥٧٧		
٦,٢١٤,٩١٣	٨,٩٧٠,٦٥١		
(١٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٧٠,٩٥٠,٠٠٠)		
(٢٩٢,٢٠٢)	-		
(٧٥,٦٠٣,٣٧٠)	(٩٩,٧٩١,١٩٤)		

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
(عجز) / فائض الفترة لحملة وثائق التأمين
صافي الدخل للفترة

تعديلات لـ:

استهلاك موجودات ثابتة واستثمارات عقارية
إطفاء تكلفة الإجارة المجلة

إيرادات من الودائع

إيرادات أرباح موزعة

إيرادات الإيجار

شطب العقار قيد التطوير

صافي الربح المحقق من بيع الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
حصة من نتيجة شركة زميلة
مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
ربح التشغيل قبل التغيرات في رأس المال العامل

تغييرات في:

أرصدة تكافل مدينة

أرصدة معيدي التكافل مدينة

حصة معيدي التكافل من المساهمات غير المكتسبة
حصة معيدي التكافل من المطالبات القائمة

عمولات مجلة

ذمم مدينة أخرى ومدفوّعات مقدماً
مساهمات غير مكتسبة

إجمالي المطالبات القائمة

مطالبات متبدلة لكن غير مبلغ عنها
إيراد عمولات مجلة

ذمم دائنة ومطلوبات أخرى

أرصدة التكافل الدائنة

أرصدة دائنة لمعيدي التكافل

النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
مكافآت نهاية خدمة موظفين المدفوعة

ضررية الدخل - المدفوعة

صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
الإضافات إلى الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

العائد من استبعاد استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
إضافات الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

صافي العائد من استرداد استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
اقتناء أصول ثابتة

إيرادات من الودائع

إيراد توزيعات أرباح مستلم

إيرادات توزيعات أرباح من شركات شقيقة
إيرادات الإيجار

صافي الحركة في الودائع لأجل

اقتناء استثمارات عقارية

صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية



شركة الخليج للتأمين التكافلي ش.م.ع.ق.
بيان التدفقات النقدية المختصر الموحد (تابع)

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

بالريال القطري

(١١,٩٣٨,٢٨٩)	(١٧,٥٩٥,٦٦٧)
٩,٨٧٩	(٨٥,٧١٤)
<u>(١١,٩٢٨,٤١٠)</u>	<u>(١٧,٦٨١,٣٨١)</u>
(٥٣,٢٦٢,١٣٩)	(٩٠,٧٦٨,٢١٣)
١٩٤,٦٣٣,٤٨٨	١٦٩,٩٧٨,٢٧٣
<u>١٤١,٣٧١,٣٤٩</u>	<u>٧٩,٢١٠,٠٦٠</u>

٦

التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
توزيعات أرباح مدفوعة لمساهمين
فائض موزع على حملة وثائق التأمين / المشتركين
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية

صافي النقص في النقد وما يعادله
النقد وما يعادله في ١ يناير
النقد وما يعادله في ٣٠ سبتمبر



#

الإيضاحات الواردة في الصفحات من ١١ إلى ٣١ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المختصرة الموحدة المرحلية.

١. الوضع القانوني والأنشطة

شركة الخليج للتأمين التكافلي ش.م.ع.ق. ("الشركة") المعروفة سابقاً باسم "مجموعة الخليج التكافلي ش.م.ع.ق."). شركة مساهمة عامة مسجلة في دولة قطر وتم تأسيسها بموجب المرسوم الأميري رقم ٥٣ الصادر في ٢١ ديسمبر ١٩٧٨، وهي مدرجة في بورصة قطر. يقع العنوان المسجل للشركة في شارع حمد الكبير، الدوحة ٤٥٥٥، قطر. تعمل الشركة وشراكتها التابعة (يشار إليها مجتمعة باسم "المجموعة") في مجال التأمين وإعادة التأمين والتأمين التكافلي والاستثمار العقاري.

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

تمت الموافقة على إصدار هذه المعلومات المالية المختصرة الموحدة المرحلية وفقاً لقرار مجلس الإدارة بتاريخ ٢٦ أكتوبر ٢٠٢٢.

٢. أساس الإعداد

(١) بيان الالتزام والإعداد

تم إعداد المعلومات المالية المختصرة الموحدة المرحلية وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. ووفقاً لمطالبات هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ، فإنه فيما يتعلق بالمسائل التي لا تخضع لمعايير المحاسبة المالية تسترشد المجموعة بمعايير الدولة للتقارير المالية ذات الصلة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية. عليه، أعدت المعلومات المالية المختصرة الموحدة المرحلية وفقاً للإرشادات الواردة في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - "التقارير المالية المرحلية".

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

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

لا تتضمن المعلومات المالية المختصرة الموحدة المرحلية كافة المعلومات والإيضاحات الضرورية لإعداد البيانات المالية السنوية، وبالتالي يجب أن تقرأ مع البيانات المالية السنوية للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. إضافة إلى ذلك ليس بالضرورة أن تعطي نتائج فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ مؤشراً للنتائج المتوقعة للسنة التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

عند إعداد هذه المعلومات المالية المختصرة الموحدة المرحلية كانت الأحكام الهامة التي وضعتها الإدارة لتطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والمصادر الرئيسية للشك في التقديرات هي نفسها المطبقة على البيانات المالية كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

٢. أساس الإعداد (تابع)

ب) الأحكام المحاسبية الهامة والتقديرات والافتراضات

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

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

الأحكام المهمة التي تستخدمها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والمصادر الأساسية لحالات عدم التأكيد من التقدير هي نفسها التي تم تطبيقها على أحدث البيانات المالية السنوية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

٣. السياسات المحاسبية المهمة

إن السياسات المحاسبية الهامة المطبقة في إعداد المعلومات المالية المختصرة الموحدة المرحلية تنسجم مع تلك المستخدمة لإعداد البيانات المالية الموحدة السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ باستثناء ما هو مبين أدناه:

خلال الفترة ، قامت الشركة بتطبيق المعايير التالية في إعداد هذه المعلومات المالية المختصرة الموحدة المرحلية. لم ينبع عن تطبيق المعيار أدناه تغييرات في صافي النتائج أو حقوق الملكية المعتمدة سابقاً للشركة، ولكنها قد تؤدي إلى المزيد من الإفصاحات في نهاية السنة:

أ) معيار المحاسبة المالية رقم ٣٧ الأقرارات المالي من قبل مؤسسات الوقف

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالية رقم ٣٧ في عام ٢٠٢٠. الهدف من هذا المعيار هو وضع مبادئ التقارير المالية من قبل مؤسسات الوقف ، والتي يتم إنشاؤها وتشغيلها بما يتوافق مع مبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية. ومن المتوقع أن يساهم تطبيق هذا المعيار الشامل بدوره في تحسين فعالية وكفاءة عمليات الأوقاف وتنظيم الفوائد للمستفيدين وتشجيع المساءلة والإدارة السليمة. لم يكن لتطبيق هذا المعيار أي أثر جوهري على المعلومات المالية المختصرة الموحدة المرحلية للمجموعة.

ب) معيار المحاسبة المالية رقم ٣٨ وعد و الخيار وتحوط

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالية رقم ٣٨ " وعد و خيار وتحوط" في عام ٢٠٢٠. ويهدف هذا المعيار إلى تحديد مبادئ المحاسبة عن والتقارير للاعتراض والقياس والإفصاح فيما يتعلق بترتيبات الوعود المتواافق مع الشريعة الإسلامية والخيار وتحوط وخاصة بالمؤسسات المالية الإسلامية. تستخدم المؤسسات الوعود والخيار باشكال مختلفة. بعضها ثانوي لمعاملات أخرى ، في حين أن القليل منها يستخدم كمنتجات أولية. يهدف هذا المعيار إلى توفير مبادئ محاسبة لكليهما، بالإضافة إلى معاملات التحوط التي تستند عادةً إلى الوعود أو الخيار ، أو سلسلة أو مزيج منها. لم يكن لتطبيق هذا المعيار أي أثر جوهري على المعلومات المالية المختصرة الموحدة المرحلية للمجموعة.

ج) المعايير الجديدة والتعديلات والتفسيرات المصدرة ولكنها لم تصبح سارية المفعول

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

١. معيار المحاسبة المالية ١ (معدل ٢٠٢١) - العرض العام و الأفصاحات في البيانات المالية

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالية ١ في عام ٢٠٢١. معيار المحاسبة المالية ١ المعدل يحل محل معيار المحاسبة المالية السابق ١ العرض والإفصاح في البيانات المالية للمصارف والمؤسسات المالية الإسلامية ويقدم مفاهيم حقوق الملكية والموجودات خارج الميزانية العمومية الخاصة للإدارة والدخل الشامل الآخر لتعزيز المعلومات المقدمة لمستخدمي البيانات المالية. يسري مفعول هذا المعيار لفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣ مع السماح بتطبيق البكر. تقوم المجموعة حالياً بتقييم تأثير المعايير المذكورة أعلاه.

٣. السياسات المحاسبية المهمة (تابع)

ج) المعايير الجديدة والتعديلات والتفسيرات المصدرة ولكنها لم تصبح سارية المفعول (تابع)

٢. معيار المحاسبة المالية رقم ٣٩ - الأقرار العالمي للزكاة

اصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالية ٣٩ في عام ٢٠٢١. يحسن هذا المعيار ويحل محل معيار المحاسبة المالية ٩ بشأن "الزكاة" ويهدف إلى تحديد المعالجة المحاسبية للزكاة في دفاتر المؤسسات ، بما في ذلك العرض والإفصاح من قبل مؤسسة مالية إسلامية. تطبق متطلبات المحاسبة والتقارير المالية مثل الاعتراف والعرض والإفصاح لهذا المعيار على المؤسسات الملزمة بدفع الزكاة نيابة عن بعض أصحاب المصلحة أو جميعهم. يجب على المؤسسات الغير ملزمة بدفع الزكاة تطبيق متطلبات الإفصاح الخاصة بهذا المعيار لبعض أصحاب المصلحة أو جميعهم ، حسب الاقتضاء.

يسري مفعول هذا المعيار لفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣ مع السماح بالتطبيق المبكر. تقوم المجموعة حالياً بتقييم تأثير المعايير المذكورة أعلاه.

٤. إدارة المخاطر المالية

تنقق الأهداف والسياسات المالية لإدارة المخاطر المالية للمجموعة مع تلك المفصحة عنها في البيانات المالية الموحدة السنوية كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

٥. هيئة الرقابة الشرعية

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

٦. نقد وأرصدة لدى البنوك

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدقة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)	
-	١٨٩,٧٠٣	حملة وثائق التأمين / المشتركين
-	٤٧,٣٠٠,٠٠٠	نقد بالصندوق
٦٧,٦٥٦,٧١٤	٢٧,٠٤٤,٧٩٤	ودائع استثمارية (بنوك إسلامية) (١) و (٤)
٦,٠١٨,٧٣٠	١,٥٠٨,٨٥٦	حسابات تحت طلب (بنوك إسلامية) (٢)
٧٣,٦٧٥,٤٤٤	٧٦,٠٤٣,٣٥٣	حسابات جارية (٣)
		الإجمالي
١٠,٠٠٠	١,٠٠٠	المساهمون
٩٠,١٠٠,٠٠٠	١١٣,٧٥٠,٠٠٠	نقد بالصندوق
٤٥,٥٤٠,١٨٤	١٤,٠٤٥,٢٨٦	ودائع استثمارية (بنوك إسلامية) (١) و (٤)
٥٠,٧٥٢,٦٤٥	٣٦,٤٢٠,٤٢١	حسابات تحت طلب (بنوك إسلامية) (٢)
١٨٦,٤٠٢,٨٢٩	١٦٤,٢١٦,٧٠٧	حسابات جارية (٣)
		الإجمالي
٢٦٠,٠٧٨,٢٧٣	٢٤٠,٢٦٠,٠٦٠	إجمالي النقد والأرصدة لدى البنوك
(٩٠,١٠٠,٠٠٠)	(١٦١,٥٥٠,٠٠٠)	نقصاً: ودائع ذات فترات استحقاق أصلية أكثر من ثلاثة شهور
١٦٩,٩٧٨,٢٧٣	٧٩,٢١٠,٠٦٠	إجمالي النقد وما يعادله

(١) تحسب أرباح على ودائع الاستثمار بنسبة من ٢,٥٠ % إلى ٣,٧٥ % (٣,٧٥ % إلى ١,٢ % في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١).

(٢) تحسب أرباح على حسابات تحت طلب بنسبة من ٢٥ % إلى ٧٥ % (٢٥ % إلى ٠,٧٥ % في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١).

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

(٤) تشمل الودائع الاستثمارية الودائع المحافظ بها في مصرف الريان وبنك قطر الأول والتي تستحق في يونيو ٢٠٢٣.

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

٧. موجودات عقود إعادة التكافل ومطلوبات عقود التكافل

٢٠٢١ ٣١ (مدقة)		٢٠٢٢ ٣٠ (مراجعة)		اجمالي مطلوبات التأمين/عقود التكافل
حملة وثائق التأمين	المساهمون	حملة وثائق التأمين	المساهمون	
٤٠٠,٠٠٠	١١٦,١٠٤,٩٩٧	٤٠٠,٠٠٠	٩٧,٥٠٢,١٠٦	مطلوبات مبلغ عنها لم يتم تسويتها
-	٤٦,٣٨٣,٠٠٠	-	٤٩,٠٧١,٢٣٧	مطلوبات متكبدة لكن غير مبلغ عنها و الاحتياطات الفنية الأخرى
-	١٢٨,١٨٨,٢٠٠	-	١٣٥,٠٣٢,٤٠٦	المساهمات غير المكتسبة والاحتياطيات الحسابية
-	٨,٥٠٥,٧٩٢	-	٦,٠٠٤,١٩٦	عمولات مؤجلة
<u>٤٠٠,٠٠٠</u>	<u>٢٩٩,١٨١,٩٨٩</u>	<u>٤٠٠,٠٠٠</u>	<u>٢٨٧,٦٠٩,٩٤٥</u>	<u>الإجمالي</u>
 ٣٩٨,٧٢١	 ٨١,٤٧٨,٣٥٩	 ٣٩٨,٧٢١	 ٥٦,٠٠٨,٨٣٩	 حصة معيدي التأمين/معيدي التكافل من مطلوبات عقود التأمين/الكافل
-	٢٨,٩٢٦,٨٩٦	-	٢٧,٥٨٥,٤٤٤	مطلوبات مبلغ عنها لم يتم تسويتها
-	٥١,٧٠٣,٢٧٠	-	٥٦,٣٣٢,٧٨٥	مطلوبات متكبدة لكن غير مبلغ عنها و الاحتياطات الفنية الأخرى.
-	١١,٩٤٦,٣٨٢	-	٨,١٤٤,٩٣٦	المساهمات غير المكتسبة والاحتياطيات الحسابية
<u>٣٩٨,٧٢١</u>	<u>١٧٤,٠٥٤,٩٠٧</u>	<u>٣٩٨,٧٢١</u>	<u>١٤٨,٠٧١,٩٨٤</u>	<u>عمولات مؤجلة</u>
 ١,٢٧٩	 ٣٤,٦٢٦,٦٣٨	 ١,٢٧٩	 ٤١,٤٩٣,٢٦٧	 صافي مطلوبات التأمين/الكافل
-	١٧,٤٥٦,١٠٤	-	٢١,٤٨٥,٨١٣	مطلوبات مبلغ عنها لم يتم تسويتها
-	٧٦,٤٨٤,٩٣٠	-	٧٨,٦٩٩,٦٢١	مطلوبات متكبدة لكن غير مبلغ عنها و الاحتياطات الفنية الأخرى.
-	(٣,٤٤٠,٥٩٠)	-	(٢,١٤٠,٧٤٠)	المساهمات غير المكتسبة والاحتياطيات الحسابية
<u>١,٢٧٩</u>	<u>١٢٥,١٢٧,٠٨٢</u>	<u>١,٢٧٩</u>	<u>١٣٩,٥٣٧,٩٦١</u>	<u>عمولات مؤجلة</u>
				<u>الإجمالي</u>

٧. موجودات عقود إعادة التأمين / إعادة التكافل وطلبات عقود التأمين/ التكافل (لتاريخ)
٦٧. الحركة في موجودات عقود إعادة التأمين/ إعادة التكافل وطلبات عقود التأمين/ التكافل
٤٠٢٢ سبتمبر ٣٠ (مراجعة)

المساهمون	موجودات إعادة بالصافي	اجمالي مطلوبات التأمين تأمين	موجودات عقود إعادة بالصافي	موجودات إعادة	حملة وثائق التأمين		اجمالي مطلوبات التأمين تأمين
					في ١٠ سبتمبر	في ٣٠ سبتمبر	
١,٦٧٩	٣٩٨,٧٢٩	١	٣٦٣,٦٦٦,٤٤,٠٠٠	٣٥٩	١١٦,١,٤,٩٩٧	-	١١٦,١,٤,٩٩٧
-	-	-	-	٥٧٠	١٢٨,٨,١,١,٠٢٠	-	١٢٨,٨,١,١,٠٢٠
-	-	-	-	٤٣٠,٥٦٧٦,٧٦٢	٢٨,٩,٢٦٦,٩٩٦	-	٢٨,٩,٢٦٦,٩٩٦
١,٦٧٩	٣٩٨,٧٢٩	١	٤٣٠,٥٦٧٦,٧٦٢	٤٣٠,٥٦٧٦,٧٦٢	١٦٢,١,٠,٨٦٠	٢٩٠,٠٠٠	١٦٢,١,٠,٨٦٠
					(١٨,٦٠٢,٣,٥٥٢)	(١٨,٨,٨,٨,٨٩١)	
					(٤,٤٤,٦,٦)	(٦,٦,٤,٤,٣,٦)	
					(٢,٢٤,١,٤,٣,٦)	(٢,٢٣,٦,٦,٧)	
					(٤٣,٠٧٤,١,٤,٣,٦)	(٤٤,٠٧٠,٩,٦)	
					(٦,٦,٦,٦,٦,٦)	(٦,٦,٦,٦,٦,٦)	
					(٢٠٢٢,٩,٧,٦)	(٢٠٢٢,٩,٧,٦)	
					(١٣٢,٣,٠٥,٦)	(١٣٢,٣,٠٥,٦)	
					(٤٢,٤,٥,٨,٤,١,٣)	(٤٢,٤,٥,٨,٤,١,٣)	
					(١٣٩,٩,٩,٧,٠)	(١٣٩,٩,٩,٧,٠)	
					٢٨٨,١,٧,٠,٥	٢٨٨,١,٧,٠,٥	
					٤٦٩	٤٦٩	
							٤٦٩

٧. موجودات عقود إعادة التأمين/ إعادة التأمين ومطلوبات عقود التأمين/ التأمين (تابع)
الحركة في موجودات عقود إعادة التأمين/ إعادة التأمين ومطلوبات عقود التأمين/ التأمين (تابع)
١٣ ديسمبر ٢٠٢١ (مدة)

المساهمون	موجودات عقود إعادة بالصافي	موجودات عقود إعادة تأمين	اجمالي مطلوبات تأمين	حملة وثائق التأمين
١,٢٧٩	٣٩٨,٧٢١	١٢١,٧٠٩,٥٠٩	١٥٢,٥٦٦,٩٥٩	في ١١ ديسمبر مطلوبات مبلغ عنها المساهمات غير المكتسبة والاحتياطيات الحسالية
-	-	٣٤٥	١٢٢,٨٨,٨٠,٥٠٩	مطلوبات مبلغ عنها المساهمات غير المكتسبة والاحتياطيات الحسالية
-	-	٦٧٦	٦٧٤,٩٤,٨٨,٨٠,٥٠٩	مطلوبات مبلغ عنها المساهمات غير المكتسبة والاحتياطيات الحسالية
١,٢٧٩	٤٧٢	٣١,٦٤,١١,٩٩	٣١,٦٤,١١,٩٩	مساهمات غير مكتسبة مكتبة وغير مبلغ عنها واحتياطيات فنية أخرى
-	-	٤٠٤	٣١,٦٤,١٤,٢١	الإجمالي
-	-	٤٠٤	٣١,٦٤,١٤,٢١	الحركة خلال الفترة / السنة
-	-	٤٠٤	٣١,٦٤,١٤,٢١	مطلوبات مبلغ عنها المساهمات غير المكتسبة والاحتياطيات الحسالية
-	-	٤٠٤	٣١,٦٤,١٤,٢١	مساهمات غير مكتسبة مكتبة وغير مبلغ عنها واحتياطيات فنية أخرى
-	-	٤٠٤	٣١,٦٤,١٤,٢١	الإجمالي
-	-	٤٠٤	٣١,٦٤,١٤,٢١	الرصيد في ٣٠ ديسمبر ٢٠٢١
-	-	٤٠٤	٣١,٦٤,١٤,٢١	مطلوبات مبلغ عنها المساهمات غير المكتسبة والاحتياطيات الحسالية
-	-	٤٠٤	٣١,٦٤,١٤,٢١	مساهمات غير مكتسبة مكتبة وغير مبلغ عنها واحتياطيات فنية أخرى
١,٢٧٩	٣٩٨,٧٢١	٣٩٨,٧٢١	٣٩٨,٧٢١	الإجمالي

٨. الاستثمارات المالية**أ. استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية**

تم عرض الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية في بيان المركز المالي المختصر الموحد على النحو التالي:

٢٠٢١ ديسمبر ٣١		٢٠٢٢ سبتمبر ٣٠		استثمارات مدرجة (١)	
(مدققة)		(مراجعة)			
المساهمون	حملة وثائق التأمين	المساهمون	حملة وثائق التأمين		
ريل قطري	ريل قطري	ريل قطري	ريل قطري		
٣٥,١٢٨,٣٨٠	١٨,٠٣٩,٧٧٩	٥٥,٣٣٩,٥٤٩	١٩,٤٢٣,٥٧٢	* أسهم محلية	
١,١٣٨,٥٨٥	٥٦٩,٢٩٢	١,٠٣٦,٧٨٥	٥١٨,٣٩٢	أسهم أجنبية	
-	-	٣٢,٩٠٥,٠٢٧	-	استثمارات في أسهم أخرى	
٣٦,٢٦٦,٩٦٥	١٨,٦٠٩,٠٧١	٨٤,٢٨١,٣٦١	١٩,٩٤١,٩٦٤	(١) الإجمالي	
استثمارات غير مدرجة (٢)					
٢٦,٥٧٧,١٣٩	-	١٨,٧٤٧,١٤٠	-	* أسهم محلية	
٢٦,٥٧٧,١٣٩	-	١٨,٧٤٧,١٤٠	-	(٢) الإجمالي	
٦٢,٨٤٤,١٠٤	١٨,٦٠٩,٠٧١	١٠٨,٠٢٨,٥٠١	١٩,٩٤١,٩٦٤	إجمالي الاستثمارات بالقيمة العادلة من خال حقوق الملكية (٢+١)	

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

(٢) تمثل الاستثمارات غير المدرجة استثمارات في شركات تعتبر المجموعة مساهمًا مؤسسًا فيها.

* تتكون الاستثمارات في حقوق الملكية من استثمارات المساهمين المدرجة بقيمة ٢,٠٩٢,٥٠٠ ريل قطري، مجدة وبالتالي لا يمكن التخلص منها على الفور.

الحركة على الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية كما يلي:

٢٠٢١ ديسمبر ٣١		٢٠٢٢ سبتمبر ٣٠		الرصيد في ١ يناير
(مدققة)		(مراجعة)		
المساهمون	حملة وثائق التأمين	المساهمون	حملة وثائق التأمين	
ريل قطري	ريل قطري	ريل قطري	ريل قطري	
٨٠,٠٨٩,٤٧٥	١٧,٢٢٨,٠٩٤	٦٢,٨٤٤,١٠٤	١٨,٦٠٩,٠٧١	الرصيد في ١ يناير
٦٨,١٨٢,١٥٧	١,٣٦٥,٢٦٣	٩١,٥٥٠,٤٨٠	-	إضافات
(٨٣,٢٧٦,٨٤٣)	(١,٩٨٤,٥٠٥)	(٤١,٨٥٣,٨١٨)	(٢٤,٤٧٧)	استبعادات
(٩,٠٣٦,٤٠٠)	(١,٧١٨,٢٦٠)	-	-	انخفاض القيمة
٦,٨٨٥,٧١٥	٣,٧١٨,٤٧٩	(٤,٠١٢,٢٦٥)	١,٣٥٧,٣٧٠	التغير في القيمة العادلة
٦٢,٨٤٤,١٠٤	١٨,٦٠٩,٠٧١	١٠٨,٠٢٨,٥٠١	١٩,٩٤١,٩٦٤	الرصيد في النهاية

٨. الاستثمارات المالية (تابع)**ب. استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل**

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

٢٠٢١ دiciembre ٣١		٢٠٢٢ سبتمبر ٣٠ (مراجعة)		استثمارات (١)
حملة وثائق التأمين	المساهمون	حملة وثائق التأمين	المساهمون	
٧,٣٠٠,٠٠٠	-	٧,٣٠٠,٠٠٠	-	

(١) تتمثل هذه الاستثمارات في صكوك أجنبية وصناديق استثمار التي يديرها صندوق دخل كيو إنفست، والتي حددت معدل فائدة بنسبة ٧٪ سنويًا (٢٠٢١: ٧٪ سنويًا) ومن المقرر أن تستحق في أكتوبر ٢٠٤٤.

٢٠٢١ دiciembre ٣١		٢٠٢٢ سبتمبر ٣٠ (مراجعة)		الرصيد في ١ يناير إضافات استردادات الرصيد في نهاية الفترة / السنة
المساهمون	حملة وثائق التأمين	المساهمون	حملة وثائق التأمين	
٧,٣٠٠,٠٠٠	١,٢٥١,٩٧٥	٧,٣٠٠,٠٠٠	-	
-	-	٣,٠٢٩,٠٠٠	-	
-	(١,٢٥١,٩٧٥)	(٣,٠٢٩,٠٠٠)	-	
٧,٣٠٠,٠٠٠	-	٧,٣٠٠,٠٠٠	-	

٩. استثمارات عقارية

تشتمل الاستثمارات العقارية على الاستثمار في الأراضي والمباني لكسب إيرادات الإيجار وتحقيق أرباح رأسمالية من هذه العقارات. إن الحركة في الاستثمارات العقارية خلال السنة على النحو التالي:

الإجمالي	مباني	أرض	حملة وثائق التأمين	التكميلية:
٣٥,٢٣٧,٦١٧	١٧,٨٨٥,٠٧٧	١٧,٣٥٢,٥٤٠	٢٠٢٢ سبتمبر ٣٠ / ٢٠٢١ دiciembre ٣١	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١
٤,٧٩٤,٧٢٤	٤,٧٩٤,٧٢٤	-		إهلاك متراكم: الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١
٨٧٢,٥٠٤	٨٧٢,٥٠٤	-		إهلاك للسنة
٥,٦٦٧,٢٢٨	٥,٦٦٧,٢٢٨	-		الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٦٥٤,٣٧٨	٦٥٤,٣٧٨	-		إهلاك للفترة
٦,٣٢١,٦٠٦	٦,٣٢١,٦٠٦	-		الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
٢٩,٥٧٠,٣٨٩	١٢,٢١٧,٨٤٩	١٧,٣٥٢,٥٤٠		القيم الدفترية
٢٨,٩١٦,٠١١	١١,٥٦٣,٤٧١	١٧,٣٥٢,٥٤٠		٣١ دiciembre ٢٠٢١ (مدقة)
				٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)

٩. استثمارات عقارية (تابع)

الإجمالي	مباني	أراضي	موجودات حق استخدام الأرض	(ب) المساهمون
٢٢٠,٧٤٨,٨٢٢	٧٣,٠٤٧,٧٩٤	١٤٧,٧٠١,٠٢٨	-	التكلفة: الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١
٤٠,٢٩٢,٢٠١	-	٤٠,٢٩٢,٢٠١	-	إضافات خلال السنة
٢١,٣٨٤,١٨٣	١٥,١٣٢,٦٨٣	٦,٢٥١,٥٠٠	-	تحويل من ممتلكات ومعدات (إيضاح ١٠)
-	-	(٣٠,٥٠٠,٠٠٠)	٣٠,٥٠٠,٠٠٠	تحويل من موجودات حق استخدام إضافات إلى موجودات حق استخدام
٤,٢٩٠,٤٨١	-	-	٤,٢٩٠,٤٨١	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ / ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
٤٨٦,٧١٥,٦٨٧	٨٨,١٨٠,٤٧٧	١٦٣,٧٤٤,٧٢٩	٣٤,٧٩٠,٤٨١	
<hr/>				
٢٥,٧١٧,٤٧٩	٢٥,٧١٧,٤٧٩	-	-	إهلاك متراكم: الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١
٤,٧٠٤,٥٣٩	٣,٨٣٤,٧٧٧	-	٨٦٩,٧٦٢	إهلاك للسنة
١٢,٥٢٩,٠٨٩	١٢,٥٢٩,٠٨٩	-	-	محول من موجودات ثابتة (إيضاح ١٠)
٤٢,٩٥١,١٠٧	٤٢,٠٨١,٣٤٥	-	٨٦٩,٧٦٢	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٣,٥٢٨,٤١٠	٢,٨٧٦,٠٨٤	-	٦٥٣,٣٢٦	إهلاك للفترة
٤٦,٤٧٩,٥١٧	٤٤,٩٥٧,٤٢٩	-	١,٥٤٢,٠٨٨	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
٢٤٣,٧٦٤,٥٨٠	٤٦,٠٩٩,١٣٢	١٦٣,٧٤٤,٧٢٩	٣٣,٩٢٠,٧١٩	القيم الدفترية
٢٤٠,٢٣٦,١٧٠	٤٣,٢٢٣,٠٤٨	١٦٣,٧٤٤,٧٢٩	٣٣,٢٦٨,٣٩٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدقة) ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (مراجع)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ تم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات العقارية للمجموعة بواسطة مقيمي عقارات خارجيين مستقلين، لديهم المؤهلات المهنية المعترف بها والخبرة الحديثة في موقع وفئة العقارات التي يجري تقييمها. تم تحديد القيمة العادلة على منهج الشركات المماثلة في السوق الذي يعكس أسعار أحدث معاملة للعقارات المماثلة. تمثل القيمة العادلة المبلغ الذي يمكن مبادلته بموجودات بين مشتري مطالع وراغب وبائع مطالع وراغب في معاملة تجارية حرة في تاريخ التقييم. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بلغت القيمة العادلة في تاريخ التقييم ٢٧٧ مليون ريال قطري.

لم تجري المجموعة أي تقييم مستقل كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ حيث ترى الإدارة أن الظروف بالسوق لم تتغير بصورة كبيرة مقارنة مع ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، التاريخ الذي أجري فيه التقييم المستقل.

١٠. ممتلكات ومعدات

(أ) حملة وثائق التأمين / المشتركون

الإجمالي	أجهزة كمبيوتر	الكلفة:
ريال قطري	ريال قطري	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١ / ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٢,٧٧٧,٦٢٨	٢,٧٧٧,٦٢٨	المستبعد خلال الفترة
(٢,٧٧٧,٦٢٨)	(٢,٧٧٧,٦٢٨)	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
-	-	
<hr/>		
٢,٧٧٧,٦٢٨	٢,٧٧٧,٦٢٨	إهلاك متراكم: الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١ / ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(٢,٧٧٧,٦٢٨)	(٢,٧٧٧,٦٢٨)	المستبعد خلال الفترة
-	-	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
<hr/>		
القيم الدفترية		
		الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١ / ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ / ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

١٠. ممتلكات ومعدات (تابع)

الإجمالي	أعمال قيد التنفيذ	أعمال قيد	أرض بملكية حرفة	مبانى	أجهزة كمبيوتر ومعدات	اثاث ورئيسيات	سيارات	سيارات	أجهزة كمبيوتر ومعدات	أرض بملكية حرفة	مبانى	أجهزة كمبيوتر ومعدات	اثاث ورئيسيات	سيارات	سيارات	أعمال قيد	أعمال قيد التنفيذ	الإجمالي	ب) المساهمون	التكلفة:		
٣٨,٧٣٣,٢٨٥	٨١,٩٨٩	٨١,٩٨٩	٥٠٣,٠٠٠	٩,٧١,٩٢١	٧,٧٧,٤١,٨	١٨,١,٤٢,٨٧	٣٨٥	-	١٥,٠٥,٥٦,٩٤	٦,٢٥,١,٥٠٠	-	-	-	-	-	-	-	٢٠٢١	٢٠٢١	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢١		
١,٥٥,٥,٤٩	-	-	-	١,٦,٧١,١	٤٦,٨,٧٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٠٢١	٢٠٢١	إضافات خلال السنة
(١,٨٣,١,٢)	(٨٨,٩)	(٨٨,٩)	(٥٠٣,٠٠٠)	-	١٠١,٨٩,٧٨٥	٨,١,١٦,٣	٨٤,٢٦	-	(١٥,٠٥,٥٦,٩٤)	(٦,٢٥,١,٥٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٠٢١	٢٠٢١	تحويلات خلال السنة (إضاح ٩)
١,٨٨,٥٤,١,٥١	-	-	-	-	٥٠٣,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٠٢١	٢٠٢١	الرصيد في ٣١ ديسمبر (مدقق)
١,٨,٢٦,١,٧٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٠٢١	٢٠٢١	إضافات خلال الفترة
(١,١٩,٦٦,٩)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٠٢١	٢٠٢١	استبعادات خلال الفترة
١,٩,٠٠,١٢٤٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٠٢١	٢٠٢١	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)
٢٧,٣,٥,٦٦	٨١,٩٨٩	٨١,٩٨٩	٧٤,٥١٥	٨,٨,٨٢,٥٧١	٥,٨,٨٨,٣,٢	١٢,١,٧٤,٤,٤	١٠٠,٦,٠	١٠٠,٦,٠	٥,٨,٨٢,٥٧١	٥,١١,١,٢٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٠٢١	٢٠٢١	إدراك متراكمة:
١,٥٩,٤,٩,٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٠٢١	٢٠٢١	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢١
(١,٢٣,٩,٨,٩)	(٨٨,٩)	(٨٨,٩)	(١٧٥,١١,١)	٩,٧٥,٧٨	٩,٧٥,٧٨	٩,٧٥,٧٨	٧٥,٤,٥	-	(١٢,١,٧٤,٤,٤)	(١٢,١,٧٤,٤,٤)	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٠٢١	٢٠٢١	إدراك المدينة	
١,٥,٨,٧٧,١,٢٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٠٢١	٢٠٢١	تحويلات خلال السنة (إضاح ٩)
٧,٤,٠,٧٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٠٢١	٢٠٢١	الرصيد في ٣١ ديسمبر (مدقق)
(١,١٦,٦,٦,٢)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٠٢١	٢٠٢١	استبعادات خلال الفترة
١,٦,٦,٦,٦,٩٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٠٢١	٢٠٢١	إدراك التفوة
٢,٩,٧٥,٨,٧٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٠٢١	٢٠٢١	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)
٢,٥٣٧,٥٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٠٢١	٢٠٢١	القيمة الدفترية
٣٢٧,٨,٨٧٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٠٢١	٢٠٢١	الرصيد في ٣١ ديسمبر (مدقق)
١,٦٣٧,٥٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٠٢١	٢٠٢١	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)

١١. الاستثمار في شركات زميلة

تمتلك المجموعة استثمارات في شركتين زميلتين ، المكتب القطري الموحد للتأمين ذ.م.م. وشركة البحرين الوطنية للتأمين على الحياة ش.م.ب. تأسس المكتب الموحد للتأمين ذ.م.م في قطر، حيث تمتلك المجموعة ٢٥٪ من حصة التأمين. يعمل المكتب بشكل أساسي في مجال التأمين التكافلي. المكتب الموحد القطري للتأمين ذ.م.م ليس شركة مدرجة. تأسست شركة البحرين الوطنية للتأمين على الحياة ش.م.ب في البحرين ، حيث تمتلك المجموعة ٢٥٪ من حصتها. يعمل المكتب بشكل أساسي في مجال أعمال التأمين.

النشاط			
الرئيسي			
الرئيسي	دولة التأسيس	٢٠٢١	٢٠٢٢
المكتب الموحد القطري للتأمين ذ.م.م	التأمين التكافلي	%٢٥	%٢٥
شركة البحرين الوطنية للتأمين على الحياة ش.م.ب	التأمين	%٢٥	%٢٥
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدقة)		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)	
٤٤,٨٨٦,٥٥٥	٤٥,٩٢٣,٢٠٢		الرصيد في ١ يناير
١,٢٨٦,٦٩٧	٢,٧٩٨,٤٦٩		حصة من ربح الفترة / السنة
(٢٥٠,٠٠٠)	(٢,٦٣٨,٥٧٧)		توزيعات الأرباح المستلمة خلال الفترة / السنة
-	١,١٩١,٠٩٤		التغير فياحتياطي القيمة العادلة
٤٥,٩٢٣,٢٠٢	٤٧,٢٧٤,١٨٨		في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ / ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

١٢. رأس المال

رأس المال المصرح به والمصدر والمنفوع			
رأس مال بقيمة ١ ريال قطري للسهم الواحد	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدقة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)	
	٢٥٥,٢٧٩,٠٢٠	٢٥٥,٢٧٩,٠٢٠	
عدد الأسهم بقيمة ١ ريال قطري للسهم الواحد	٢٥٥,٢٧٩,٠٢٠	٢٥٥,٢٧٩,٠٢٠	

١٣. الاحتياطي القانوني

يتم احتساب الاحتياطي القانوني وفقاً لتعليمات مصرف قطر المركزي وأحكام قانون الشركات التجارية القطري والنظام الأساسي للشركة بنسبة ١٠٪ من صافي ربح السنة. يجب الاحتفاظ بهذا الاحتياطي حتى يصل إلى ١٠٠٪ من رأس المال المنفوع وهو غير قابل للتوزيع فيما عدا في الحالات المنصوص عليها في تعليمات مصرف قطر المركزي وأحكام قانون الشركات التجارية القطري. يتم التحويل لسنة ٢٠٢١ في نهاية السنة.

١٤. الاحتياطي العام

وفقاً للنظام الأساسي للشركة، يجوز لمجلس الإدارة إنشاء احتياطي عام ضمن حقوق الملكية للوقاء بالعجز في صندوق حملة الوثائق / المشتركين إن وجد. خلال الفترة الحالية وسنة المقارنة لم يتم تحويل أي مبالغ للاحتجاطي العام.

١٥. احتياطي القيمة العادلة

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

٢٠٢١ دسمبر ٣١ (مراجعة) (مدة)		٢٠٢٢ سبتمبر ٣٠ (مراجعة) (مدة)	
حملة وثائق التأمين المساهمون	ريل قطري	حملة وثائق التأمين المساهمون	ريل قطري
(١,٠٤٧,٥٧٧)	٤,٣٦١,٢٠٠	٦١٢,٧٥٩	٧,٩٧٤,٥٧٣
-	-	(٤٩,٣١٢)	٤٧٧
٨٣٥,٥٩٧	-	(٣,٩٦٢,٩٥٣)	١,٣٥٦,٨٩٣
٨٢٤,٧٣٩	٣,٦١٣,٣٧٣	(٣,٣٩٩,٥٠٦)	٩,٣٣١,٩٤٣
٦١٢,٧٥٩	٧,٩٧٤,٥٧٣		

استثمارات مدرجة

في ١ يناير

صافي التغير خلال السنة

استبعادات الاستثمارات

تغيرات القيم العادلة خلال السنة

في ٣٠ سبتمبر / ٣١ ديسمبر

(٥,٢٢٥,٣٧٩)	(١٠٥,١٠٦)	-	-
٥,٢٢٥,٣٧٩	١٠٥,١٠٦	-	-
-	-	-	-

استثمارات غير مدرجة

في ١ يناير

صافي التغير

في ٣٠ سبتمبر / ٣١ ديسمبر

٣,٩٩٣,٩٧٥	-	٣,٩٩٣,٩٧٥	-
-	-	١,١٩١,٠٩٤	-
٣,٩٩٣,٩٧٥	-	٥,١٨٥,٠٦٩	-
٤,٦٠٦,٧٣٤	٧,٩٧٤,٥٧٣	١,٧٨٥,٥٦٣	٩,٣٣١,٩٤٣

استثمار في شركات زميلة

في ١ يناير

التغير في احتياطي القيمة العادلة للشركات
الزميلة

في ٣٠ سبتمبر / ٣١ ديسمبر

الإجمالي

في ٣٠ سبتمبر / ٣١ ديسمبر

١٦. مصروفات عمومية وإدارية

٢٠٢١ سبتمبر ٣٠ (مراجعة) (مدة)		٢٠٢٢ سبتمبر ٣٠ (مراجعة) (مدة)	
١٥,٦٧٥,٤١٤	١٦,٤٨٤,٠٠٠		
٦١٩,٨٠٢	٥٠٥,٤١٢		
٩٥٧,٨٦٢	٨٧٠,٠٧١		
٢٣٥,٠٠٩	٨٩,٤٤٤		
٨٧٥,٠٥٥	١,٠٤٦,٩٨٠		
٩٤٩,١٧٠	١,١٦٧,٠١٧		
٧٠٧,١٦١	٦٨٤,٣٥٤		
٢٦٥,٣٠٤	٣٧٨,٥٧١		
١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠		
٨٢,٧١٣	٢١٤,٠١٧		
٢٩٨,٦٠٢	٣٤٤,٢٦٠		
٢٠,٨١٦,٠٩٢	٢١,٩٣٤,١٢٦		

تكاليف الموظفين

مصاريف حكومية

الإصلاح والصيانة

مصاليف التأمين

تسويق ودعائية

الأتعاب والرسوم المهنية

مصاروفات كهرباء ومياه وبريد

مرطبات وقرطاسية

أتعاب هيئة الرقابة الشرعية

مصاروفات بنكية

مصاروفات متعددة

١٧. ضريبة الدخل

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

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

١٨. الأطراف ذات العلاقة**(أ) معاملات الأطراف ذات العلاقة**

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

٢٠٢١ سبتمبر ٣٠ (مراجعة)		٢٠٢٢ سبتمبر ٣٠ (مراجعة)		مجلس الإدارة
مساهمات	طالبات	مساهمات	طالبات	
٤٣,٨٦٢	٧٨٠,٢٩٢	-	٩١٤,١٠٤	

(ب) تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين

٢٠٢١ سبتمبر ٣٠ (مراجعة)	٢٠٢٢ سبتمبر ٣٠ (مراجعة)	رواتب ومنافع أخرى قصيرة الأجل مكافآت نهاية خدمة الموظفين للفترة
٢,٣٦١,٩٧٤	٢,٧٧٩,٩٩٥	
٣٤,١٥٦	١١٦,٠٣٧	
٢,٣٩٦,١٣٠	٢,٨٩٦,٠٣٢	

١٩. التقارير القطاعية

(١) صافي نتائج الافتتاب (حملة الوثائق / المشتركين والمساهمين)

الإجمالي	التعافي و الطبي	سيارات	الحرق و الحوادث العامة و الطاقة	البعري والجوي
٤٤,٥٩,٣,٦٥٣ (١٢٥,٤٢,٥,٩٩١)	٧٩,٩,٩١,٨٩٣ (٤٤,٤٧,٣,٥٣)	٧٨,٢,٤٤,٢٧٨ (٥٣,٣٢,٦٦)	١٣,٢٥,٦,٧٧٤ (٤٢,٩,٧٤,٣,٤)	١٣,٦٥٦,٧٦,٠٨٨١ (٣٢,٦٥,٥٣)
١٢١,٤,٦٩١ (٢,٢١,٤,٦٩١)	٧٢,٩,٧٤,٤٤,٢٣ (٩,١٣,١,٤)	٧٢,٩,٧٤,٨٢٣ (١٠,٢٠,٢)	١٢,٤٣,٥٢٦ (٩٠,٥٥)	١٢,٤٣,٥٢٦ (٩,٦٦,٨,٨٧)
١٢٠,١٤,٣٤٢,٩١ (١٢,١٤,٣٤٢)	٧٦,٨,٨٨,٨٦,٩١ (٩,١١,٨,٨)	٧٦,٨,٨٨,٨٦,٥٦ (١٠,٥٥)	١١,٩٧٩,٩١٢ (٩,١٢,١١,٩)	١١,٩٧٩,٩١٢ (٩,٦٦,٨,٦)
٦٢,٢,٦٨,٨٦,٩٨ (١٠,٥٩,٦,٩١)	٧٦,٨,٨,٤٤,٤٤ (١٤,١٩,٢٠)	٧٦,٨,٨,٤٤,٤٤ (١٣,٧,٣)	٢,٥٤٣,٢٥٦ (٦,١٧,٣)	٢,٥٤٣,٢٥٦ (٦,٧٣,٢٣,١)
٨٢,٦,٩١,٤٢١ (٨,٦,٩١,٤٢١)	٧٠,٥,٧٤,٧,٣ (٣,٣)	٧٠,٥,٧٤,٧,٣ (٣,٣)	٤٣,٣٤٢,٤٢ (٢,٢)	٤٣,٣٤٢,٤٢ (٢,٢)
٤٤,٦,٩١,٤٢١ (٤,٦,٩١,٤٢١)	٤٤,٦,٩١,٤٢١ (٤,٦,٩١,٤٢١)	٤٤,٦,٩١,٤٢١ (٤,٦,٩١,٤٢١)	٢,٢٢,٣,٢٧,٧ (٣,٢٧,٧)	٢,٢٢,٣,٢٧,٧ (٣,٢٧,٧)
٦١,٣,٥٦٣,٩٩١ (٦,١,٥٦,٤٢)	٦١,٣,٥٦٣,٩٩١ (٦,١,٥٦,٤٢)	٦١,٣,٥٦٣,٩٩١ (٦,١,٥٦,٤٢)	١,٣٤,٤,٤٠,٣ (٣,٥,٣)	١,٣٤,٤,٤٠,٣ (٣,٥,٣)
٦٠,٣,٧٨,٤٣,٩٩١ (٥,٣,٧٨,٤٣,٩٩١)	٦٠,٣,٧٨,٤٣,٩٩١ (٥,٣,٧٨,٤٣,٩٩١)	٦٠,٣,٧٨,٤٣,٩٩١ (٥,٣,٧٨,٤٣,٩٩١)	١,٣٤,٤,٤٠,٣ (٣,٥,٣)	١,٣٤,٤,٤٠,٣ (٣,٥,٣)
٨٢,٤,٤,٩٣,٩٩١ (٨,٢,٤,٩٣,٩٩١)	٨٢,٤,٤,٩٣,٩٩١ (٨,٢,٤,٩٣,٩٩١)	٨٢,٤,٤,٩٣,٩٩١ (٨,٢,٤,٩٣,٩٩١)	١,٣٤,٤,٤٠,٣ (٣,٥,٣)	١,٣٤,٤,٤٠,٣ (٣,٥,٣)

الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)
إجمالي المدفوعة من إجمالي المساهمات
حصة مديرى التكافل من إجمالي المساهمات
المدفوعة
الحركة على المساهمات غير المكتسبة
صافي المساهمات المدفوعة
عمولات إعادة تكافل وإيرادات تكافل أخرى
التغير في العولات المؤجلة
إجمالي إيرادات التأمين

١٩. التقارير القطاعية (تابع)**(ب) القطاعات التشغيلية**

القطاعات التشغيلية الرئيسية للمجموعة (حملة وثائق / المشتركين التأمين والمساهمين) هي كما يلي:

لل فترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢					
الإجمالي	غير محددة	عقارات	استثمارات	اكتتاب	
٤١,٥٠٤,٠٤١	(٢٤,٩٠٢,٢٩٤)	٤,٦٦٣,٥٤٣	١١,٧٨٦,٩٥٤	٤٩,٩٥٥,٨٣٨	صافي الدخل
٩٩٦,٠٦٥,٣٤٩	١٩٦,٤٤٥,٦٦٥	٢٦٩,١٥٢,١٨١	١٨٢,٥٤٤,٦٥٣	٣٤٧,٩٢٢,٨٥٠	إجمالي الموجودات
٤٠٤,٠٨٧,٦٩٨	٥٢,٨٤٠,٠٦٥	٤,٣٥٥,٧٩٧	-	٣٤٦,٨٩١,٨٣٦	إجمالي المطلوبات

لل فترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ // السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ :

الإجمالي	غير محددة	عقارات	استثمارات	اكتتاب	
٤٧,٤١١,٤٠٩	(٢٣,٢٢٨,٨٥٠)	٢,٧٧٦,٩٠١	١٦,٤٧٨,٢٤٠	٥١,٣٨٥,١١٨	صافي الدخل
٩٧٢,٣٤٢,٠٠٤	٢١٦,١١١,٣٨٨	٢٧٣,٣٣٤,٩٦٩	١٣٤,٦٧٦,٣٧٧	٣٤٨,٢١٩,٢٧٠	إجمالي الموجودات
٤٠١,٢٥٨,٦٦٦	٥٢,٤٧٤,٩١٤	٤,٢٣١,٤٧٧	-	٣٤٤,٥٥٢,٢٧٥	إجمالي المطلوبات

(ج) القطاعات الجغرافية

تمارس المجموعة نشاطاتها داخل دولة قطر فقط.

٢٠. العائد الأساسي والمخفض للسهم الواحد

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

للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر للفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر					
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢
(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)
٤٣,١٤٦,٢٦٩	٤٦,٠٠٥,٤٢٤	١٠,١١٨,٨٢٠	١٣,٠٥٨,٤٦٦	الربح المنسوب للمساهمين	
٢٥٥,٢٧٩,٠٢٠	٢٥٥,٢٧٩,٠٢٠	٢٥٥,٢٧٩,٠٢٠	٢٥٥,٢٧٩,٠٢٠	المتوسط المرجع لعدد الأسهم العادية القائمة (*)	
٠,١٦٩	٠,١٨٠	٠,٠٤٠	٠,٠٥١	العائد الأساسي للسهم الواحد (ريال قطري)	

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

٢١. الأرباح المعونة والمدفوعة

أقرت الجمعية العامة في الاجتماع بتاريخ ٢٢ مارس ٢٠٢٢ بتوزيع أرباح نقدية بقيمة ٠,٠٧٥ ريال قطري للسهم الواحد بمبلغ ١٩,١٤٥,٩٢٧ ريال قطري.

أقرت الجمعية العامة في الاجتماع بتاريخ ٢٨ مارس ٢٠٢١ بتوزيع أرباح نقدية بقيمة ٠,٠٥ ريال قطري للسهم الواحد بمبلغ ١٢,٧٦٣,٩٥١ ريال قطري.

٤٢. حصة المضارب ورسوم الوكالة

تحسب رسوم المضارب بنسبة ٧٠٪ (٧٠٪ في ٢٠٢١) من صافي الإيرادات المستلمة عن استثمارات حملة وثائق التأمين. تحدد هيئة الرقابة الشرعية النسبة الفعلية لكل سنة بعد التنسيق مع مجلس إدارة المجموعة.

يتم تقديم رسوم الوكالة لمساهمين بنسبة ٦٪ من صافي المساهمة المحتجزة على النحو المعتمد من قبل مجلس الإدارة وهيئة الرقابة الشرعية كما في اجتماعهم بتاريخ ١٠ مارس ٢٠٢٢ (٦٪ من صافي المساهمة المحتجزة من ١ يناير ٢٠٢١ إلى ٣٠ أبريل ٢٠٢١ و ٦٪ من ١ مايو إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١).

٤٣. القيمة العادلة للأدوات المالية

تقاس الموجودات المالية للمجموعة (النقد والأرصدة لدى البنوك، والودائع لأجل، والاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية، والاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل وأرصدة التكافل المدينة، والنفقات المدينة الأخرى، والمدفوعات مقدماً) والمطلوبات المالية (الفانض القابل للتوزيع، والسحب على المكتشوف من البنوك، والحسابات الدائنة، والمطلوبات الأخرى) بالتكلفة المطفأة وليس القيمة العادلة. ترى الإدارة أن القيم الدفترية لهذه الموجودات المالية والمطلوبات المالية كما في تاريخ التقرير مقربة على نحو معقول لقيمها العادلة.

تقدير القيمة العادلة

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

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

٢٣ . القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

التصنيف المحاسبي والقييم العادلة
كمًا في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)

المستوى ٣	المستوى ٤	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ١	المستوى ٢	القيمة الدالة	المقدمة الدفترية	حقوق الملكية	القيمة الدالة من خلال حقوق الملكية	النفقة المطافاة	المطلوبات المالية	القيمة الدفترية	اجمالي	المستوى ١	القيمة الدالة	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الموارد المالية المتاحة بالقيمة الدالة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	حملة الباقي / المشترك بين المستشارات بالقيمة الدالة من خلال حقوق الملكية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الموجودات المالية غير القابلة بالقيمة الدالة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى البنوك ودائع الأجل
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة تكافل مدينة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة ميداني التكافل مدينة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	نسم مدينة أخرى ومتغيرات مقبضاً
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	المطلوبات المالية غير القابلة بالقيمة الدالة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة تكافل دائنة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة ميداني التكافل دائنة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	حسابات دائنة ومطلوبات أخرى
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	رسومات أرباح لحاملي الباقي / المشترك بين
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الموجودات المالية المتاحة بالقيمة الدالة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أرصاصهن
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	استشارات بالقيمة الدالة من خلال حقوق الملكية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	استشارات بالقيمة الدالة من خلال بيل الدخل
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الموجودات المالية غير القابلة بالقيمة الدالة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى البنوك ودائع الأجل
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة تكافل مدينة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة ميداني التكافل مدينة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	نسم مدينة أخرى ومتغيرات مقبضاً
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	المطلوبات المالية غير القابلة بالقيمة الدالة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة تكافل دائنة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة ميداني التكافل دائنة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	حسابات دائنة ومطلوبات أخرى
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مكافأت نهاية خدمة موظفين
١٤,٧٤٧,٨١	١٤,٦٣,٣,٢٧,٦١	١٤,٦٣,٢,٢,٩٦,١٤	١٤,٦٣,٢,٢,٩٦,١٤	٧٣,٣,٢,٢,٧,٠,٠٠٠	٧٣,٣,٢,٢,٧,٠,٠٠٠	٧٣,٣,٢,٢,٧,٠,٠٠٠	٧٣,٣,٢,٢,٧,٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	٦٤,٢,٢,٢,٧,٠,٠٠٠
١٤,٧٤٧,٨١	١٤,٦٣,٣,٢٧,٦١	١٤,٦٣,٢,٢,٩٦,١٤	١٤,٦٣,٢,٢,٩٦,١٤	(٤١,٦٧,٠,٣٠)	(٤١,٦٧,٠,٣٠)	(٤١,٦٧,٠,٣٠)	(٤١,٦٧,٠,٣٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٩١,٦٦,٩١,٠٩,٦١٤

**٢٣ . القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)
التصنيف المحاسبي والقيم العادلة (تابع)
كماء١٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدقة)**

القيمة العادلة	المسنوي ٢	المسنوي ١	المطلوبات المالية	المطلوبات المالية	القيمة الفعلية من خلال
القيمة الفعلية	القيمة الفعلية	القيمة الفعلية	القيمة الفعلية	القيمة الفعلية	القيمة الفعلية
٢٦٧,٥٧٧,١٣٩	-	١٨٦,٦٠٩,٦٧٠	١٨٦,٦٠٩,٦٧١	-	١٨٦,٦٠٩,٦٧١
٧٤,٤٤,٦٧٥,٤٤	-	٧٣,٦٩٧,٩١٩	٧٣,٦٩٧,٩١٩	-	٧٣,٦٩٧,٩١٩
٥,٨٨,٩٧٧,٩١٩	-	٤,٠٠,٩٢٤,٢٣١	٤,٠٠,٩٢٤,٢٣١	-	٤,٠٠,٩٢٤,٢٣١
٤,٠٠,٩٢٤,٢٣١	-	١٥,٣٤,٣٤,٦٩٤	١٥,٣٤,٣٤,٦٩٤	-	١٥,٣٤,٣٤,٦٩٤
١٥,٣٤,٣٤,٦٩٤	-	(٢١,٠٥,٤,٢٨,٠)	(٢١,٠٥,٤,٢٨,٠)	-	(٢١,٠٥,٤,٢٨,٠)
(٢١,٠٥,٤,٢٨,٠)	-	(٢٠,٥١,٢٧٧)	(٢٠,٥١,٢٧٧)	-	(٢٠,٥١,٢٧٧)
(٢٠,٥١,٢٧٧)	-	(٢٤,٦٣٥,٣٢٠)	(٢٤,٦٣٥,٣٢٠)	-	(٢٤,٦٣٥,٣٢٠)
(٢٤,٦٣٥,٣٢٠)	-	(١٦,٦١,٨٥٢)	(١٦,٦١,٨٥٢)	-	(١٦,٦١,٨٥٢)
(١٦,٦١,٨٥٢)	-	٣٦,٢٦٦,٩٦٥	٣٦,٢٦٦,٩٦٥	-	٣٦,٢٦٦,٩٦٥
٣٦,٢٦٦,٩٦٥	-	٧,٣٠,٠٠,٠٠	-	-	٧,٣٠,٠٠,٠٠
٧,٣٠,٠٠,٠٠	-	١٨٧,٤٢,٤,٢٩	١٨٧,٤٢,٤,٢٩	-	١٨٧,٤٢,٤,٢٩
١٨٧,٤٢,٤,٢٩	-	١٣٣,٨٨,٨٠٨	١٣٣,٨٨,٨٠٨	-	١٣٣,٨٨,٨٠٨
١٣٣,٨٨,٨٠٨	-	١١,٣٨,٩,٩٩١	١١,٣٨,٩,٩٩١	-	١١,٣٨,٩,٩٩١
١١,٣٨,٩,٩٩١	-	(١,٠٠,٦٠,٥٠١)	(١,٠٠,٦٠,٥٠١)	-	(١,٠٠,٦٠,٥٠١)
(١,٠٠,٦٠,٥٠١)	-	(٣٧,٦٦٨)	(٣٧,٦٦٨)	-	(٣٧,٦٦٨)
(٣٧,٦٦٨)	-	(٢٢,٦٥١)	(٢٢,٦٥١)	-	(٢٢,٦٥١)
(٢٢,٦٥١)	-	(٥,٥٣٩,٢٨١)	(٥,٥٣٩,٢٨١)	-	(٥,٥٣٩,٢٨١)
(٥,٥٣٩,٢٨١)	-	٣٧,٨,٢٢,٩,٨٨	٣٧,٨,٢٢,٩,٨٨	-	٣٧,٨,٢٢,٩,٨٨
٣٧,٨,٢٢,٩,٨٨	-	(٩٧,٩١٥)	(٩٧,٩١٥)	-	(٩٧,٩١٥)
(٩٧,٩١٥)	-	٨٨,٧٥٣,١٧٥	٨٨,٧٥٣,١٧٥	-	٨٨,٧٥٣,١٧٥

خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠، لم تكن هناك تحويلات بين المستوى ١ والم مستوى ٢ القيمة العادلة، ولم تكن هناك تحويلات من وإلى المستوى ٣ من قياسات القيمة العادل.

٢٣. القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

تسوية المستوى ٣ هي كما يلي:

المساهمين	حملة الوثائق	في بداية الفترة / السنة
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٢٠٢٢ ٣١ ديسمبر	القيمة العادلة خلال الفترة / السنة
(مراجعة)	(مراجعة)	السنة
٣٠,٣٨٨,١٦٠	٢٦,٥٧٧,١٣٩	-
(٣,٨١١,٠٢١)	-	(١,٦١٣,١٥٤)
-	(٧,٨٢٩,٩٩٩)	(١١,٧٣٥)
٢٦,٥٧٧,١٣٩	١٨,٧٤٧,١٤٠	-
		في نهاية الفترة / السنة

٤. أثر جائحة كوفيد-١٩

انتشرت جائحة فايروس كورونا ("كوفيد-١٩") في مختلف القطاعات الجغرافية في أنحاء العالم مما تسبب في انقطاع الأعمال والأنشطة الاقتصادية. جاب كوفيد-١٩ معه شوكاً حول البيئة الاقتصادية العالمية.

ترافق المجموعة الموقف عن كثب وقامت بتنشيط خطة استمرارية العمل وممارسات إدارة المخاطر الأخرى لإدارة تعطل الأعمال المحتمل الذي قد يحدثه تفشي كوفيد-١٩ على عملياتها وأدائها المالي.

وضعت المجموعة اعتباراً للآثار المحتملة للتقلبات في البيئة الاقتصادية الحالية عند تحديد المبالغ المعلن عنها للموجودات المالية وغير المالية للمجموعة وقد اعتبر ذلك على أنه يمثل أفضل تقدير للإدارة استناداً إلى المعلومات التي يمكن ملاحظتها. مع ذلك تظل الأسواق متقلبة وتظل المبالغ المسجلة حساسة للتقلبات في السوق.