

شركة الخليج للتأمين التكافلي ش.م.ع.ق.
(المعروفة سابقاً باسم "مجموعة الخليج التكافلي ش.م.ع.ق.")
البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في
٣١ مارس ٢٠١٨

شركة الخليج للتأمين التكافلي ش.م.ع.ق.
(المعروفة سابقاً باسم "مجموعة الخليج التكافلي ش.م.ع.ق.")
البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

المحتويات	الصفحات
تقرير مدقق الحسابات المستقل حول مراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة	٢-١
البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة:	
بيان المركز المالي المختصر الموحد	٤-٣
بيان إيرادات ومصروفات حملة وثائق التأمين المختصر الموحد	٥
بيان فائض حملة وثائق التأمين المختصر الموحد	٦
بيان الدخل المختصر الموحد	٧
بيان التغيرات في حقوق المساهمين المختصر الموحد	٨
بيان التدفقات النقدية المختصر الموحد	٩
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة	١٨-١٠

تقرير مدقق الحسابات المستقل حول مراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة

إلى السادة أعضاء مجلس الإدارة شركة الخليج للتأمين التكافلي ش.م.ع.ق. (المعروفة سابقاً باسم "مجموعة الخليج التكافلي ش.م.ع.ق.")

الدوحة، دولة قطر

المقدمة

لقد راجعنا البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة لشركة الخليج للتأمين التكافلي ش.م.ع.ق. ("الشركة") (المعروفة سابقاً باسم "مجموعة الخليج التكافلي ش.م.ع.ق.") وشركاتها التابعة (ويشار إليهم بـ "المجموعة") و التي تتضمن بيان المركز المالي المختصر الموحد كما في ٣١ مارس ٢٠١٨، والبيانات المختصرة الموحدة لإيرادات ومصروفات حملة وثائق التأمين وفائض حملة وثائق التأمين، وبيان الدخل، والتغيرات في حقوق المساهمين، والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية بذلك التاريخ، والإيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة.

إن مجلس إدارة الشركة مسؤول عن إعداد وعرض هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. إن مسئوليتنا هي إبداء نتيجة حول هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها.

نطاق المراجعة

لقد تمت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بإجراءات المراجعة رقم (٢٤١٠) "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمؤسسة". تتضمن مراجعة البيانات المالية المرحلية إجراء استفسارات من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق المراجعة يقل كثيراً عن نطاق تدقيق يتم وفقاً لمعايير التدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، وبالتالي لا نستطيع الحصول على التأكيد الذي يمكن أن نحصل عليه عن جميع الأمور الهامة التي يمكن تحديدها خلال أعمال تدقيق. وعليه فإننا لا نبدى رأي تدقيق.

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

أسس النتيجة المتحفظة

١. كما في ٣١ مارس ٢٠١٨، لم تسجل إدارة المجموعة خسائر انخفاض قيمة استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية بمبلغ ٣٨,٠٨٠,٩٤١ ريال قطري. في حال قامت إدارة المجموعة بتسجيل الانخفاض في القيمة كما في ٣١ مارس ٢٠١٨، لانخفاض الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية وصافي الدخل للمساهمين بمبلغ ٣٦,٨٩٧,٣٧٨ ريال قطري، ولانخفاض الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية وفائض الإيرادات على المصروفات لحملة وثائق التأمين بمبلغ ١,١٨٣,٥٦٣ ريال قطري.
٢. يتضمن الاستثمار قيد التنفيذ، قيمة الأعمال قيد التنفيذ (مجمع سكني) بمبلغ ٤٣,٧٢١,٦٠٠ ريال قطري. ونظرًا لحالة السوق غير المواتية في قطاع العقارات، علقت إدارة المجموعة بناء المشروع وقررت أن تستبدله باستثمار آخر بنفس التكلفة. لم تقم إدارة المجموعة بإجراء أي تقييم لانخفاض القيمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ وكما في ٣١ مارس ٢٠١٨ لاستيفاء متطلبات معيار المحاسبة المالية رقم ٢٦ "الاستثمار في العقارات". ومن ثم، لم نتمكن من تحديد ما إذا كانت من الضروري إجراء أي تعديلات على هذه المبالغ.
٣. قررت إدارة المجموعة في ٢٠١٢ إعادة تصنيف استثمارها في شركة شقيقة إلى "موجودات محتفظ بها للبيع". غير أنه كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ لم يستوفي هذا الاستثمار معايير تصنيفه كمحتفظ به للبيع وفقًا للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٥ "الموجودات غير المتداولة المحتفظ بها للبيع والأنشطة المستتعدة".

النتيجة

بناءً على مراجعتنا، باستثناء التأثيرات المحتملة للأمر المذكورة في فقرة "أسس النتيجة المتحفظة"، لم يرد إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد بأن البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة المرفقة كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ لم يتم إعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤.

أمر آخر

تمت مراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة كما في ولفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ وتم تدقيق البيانات المالية الموحدة كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بواسطة مدقق حسابات آخر والذي أعرب عن نتيجة مراجعة غير معدلة ورأي تدقيق معدل في تقرير مراجعته وتدقيقه في بتاريخ ٢٧ أبريل ٢٠١٧ و٢١ فبراير ٢٠١٨ على التوالي.

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

٢٩ أبريل ٢٠١٨
الدوحة
دولة قطر

شركة الخليج للتأمين التكافلي ش.م.ع.ق.
(المعروفة سابقاً باسم "مجموعة الخليج التكافلي ش.م.ع.ق.")

بيان المركز المالي المختصر الموحد

كما في ٣١ مارس ٢٠١٨

بالريال القطري

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٨ (مراجعة)	إيضاحات
موجودات حملة وثائق التأمين		
٢٥,٨٠٢,٩٣٨	٣٠,٣٢٥,٧٤١	٦ نقد وأرصدة لدى بنوك
١٩,٢٨٩,٢١٩	٢٢,٥٠٥,٦١٠	٨ استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
٤٧,٠٥٦,٣٠٤	٤٩,٤٦١,٦٢٨	أرصدة تكافل مدينة
٣٧,٥٧٤,٨٧١	٣٩,١٤٨,٤٠٧	أرصدة معيدي التكافل مدينة
٥٩,٦٩٥,٥٣٠	٥٣,٤٥٣,٤٠٢	٧ حصة معيدي التكافل من الاشتراكات غير المكتسبة
٧٨,٢٤١,٧١٢	٧٢,٨٨٣,٨٦٩	٧ حصة معيدي التكافل من إجمالي المطالبات القائمة
٢٩,٩٢٢,٨٠١	٣٢,٩٥٣,٤١٠	ذمم مدينة أخرى ومصروفات مدفوعة مقدماً
٣٣,٢٦١,١٩٨	٣٣,٠١٩,٢٤٥	٩ استثمارات عقارية
٦٧٣,٢٠٠	٥٨٩,٠٥٠	موجودات ثابتة
٣٣١,٥١٧,٧٧٣	٣٣٤,٣٤٠,٣٦٢	إجمالي موجودات حملة وثائق التأمين
موجودات المساهمين		
١٢,٢١٢,٠٢٥	١٥,٠٦٩,٦٤٨	٦ نقد وأرصدة لدى البنوك
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل
٢٤٣,٥٣٣,٧٥٥	٢٥٧,٥٤١,٦٨٦	٨ استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
٢١,٤٥٤,٠٠٧	٢١,٤٥٤,٠٠٧	الموجودات المتاحة للبيع
١٠,٥٠٩,٢٥٣	٧,٥٠٩,٢٥٣	١٠ استثمارات في شركة شقيقة
٢٥٣,٢٦٤	٣,٨٨٠	أرصدة تكافل مدينة
٣٨٤,٨٢١	٢٤٦,٢١١	أرصدة معيدي التكافل مدينة
١,٦١٣,٨٢٣	١,٥٩٠,٣٦٤	٧ حصة معيدي التكافل من إجمالي المطالبات القائمة
٣٣,٥٣٦,٠٠٨	٣٤,٥٣٧,٦٢١	ذمم مدينة أخرى ومصروفات مدفوعة مقدماً
٢٢٢,٧٧٠,٦٨٢	٢٢١,٨٦٢,٦٨٥	٩ استثمارات عقارية
١٣,٢٨٣,٧٩٦	١٢,٦٣١,٠٦٦	موجودات ثابتة
٤٥,٨٢١,٠٦٩	٤٥,٩١٩,٨٢٠	عقارات قيد التطوير
٦٠٥,٤٧٢,٥٠٣	٦١٨,٤٦٦,٢٤١	إجمالي موجودات المساهمين
٩٣٦,٩٩٠,٢٧٦	٩٥٢,٨٠٦,٦٠٣	إجمالي الموجودات

بيان المركز المالي المختصر الموحد يتبع في الصفحة التالية.

تشكل الإيضاحات في الصفحات من ١٠ إلى ١٨ جزءاً لا يتجزأ من البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة.

شركة الخليج للتأمين التكافلي ش.م.ع.ق.
(المعروفة سابقاً باسم "مجموعة الخليج التكافلي ش.م.ع.ق.")

بيان المركز المالي المختصر الموحد (تابع)

كما في ٣١ مارس ٢٠١٨

بالريال القطري

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٨ (مراجعة)	إيضاحات	
١٠,٥٦٨,٤٩٥ (١,٨٨٩,٠٠٠)	٢٧,٣٥٥,٢٧١ ١,٥٠١,٨٣٤		أموال حملة وثائق التأمين فائض حملة وثائق التأمين احتياطي القيمة العادلة
٨,٦٧٩,٤٩٥	٢٨,٨٥٧,١٠٥		
١١٢,٤٦٣,١٩٣	١٠٧,٥٦٠,٧٩٨	٧	مطلوبات حملة وثائق التأمين أشترابات غير مكتسبة
٩٧,٨٨٩,٦٨١	٩١,٠٤٢,٢٣٢	٧	إجمالي المطالبات القائمة
٣,٧٣٠,٦٩٧	٣,٥٠٧,٦٩٤	٧	مطالبات مؤكدة ولكن لم يبلغ عنها
٣٠,٩١٨,١٥٣	٣٤,١٠٩,٤٧٤		ذمم دائنة ومطلوبات أخرى
٦٥,٣٣٦,٥٥٤	٥٨,٠٣٨,٤٥٩		أرصدة دائنة لمعيدي التكافل وأنشطة التكافل
١٢,٥٠٠,٠٠٠	١١,٢٢٤,٦٠٠		توزيعات مستحقة لحملة وثائق التأمين
٣٢٢,٨٣٨,٢٧٨	٣٠٥,٤٨٣,٢٥٧		إجمالي مطلوبات حملة وثائق التأمين
٣٣١,٥١٧,٧٧٣	٣٣٤,٣٤٠,٣٦٢		إجمالي مطلوبات وفائض حملة وثائق التأمين
١,٤١١,١٥٢	١,٣٨٧,٦١٨	٧	مطلوبات المساهمين إجمالي مطالبات تحت التسوية
٧٣,٧٦١,٢٦٨	٦٩,٣٥٩,٩٤٥		تسهيلات بنكية إسلامية
٣١,٦٠٨,٦٥٠	٣٩,٩٧٦,٩٤٧		ذمم دائنة ومطلوبات أخرى
٢,١٠٤,٥٤٥	٢,٢٢١,٩٠٣		أرصدة دائنة لمعيدي التكافل وأنشطة التكافل
٤,٧٩٩,٢٦٨	٤,٥٨٣,٢٣٨		مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
١١٣,٦٨٤,٨٨٣	١١٧,٥٢٩,٦٥١		إجمالي مطلوبات المساهمين
٢٥٥,٢٧٩,٠٢٤	٢٥٥,٢٧٩,٠٢٤		حقوق المساهمين رأس المال
٢٣٢,٩٥١,١٩٠	٢٣٢,٩٥١,١٩٠		احتياطي قانوني
٧٥,٤٧٧	٧٥,٤٧٧		احتياطي عام
(١,٤٧٤,٤٠٠)	١,٨٤٥,٥٣٥		احتياطي القيمة العادلة
٤,٩٥٦,٣٢٩	١٠,٧٨٥,٣٦٤		أرباح مدورة
٤٩١,٧٨٧,٦٢٠	٥٠٠,٩٣٦,٥٩٠		إجمالي حقوق المساهمين
٦٠٥,٤٧٢,٥٠٣	٦١٨,٤٦٦,٢٤١		إجمالي مطلوبات وحقوق المساهمين
٩٣٦,٩٩٠,٢٧٦	٩٥٢,٨٠٦,٦٠٣		إجمالي مطلوبات وفائض حملة وثائق التأمين وحقوق المساهمين

اعتمد مجلس إدارة الشركة هذه البيانات المالية المختصرة المرحلية بتاريخ ٢٩ أبريل ٢٠١٨ ووقعها بالنيابة عن المجلس:

.....
الشيخ / سعود بن عبد الله محمد جبر آل ثاني
الرئيس التنفيذي

.....
السيد / عبد الله علي محمد الأنصاري
عضو مجلس إدارة

تشكل الإيضاحات في الصفحات من ١٠ إلى ١٨ جزءاً لا يتجزأ من البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة.

شركة الخليج للتأمين التكافلي ش.م.ع.ق.
(المعروفة سابقاً باسم "مجموعة الخليج التكافلي ش.م.ع.ق.")

بيان إيرادات ومصروفات حملة وثائق التأمين المختصر الموحد
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

بالريال القطري

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠١٧	٢٠١٨	
(مراجعة)	(مراجعة)	
١٠٠,٥٢٣,٤٣٦	٨٧,٦١٢,٩٢٨	إيرادات التكافل
(٦٩,٦٧٣,٥١٢)	(٥٢,٤٦٧,٨٤٨)	إجمالي الاشتراكات
٣٠,٨٤٩,٩٢٤	٣٥,١٤٥,٠٨٠	حصة معيدي التكافل من إجمالي الاشتراكات
(١,٠٠٨,٤١٨)	(١,٦٣٢,٠٢١)	الاشتراكات المدورة
٢٩,٨٤١,٥٠٦	٣٣,٥١٣,٠٥٩	الحركة على الاشتراكات غير المكتسبة
٧,٦٧٢,٦٠٦	٧,١١٣,٤٧٩	صافي الاشتراكات المدورة
(٦٠٣,٢٧٠)	٤١٤,١٤٧	عمولات إعادة تكافل وإيرادات تكافل أخرى
٣٦,٩١٠,٨٤٢	٤١,٠٤٠,٦٨٥	التغير في العمولات المؤجلة
		إجمالي إيرادات التكافل
(٣١,٢٧٥,٦٧٨)	(٣٠,٦٢٤,٩٣٢)	مصروفات التكافل
١٧,١٠٥,٠١٠	١٧,٥٤٦,٨٧١	إجمالي المطالبات المدفوعة
(١٤,١٧٠,٦٦٨)	(١٣,٠٧٨,٠٦١)	حصة معيدي التكافل من المطالبات المدفوعة
(٢,٢٩٠,٢٢٤)	١,٤٨٩,٦٠٦	صافي المطالبات المدفوعة
(٥٠٧,٣٦٠)	٢٢٣,٠٠٣	الحركة على المطالبات القائمة
(٦,٠١٨,٠٩٦)	(٤,٨٩٩,٢٧٠)	صافي الحركة على الاحتياطات الفنية
(٢٢,٩٨٦,٣٤٨)	(١٦,٢٦٤,٧٢٢)	عمولات ومصروفات تكافل أخرى
١٣,٩٢٤,٤٩٤	٢٤,٧٧٥,٩٦٣	إجمالي مصروفات التكافل
		صافي الفائض من عمليات التكافل
١٠٥,٢١٧	٩٧٢,٢٣٣	إيرادات الاستثمار
٦٠,٩٢٣	٤٨,٢٤٣	إيرادات ودائع
٦١٢,٠٠٠	٦١٢,٠٠٠	إيرادات تأجير
١٤,٧٠٢,٦٣٤	٢٦,٤٠٨,٤٣٩	إجمالي الفائض
(١٠,٧٤١,٤٦٦)	(٨,١٠١,٩١٧)	المصروفات الأخرى
(٢٤١,٩٥٣)	(٣٢٦,١٠٣)	رسوم الوكالة
(٦٣,٠٢١)	(٥١,٤٧٧)	الإهلاك
(٥٤٤,٦٩٨)	(١,١٤٢,١٦٦)	مصروفات أخرى
(١١,٥٩١,١٣٨)	(٩,٦٢١,٦٦٣)	مصروفات مضاربة
٣,١١١,٤٩٦	١٦,٧٨٦,٧٧٦	إجمالي المصروفات الأخرى
		فائض الإيرادات على المصروفات

شركة الخليج للتأمين التكافلي ش.م.ع.ق.
(المعروفة سابقاً باسم "مجموعة الخليج التكافلي ش.م.ع.ق.")

بيان فائض حملة وثائق التأمين المختصر الموحد
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

بالريال القطري

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠١٧	٢٠١٨	
(مراجعة)	(مراجعة)	
٨,٥٦٢,٠٣٦	١٠,٥٦٨,٤٩٥	رصيد الفائض المحتجز في بداية الفترة
٣,١١١,٤٩٦	١٦,٧٨٦,٧٧٦	فائض الفترة
١١,٦٧٣,٥٣٢	٢٧,٣٥٥,٢٧١	إجمالي الفائض في نهاية الفترة
-	-	توزيعات أرباح لحملة وثائق التأمين خلال الفترة
١١,٦٧٣,٥٣٢	٢٧,٣٥٥,٢٧١	رصيد الفائض المحتجز في نهاية الفترة

شركة الخليج للتأمين التكافلي ش.م.ع.ق.
(المعروفة سابقاً باسم "مجموعة الخليج التكافلي ش.م.ع.ق.")

بيان الدخل المختصر الموحد

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

بالريال القطري

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		إيضاح
٢٠١٧	٢٠١٨	
(مراجعة)	(مراجعة)	
(١٢,٧٦٧)	-	إيرادات ومصروفات المساهمين
-	-	مطالبات مدفوعة
(١٢,٧٦٧)	-	حصة معيدي التكافل من المطالبات المدفوعة
-	٧٥	صافي المطالبات المدفوعة
(١٢,٧٦٧)	٧٥	الحركة في المطالبات القائمة
		إجمالي مصروفات التكافل
(١٢,٧٦٧)	٧٥	فائض / (عجز) من عمليات التكافل
		إيراد الاستثمار والإيرادات الأخرى
١٠,٧٤١,٤٦٦	٨,١٠١,٩١٧	إيرادات وكالة
٥٤٤,٦٩٨	١,١٤٢,١٦٦	إيرادات مضارب
٥,٩٠٢	٩٥٩	إيرادات ودائع
٩,٩٩٢,٧٥٦	٧,٦١٣,٩٢٩	إيرادات توزيعات أرباح
٦٥٥,٢٤١	(٢,٧٨٩,٢١٩)	صافي (خسارة) / ربح بيع استثمار بالقيمة العادلة من
٢٠٠,٠٠٠	-	خلال حقوق الملكية
٩٤٤,٢٩٤	٤٥٦,٨٠٧	أرباح بيع استثمارات عقارية
-	١,١٢٩	إيرادات تأجير
٢٣,٠٨٤,٣٥٧	١٤,٥٢٧,٦٨٩	إيرادات أخرى
		إجمالي الاستثمار والإيرادات الأخرى
		المصروفات
(٧,٢١٠,٥٤٢)	(٦,٢١١,٥٧٤)	مصروفات عمومية وإدارية
(١,٠٩٩,٨٤٢)	(٩٢٣,٧٣١)	تكلفة تمويل
(٨٩٠,٣٩٠)	(١,٥٦٣,٤٢٤)	إهلاك
(٩,٢٠٠,٧٧٤)	(٨,٦٩٨,٧٢٩)	إجمالي المصروفات
١٣,٨٧٠,٨١٦	٥,٨٢٩,٠٣٥	صافي الدخل
٠,٥٤	٠,٢٣	العائد الأساسي والمخفف للسهم (ريال قطري للسهم)
		١٥

شركة الخليج للتأمين التكافلي ش.م.ع.ق.
(المعروفة سابقًا باسم "مجموعة الخليج التكافلي ش.م.ع.ق.")

بيان التغيرات في حقوق المساهمين المختصر الموحد
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

رأس المال	الاحتياطي القانوني	الاحتياطي العام	توزيعات نقدية مقترحة	احتياطي القيمة العادلة	الأرباح المدورة	الإجمالي
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨ (مدقق)	٢٣٢,٩٥١,١٩٠	٧٥,٤٧٧	-	(١,٤٧٤,٤٠٠)	٤,٩٥٦,٣٢٩	٤٩١,٧٨٧,٦٢٠
الحركة على احتياطي القيمة العادلة	-	-	-	٣,٣١٩,٩٣٥	-	٣,٣١٩,٩٣٥
صافي دخل الفترة	-	-	-	-	٥,٨٢٩,٠٣٥	٥,٨٢٩,٠٣٥
الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ (مراجع)	٢٣٢,٩٥١,١٩٠	٧٥,٤٧٧	-	١,٨٤٥,٥٣٥	١٠,٧٨٥,٣٦٤	٥٠٠,٩٣٦,٥٩٠
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧ (مدقق)	٢٣٢,٩٣١,٧٧٠	٧٥,٤٧٧	١٥,٣١٦,٧٤١	٣١,٣٢٦,٩٧٩	٤,٧٨٦,٤٠٣	٥٣٩,٧١٦,٣٩٤
صافي دخل الفترة	-	-	-	(٤,٠٧٤,٨٦٣)	١٣,٨٧٠,٨١٦	٩,٧٩٥,٩٥٣
توزيعات أرباح معلنة	-	-	(١٥,٣١٦,٧٤١)	-	-	(١٥,٣١٦,٧٤١)
الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٧ (مراجع)	٢٣٢,٩٣١,٧٧٠	٧٥,٤٧٧	-	٢٧,٢٥٢,١١٦	١٨,٦٥٧,٢١٩	٥٣٤,١٩٥,٦٠٦

تشكل الإيضاحات في الصفحات من ١٠ إلى ١٨ جزءًا لا يتجزأ من البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة.

شركة الخليج للتأمين التكافلي ش.م.ع.ق.
(المعروفة سابقاً باسم "مجموعة الخليج التكافلي ش.م.ع.ق.")

بيان التدفقات النقدية المختصر الموحد

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

بالريال القطري

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		إيضاح
٢٠١٧	٢٠١٨	
(مراجعة)	(مراجعة)	
١٣,٨٧٠,٨١٦	٥,٨٢٩,٠٣٥	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٣,١١١,٤٩٦	١٦,٧٨٦,٧٧٦	صافي إيرادات الفترة
١٦,٩٨٢,٣١٢	٢٢,٦١٥,٨١١	فائض الفترة لحملة وثائق التأمين
١,١٣٢,٣٤٣	١,٨٨٩,٥٢٧	التعديلات للبنود التالية:
(٦٦,٨٢٥)	(٤٩,٢٠٣)	الإهلاك
(٩,٩٩٢,٧٥٦)	(٨,٥٨٦,١٦٢)	إيرادات الودائع
(١,٥٥٦,٢٩٤)	(١,٠٦٨,٨٠٧)	إيرادات أرباح موزعة
٦,٤٩٨,٧٨٠	١٤,٨٠١,١٦٦	إيرادات إيجار
(١٩,٦٤٤,٩٥٠)	(٢,١٥٥,٩٤٠)	أرباح التشغيل قبل التغيرات في رأس المال العامل
٧٦٨,٥٩٥	(١,٤٣٤,٩٢٦)	تغييرات في:
(١٥١,٥١٠)	٦,٢٤٢,١٢٨	أرصدة تكافل مدينة
(٢,٢٥٥,٨٩٩)	٥,٣٨١,٣٠٢	أرصدة معيدي التكافل مدينة
٦,١١٤,٢٦٠	(٤,٠٣٢,٢٢٢)	حصة معيدي التكافل من الاشتراكات غير المكتسبة
٤,٥٤٦,١٢٣	(٤,٩٠٢,٣٩٥)	حصة معيدي التكافل من المطالبات القائمة
٨٧٦,٦٨٨	(٦,٨٧٠,٩٨٣)	ذمم مدينة أخرى ومصرفات مدفوعة مقدماً
٤٤٩,١٠٧	(٢٢٣,٠٠٣)	اشتراكات غير مكتسبة
(١٣,٥٥٩,٧٦٥)	١١,٥٥٩,٦١٨	إجمالي مطالبات القائمة
٣,٨٨٢,٨٨٥	(٧,١٨٠,٧٣٧)	مطالبات متكبدة ولكن لم يبلغ عنها
(١٢,٤٧٥,٦٨٦)	١١,١٨٤,٠٠٨	ذمم دائنة ومطلوبات أخرى
(٢٦٧,٩٥٩)	(٢١٦,٠٣٠)	أرصدة دائنة لمعيدي التكافل
(١٢,٧٤٣,٦٤٥)	١٠,٩٦٧,٩٧٨	النقد من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
١٠,١٥٤,٦٤٢	(١٠,٥١٣,٥٥٣)	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين - صافي
(٨,٢٧٩)	(٢,٦٩٧)	صافي النقد من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
(٣١٠,٠٣٢)	(٩٨,٧٥١)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
٦٦,٨٢٥	٤٩,٢٠٣	الحركة في الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
٩,٩٩٢,٧٥٦	٨,٥٨٦,١٦٢	شراء موجودات ثابتة
-	٣,٠٠٠,٠٠٠	إضافات إلى أعمال رأسمالية قيد التنفيذ
١,٥٥٦,٢٩٤	١,٠٦٨,٨٠٧	إيرادات أرباح الودائع
٢١,٤٥٢,٢٠٦	٢,٠٨٩,١٧١	إيرادات توزيعات أرباح مستلمة
		توزيعات أرباح مستلمة من شركات شقيقة
		إيرادات تأجير
		صافي النقد من الأنشطة الاستثمارية
(٤,٢٢٧,١٣٣)	(٤,٤٠١,٣٢٣)	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(١٥,٣١٦,٧٤١)	(١,٢٧٥,٤٠٠)	صافي الحركة في تسهيلات بنكية إسلامية
(١٩,٥٤٣,٨٧٤)	(٥,٦٧٦,٧٢٣)	فائض موزع على حملة وثائق التأمين
(١٠,٨٣٥,٣١٣)	٧,٣٨٠,٤٢٦	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
٥٤,٧٩٠,٣٩١	٣٨,٠١٤,٩٦٣	صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما يعادله
٤٣,٩٥٥,٠٧٨	٤٥,٣٩٥,٣٨٩	النقد وما يعادله في ١ يناير
		النقد وما يعادله في ٣١ مارس

تشكل الإيضاحات في الصفحات من ١٠ إلى ١٨ جزءاً لا يتجزأ من البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة.

شركة الخليج للتأمين التكافلي ش.م.ع.ق.
(المعروفة سابقاً باسم "مجموعة الخليج التكافلي ش.م.ع.ق.")

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

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. تعمل الشركة وشركاتها 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.
شركة ميثاق للاستثمارات ذ.م.م	١٠٠٪	قطر	تعمل أساساً في مجال الاستثمارات.

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٩ أبريل ٢٠١٨.

٢ أسس الإعداد

(أ) بيان الالتزام

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

لا تتضمن البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة كافة المعلومات والإيضاحات الضرورية لإعداد البيانات المالية السنوية، وبالتالي يجب أن تقرأ مع البيانات المالية السنوية للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، إضافة إلى ذلك ليس بالضرورة أن تعطي نتائج الثلاث شهور المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ مؤشراً للنتائج المتوقعة للسنة التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

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

(ب) الأحكام المحاسبية الهامة والتقديرات والافتراضات

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

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

تتفق الأحكام الهامة التي وضعتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والمصادر الرئيسية للشكوك حول التقديرات مع تلك المطبقة في البيانات المالية السنوية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

شركة الخليج للتأمين التكافلي ش.م.ع.ق. (المعروفة سابقاً باسم "مجموعة الخليج التكافلي ش.م.ع.ق.")

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

٣ السياسات المحاسبية الهامة

المعايير والتفسيرات الجديدة

المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة السارية من ١ يناير ٢٠١٨

ليس هناك معايير جديدة وتعديلات وتفسيرات صادرة في ١ يناير ٢٠١٨

المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة الصادرة ولكنها لم تصبح سارية بعد

معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ - انخفاض القيمة والخسائر الائتمانية والالتزامات ذات المخاطر العالية

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ حول انخفاض القيمة والخسائر الائتمانية والالتزامات ذات المخاطر العالية في ٢٠١٧. يهدف هذا المعيار إلى وضع المبادئ الخاصة بإعداد تقارير محاسبية ومالية حول انخفاض القيمة والخسائر الائتمانية لمختلف الموجودات الإسلامية التمويلية والاستثمارية وبعض الموجودات الأخرى للمؤسسات المالية الإسلامية (المؤسسات)، وتكوين مخصصات مقابل الالتزامات ذات المخاطر العالية من أجل تمكين مستخدمي البيانات المالية على وجه الخصوص من تقييم المبالغ الخاصة بالتدفقات النقدية المستقبلية ذات الصلة بتلك الموجودات والمعاملات وتوقيتها والشكوك حولها بصورة عادلة. سيحل معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ محل معيار المحاسبة المالية رقم ١١ الخاص بالمخصصات والاحتياطيات، وأجزاء من معيار المحاسبة المالية رقم ٢٥ حول الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المالية المماثلة فيما يتعلق بانخفاض القيمة.

يُصنّف معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ الموجودات والتعرض للمخاطر في ثلاث فئات على أساس طبيعة المخاطر المشمولة (مثل مخاطر الائتمان ومخاطر أخرى) ويُحدد ثلاث طرق لتقييم خسائر كل فئة من فئات الموجودات: (١) طريقة الخسائر الائتمانية، (٢) طريقة صافي القيمة القابلة للتحقق، (٣) طريقة انخفاض القيمة.

يُدخل معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ طريقة الخسائر الائتمانية مع نموذج استشرافي عن "الخسائر الائتمانية المتوقعة". تستخدم طريقة الخسائر الائتمانية المتوقعة للأصول المالية المعرضة لمخاطر الائتمان، ويجب إجراء العديد من الأحكام الهامة عند تطبيق المتطلبات المحاسبية لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة مثل:

- تحديد معايير الزيادة الكبيرة في المخاطر الائتمانية؛
- اختيار النماذج والاقتراضات المناسبة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة؛
- وضع الرقم والترجيحات النسبية للسيناريوهات المستقبلية لكل نوع من أنواع مخاطر المنتجات / السوق والمخاطر المصاحبة للخسائر الائتمانية المتوقعة؛ و
- إنشاء مجموعة من موجودات مالية متماثلة لأغراض قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.

خسارة انخفاض القيمة هي المبلغ الذي تتخطى به القيمة الدفترية القيمة القابلة للاسترداد.

يسري المعيار من الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠ ويسمح بتطبيقه مبكراً. تقوم المجموعة في الوقت الحالي بتقييم التأثير المقدر لنهج الخسائر الائتمانية الذي قد ينتج عن تطبيق معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ على بياناتها المالية.

٤ إدارة المخاطر المالية

تتفق الأهداف والسياسات المالية لإدارة المخاطر المالية للمجموعة مع تلك المفصّل عنها في البيانات المالية الموحدة كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

٥ هيئة الرقابة الشرعية

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

شركة الخليج للتأمين التكافلي ش.م.ع.ق.
(المعروفة سابقاً باسم "مجموعة الخليج التكافلي ش.م.ع.ق.")

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

بالريال القطري

٦ نقد وأرصدة لدى البنوك

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٨ (مراجعة)
---------------------------	--------------------------

حملة وثائق التأمين

٢٨٩,٠٢٠	٥٨٠,٠٠٨
٩,٩٠٧,١٧٣	٨,٦٣٥,١١٨
١٥,٦٠٦,٧٤٥	٢١,١١٠,٦١٥
٢٥,٨٠٢,٩٣٨	٣٠,٣٢٥,٧٤١

نقد في الصندوق
حسابات تحت الطلب (بنوك إسلامية) (١)
حسابات جارية (بنوك إسلامية) (٢)
الإجمالي

المساهمين

٢٤,٨٨٩	٢٤,٤١٧
١١,٤٧٣,٠٥٩	١٤,٦٢٤,٢٨٤
٧١٤,٠٧٧	٤٢٠,٩٤٧
١٢,٢١٢,٠٢٥	١٥,٠٦٩,٦٤٨
-	-
٣٨,٠١٤,٩٦٣	٤٥,٣٩٥,٣٨٩

نقد في الصندوق
حسابات تحت الطلب (بنوك إسلامية) (١)
حسابات جارية (بنوك إسلامية) (٢)
إجمالي النقد والأرصدة لدى البنوك
ناقصاً: ودائع تستحق بعد ٩٠ يوماً
إجمالي النقد وما يعادله

(١) تحتسب أرباح على ودائع الاستثمار بنسبة من ٠,٢٥% إلى ١,٧% (٠,٢٥% إلى ١,٧% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧).
(٢) متضمنة في حسابات جارية لدى بنوك غير إسلامية تستخدم لاشتراكات حملة وثائق التأمين التي تدفع بواسطة بطاقات الائتمان.

٧ موجودات عقود إعادة التأمين ومطلوبات عقود التأمين

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٨ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٨ (مراجعة)
المساهمين	حملة وثائق التأمين	المساهمين	حملة وثائق التأمين
١,٤١١,١٥٢	٩٧,٨٨٩,٦٨١	١,٣٨٧,٦١٨	٩١,٠٤٢,٢٣٢
-	٣,٧٣٠,٦٩٧	-	٣,٥٠٧,٦٩٤
-	١١٢,٤٦٣,١٩٣	-	١٠٧,٥٦٠,٧٩٨
١,٤١١,١٥٢	٢١٤,٠٨٣,٥٧١	١,٣٨٧,٦١٨	٢٠٢,١١٠,٧٢٤

إجمالي مطلوبات عقود التأمين

مطالبات مبلغ عنها لم يتم تسويتها
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
اشتراكات غير مكتسبة
الإجمالي

حصة معيدي التأمين من مطلوبات

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٨ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٨ (مراجعة)
المساهمين	حملة وثائق التأمين	المساهمين	حملة وثائق التأمين
١,٦١٣,٨٢٣	٧٨,٢٤١,٧١٢	١,٥٩٠,٣٦٤	٧٢,٨٨٣,٨٦٩
-	٥٩,٦٩٥,٥٣٠	-	٥٣,٤٥٣,٤٠٢
١,٦١٣,٨٢٣	١٣٧,٩٣٧,٢٤٢	١,٥٩٠,٣٦٤	١٢٦,٣٣٧,٢٧١

عقود التأمين

مطالبات مبلغ عنها لم يتم تسويتها
اشتراكات غير مكتسبة
الإجمالي

صافي مطلوبات التأمين

(٢٠٢,٦٧١)	١٩,٦٤٧,٩٦٩	(٢٠٢,٧٤٦)	١٨,١٥٨,٣٦٣
-	٣,٧٣٠,٦٩٧	-	٣,٥٠٧,٦٩٤
-	٥٢,٧٦٧,٦٦٣	-	٥٣,٤٥٣,٤٠٢
(٢٠٢,٦٧١)	٧٦,١٤٦,٣٢٩	(٢٠٢,٧٤٦)	٧٥,١١٩,٤٥٩

مطالبات مبلغ عنها لم يتم تسويتها
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
اشتراكات غير مكتسبة
الإجمالي

شركة الخليج للتأمين التكافلي ش.م.ع.ق.
(المعروفة سابقاً باسم "مجموعة الخليج التكافلي ش.م.ع.ق.")

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

بالريال القطري

٨ استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)		٣١ مارس ٢٠١٨ (مراجعة)		
المساهمين	حملة وثائق التأمين	المساهمين	حملة وثائق التأمين	
١٤٦,٧٣٣,٨٩١	١١,٢٩٩,٩٢٥	١٦٠,٩٣٧,٠٢٨	١٤,٨٤٤,٣٣٣	استثمارات مدرجة (أ)
١,٥٨٨,٦٩٨	١,١٠٧,٨٣٠	١,٣٩٣,٤٩٢	٩٥٤,٢٥٧	أسهم محلية
١٤٨,٣٢٢,٥٨٩	١٢,٤٠٧,٧٥٥	١٦٢,٣٣٠,٥٢٠	١٥,٧٩٨,٥٩٠	أسهم أجنبية
				الإجمالي (١)
٥٢,٨٨٦,٧٣٩	١,٩٠٠,٠٠٠	٥٢,٨٨٦,٧٣٩	١,٩٠٠,٠٠٠	أسهم غير مدرجة
٤١,٦١٧,٣٨٦	٤,٩٨١,٤٦٤	٤١,٦١٧,٣٨٦	٤,٨٠٧,٠٢٠	أسهم محلية
٧٠٧,٠٤١	-	٧٠٧,٠٤١	-	أسهم أجنبية
٩٥,٢١١,١٦٦	٦,٨٨١,٤٦٤	٩٥,٢١١,١٦٦	٦,٧٠٧,٠٢٠	محفظة استثمار مدارة
				الإجمالي (٢)
٢٤٣,٥٣٣,٧٥٥	١٩,٢٨٩,٢١٩	٢٥٧,٥٤١,٦٨٦	٢٢,٥٠٥,٦١٠	إجمالي الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية (٢+١)

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

٩ استثمارات عقارية

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)		٣١ مارس ٢٠١٨ (مراجعة)		
المساهمين	حملة وثائق التأمين	المساهمين	حملة وثائق التأمين	
٢٣١,٤٨٠,٦٧١	٣٢,٠٩٥,٤٣٩	٢٣٣,٤٦٧,٥٩٨	٣٥,٢٣٧,٦١٧	التكلفة:
٧,٤٨٦,٩٢٧	٣,١٤٢,١٧٨	-	-	في ١ يناير
(٥,٥٠٠,٠٠٠)	-	-	-	إضافات خلال الفترة / السنة
٢٣٣,٤٦٧,٥٩٨	٣٥,٢٣٧,٦١٧	٢٣٣,٤٦٧,٥٩٨	٣٥,٢٣٧,٦١٧	استبعادات خلال الفترة / السنة
				في ٣١ مارس / ٣١ ديسمبر
٦,٣٩٧,٧٣٤	٩٩٥,١٦٥	١٠,٦٩٦,٩١٦	١,٩٧٦,٤١٩	الإهلاك المتراكم:
٤,٢٩٩,١٨٢	٩٨١,٢٥٤	٩٠٧,٩٩٧	٢٤١,٩٥٣	في ١ يناير
١٠,٦٩٦,٩١٦	١,٩٧٦,٤١٩	١١,٦٠٤,٩١٣	٢,٢١٨,٣٧٢	إهلاك الفترة / السنة
٢٢٢,٧٧٠,٦٨٢	٣٣,٢٦١,١٩٨	٢٢١,٨٦٢,٦٨٥	٣٣,٠١٩,٢٤٥	في ٣١ مارس / ٣١ ديسمبر
				صافي القيمة الدفترية في ٣١ مارس / ٣١ ديسمبر

١٠ استثمارات في شركات شقيقة

لدى الشركة استثمارات في الشركات الشقيقة التالية:

اسم الشركة الشقيقة	النشاط الأساسي	بلد التأسيس	٢٠١٨	٢٠١٧
المكتب الموحد القطري للتأمين ذ.م.م	تأمين تكافلي	قطر	%٢٥	%٢٥

شركة الخليج للتأمين التكافلي ش.م.ع.ق.
(المعروفة سابقاً باسم "مجموعة الخليج التكافلي ش.م.ع.ق.")

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

بالريال القطري

١٠ استثمارات في شركات شقيقة (تابع)

فيما يلي الحركة في الاستثمار في الشركات الشقيقة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٨ (مراجعة)
٦,٨٧٠,٠٠٠	١٠,٥٠٩,٢٥٣
٣,٦٣٩,٢٥٣	-
-	(٣,٠٠٠,٠٠٠)
١٠,٥٠٩,٢٥٣	٧,٥٠٩,٢٥٣

في ١ يناير
حصة من أرباح الفترة / السنة
توزيعات أرباح مستلمة خلال الفترة / السنة
في ٣١ مارس / ٣١ ديسمبر

١١ رأس المال

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٨ (مراجعة)
٢٥٥,٢٧٩,٠٢٤	٢٥٥,٢٧٩,٠٢٤
٢٥,٥٢٧,٩٠٢	٢٥,٥٢٧,٩٠٢

رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع
رأس مال بقيمة ١٠ ريال قطري للسهم الواحد
عدد الأسهم بقيمة ١٠ ريال قطري للسهم الواحد

١٢ الأطراف ذات العلاقة

(أ) المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

هذه المعاملات تمثل المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة. تعتبر الأطراف أنها ذات علاقة إذا كان لدى أحد الأطراف قدرة على السيطرة على الطرف الآخر أو ممارسة نفوذ هام على ذلك الطرف الآخر في إصدار قراراته المالية والتشغيلية 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 عادية. كانت المعاملات الهامة خلال السنة على النحو التالي:

٣١ مارس ٢٠١٧ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٨ (مراجعة)
٦,٥٥٩,٣٠٠	٥,٢٦٧,٦٧١
٥,٢٩٧,٤٣٩	٥,٧١٠,٧٤٣

أقساط - اشتراكات تأمين
مطالبات

(ب) أرصدة الأطراف ذات العلاقة

الذمم المدينة والذمم الدائنة من وإلى الأطراف ذات العلاقة مدرجة في بيان المركز المالي ما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٨ (مراجعة)
٢,٠٠٥,١٤٤	١,٠٤٧,٨٨٣
١٨٤,٦٣٦	٢٠٨,٥٦٣
٢,١٨٩,٧٨٠	١,٢٥٦,٤٤٦

مستحق من أطراف ذات علاقة

مساهمون رئيسيون
أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفو الإدارة

شركة الخليج للتأمين التكافلي ش.م.ع.ق.
(المعروفة سابقاً باسم "مجموعة الخليج التكافلي ش.م.ع.ق.")

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

بالريال القطري

١٢ الأطراف ذات العلاقة (تابع)

(ب) أرصدة الأطراف ذات العلاقة (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٨ (مراجعة)	مستحق لأطراف ذات علاقة
٤,٠٠٢,٣٥٢	٣,٥٠٢,٥٩٠	مساهمون رئيسيون

١٣ معلومات القطاعات

يعرض الجدول التالي معلومات موجودات ومطلوبات القطاعات فيما يتعلق بقطاعات الشركة التشغيلية للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ / السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ / الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧:

للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨:

صافي	اكتتاب	استثمارات	عقارات	غير محددة	الإجمالي
صافي الدخل	٢٤,٧٧٦,٠٣٨	٥,٨٤٥,١٨٦	١,٠٦٩,٦٧٦	(٩,٠٧٥,١٨٠)	٢٢,٦١٥,٨١١
إجمالي	٢٤٧,١١٣,٥٠	٣٠٩,٠١٠,٥٥	٣٠٠,٨٠١,٧٥		
الموجودات	٢	٦	٠	٩٥,٨٨٠,٧٩٥	٩٥٢,٨٠٦,٦٠٣
إجمالي	٣٠٢,٣٣٨,٥٧				
المطلوبات	٥	١,٥٠١,٨٣٤	-	١٤٨,٠٢٩,٦٠٤	٤٥١,٨٧٠,٠١٣

للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ / للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧:

صافي	اكتتاب	استثمارات	عقارات	غير محددة	الإجمالي
صافي الدخل	١٣,٩١١,٧٢٧	١٠,٨١٤,١٣٧	١,٥٦٢,١٩٦	(٩,٣٠٥,٧٤٨)	١٦,٩٨٢,٣١٢
إجمالي	٢٥٠,٦٢٣,٢٦٣	٢٩٤,٧٨٦,٢٣٤	٣٠١,٨٥٢,٩٤٩	٨٩,٧٢٧,٨٣٠	٩٣٦,٩٩٠,٢٧٦
الموجودات					
إجمالي	٣٠٦,٠٠٤,٣١٧	(١,٨٨٩,٠٠٠)	-	١٤١,٠٨٧,٣٣٩	٤٤٥,٢٠٢,٦٥٦
المطلوبات					

شركة الخليج للتأمين التكافلي ش.م.ع.ق.
(المعروفة سابقاً باسم "مجموعة الخليج التكافلي ش.م.ع.ق.")

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

بالريال القطري

١٤ صافي إيرادات التكافل (حملة الوثائق والمساهمين)

المجموع	التكافل والطبي	السيارات	الحوادث العامة والطاقة	الحريق	البحري والجوي	
٣١ مارس ٢٠١٨						
٨٧,٦١٢,٩٢٨	٣٢,٠٨٣,٧٠٣	٢٤,٠٢٥,٣٥٦	١٧,٨٥٢,٣٩٩	١١,٧٣٧,٨٠١	١,٩١٣,٦٦٩	إجمالي الاشتراكات
(٥٢,٤٦٧,٨٤٨)	(٢١,٥٢٢,٨٢٥)	(٣,٤٨١,٩٦١)	(١٥,١٧٦,٧١٧)	(١٠,٦٧٠,٩٠٢)	(١,٦١٥,٤٤٣)	حصة إعادة التكافل من إجمالي
٣٥,١٤٥,٠٨٠	١٠,٥٦٠,٨٧٨	٢٠,٥٤٣,٣٩٥	٢,٦٧٥,٦٨٢	١,٠٦٦,٨٩٩	٢٩٨,٢٢٦	الاشتراكات
(١,٦٣٢,٠٢١)	(٢,٩٣٦,٢١٧)	١,٥٠٤,٣٢٣	(١٨٥,٩٩٨)	٢,٣٢١	(١٦,٤٥٠)	الاشتراكات المدورة
٣٣,٥١٣,٠٥٩	٧,٦٢٤,٦٦١	٢٢,٠٤٧,٧١٨	٢,٤٨٩,٦٨٤	١,٠٦٩,٢٢٠	٢٨١,٧٧٦	الحركة على الاشتراكات غير
٧,١١٣,٤٧٩	١,٣٧٥,٩٥٤	١,٠٧٧,٨٢٧	٢,٦٩٢,٩٢٤	١,٦٣٣,٠١٤	٣٣٣,٧٦٠	المكتسبة
٤١٤,١٤٧	١١٥,٠٣٣	١١٠,١٨٨	١٤٧,٥٨٦	١٢,٠٠٥	٢٩,٣٣٥	صافي الاشتراكات المدورة
٤١,٠٤٠,٦٨٥	٩,١١٥,٦٤٨	٢٣,٢٣٥,٧٣٣	٥,٣٣٠,١٩٤	٢,٧١٤,٢٣٩	٦٤٤,٨٧١	عمولات إعادة تكافل وإيرادات
(٣٠,٦٢٤,٩٣٢)	(٩,٨٤٢,٩٠٦)	(١٥,٩٠١,٧٩٩)	(٢,١٣٨,٢٤٢)	(٢,٤٢٩,٥٥١)	(٣١٢,٤٣٤)	تكافل أخرى
١٧,٥٤٦,٨٧١	٨,٩٨٨,٠١٤	٤,٠٨٩,٨٧١	١,٧٣٥,٢٤٠	٢,٤٢٨,٦٣٢	٣٠٥,١١٤	التغيير في العمولات المؤجلة
(١٣,٠٧٨,٠٦١)	(٨٥٤,٨٩٢)	(١١,٨١١,٩٢٨)	(٤٠٣,٠٠٢)	(٩١٩)	(٧,٣٢٠)	إجمالي إيرادات التكافل (١)
١,٤٨٩,٦٨١	٢٦٠,٢٤٠	٩٦٨,٥٦١	٢٠٣,٥١٠	٦٢,٢٧٤	(٤,٩٠٤)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٢٢٣,٠٠٣	٣٩,٠٣٦	١٤٥,٢٨٤	٣٠,٥١٥	٩,٣٤١	(١,١٧٣)	حصة معيدي التكافل من
(٤,٨٩٩,٢٧٠)	(١,٤٦٤,٠٧١)	(٢,٥٤٦,٦٠٣)	(٥٢١,٠٨٠)	(٣٠٧,٧٩٧)	(٥٩,٧١٩)	المطالبات المدفوعة
(١٦,٢٦٤,٦٤٧)	(٢,٠١٩,٦٨٧)	(١٣,٢٤٤,٦٨٦)	(٦٩٠,٠٥٧)	(٢٣٧,١٠١)	(٧٣,١١٦)	صافي المطالبات
٢٤,٧٧٦,٠٣٨	٧,٠٩٥,٩٦١	٩,٩٩١,٠٤٧	٤,٦٤٠,١٣٧	٢,٤٧٧,١٣٨	٥٧١,٧٥٥	الحركة على المطالبات القائمة
						الحركة على الاحتياطي الفنية
						عمولات ومصروفات تكافل
						أخرى
						إجمالي مصروفات التكافل (٢)
						صافي فائض من عمليات التكافل
						(٢+١)

شركة الخليج للتأمين التكافلي ش.م.ع.ق.
(المعروفة سابقاً باسم "مجموعة الخليج التكافلي ش.م.ع.ق.")

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

بالريال القطري

١٤ صافي إيرادات التكافل (حملة الوثائق والمساهمين) (تابع)

المجموع	التكافل والطبي	السيارات	الحوادث العامة والطاقة	الحريق	البحري والجوي	
-----٣١ مارس ٢٠١٧-----						
١٠٠,٥٢٣,٤٣٦	٢٦,٤٦٦,٥٩٧	٢٨,٩٩٥,٤١٢	٢٨,٤٢٧,١٢٤	١٤,٨٧٥,٥٧٢	١,٧٥٨,٧٣١	إجمالي الاشتراكات
(٦٩,٦٧٣,٥١٢)	(٢٢,٨٠٧,٨٦٩)	(٥,٤٠٢,٤٣٤)	(٢٦,٠١٢,٠٠٦)	(١٣,٩٢٨,٤٤٤)	(١,٥٢٢,٧٥٩)	حصة إعادة التكافل من إجمالي
٣٠,٨٤٩,٩٢٤	٣,٦٥٨,٧٢٨	٢٣,٥٩٢,٩٧٨	٢,٤١٥,١١٨	٩٤٧,١٢٨	٢٣٥,٩٧٢	الاشتراكات
(١,٠٠٨,٤١٨)	٣١,١٧١	(٦٦,٨٦٢)	(٧٣٢,٨٢٩)	(٢٤٠,١٣٨)	٢٤٠	الاشتراكات المدورة
٢٩,٨٤١,٥٠٦	٣,٦٨٩,٨٩٩	٢٣,٥٢٦,١١٦	١,٦٨٢,٢٨٩	٧٠٦,٩٩٠	٢٣٦,٢١٢	الحركة على الاشتراكات غير
٧,٦٧٢,٦٠٦	٥٩١,٧٠٦	١,٣٤٢,٠٢٩	٣,٧٥٤,١٩٩	١,٥٠٢,١٠٠	٤٨٢,٥٧٢	المكتسبة
(٦٠٣,٢٧٠)	(٨٦٦,٦٤٤)	١١,٩٣٠	١٦٣,٠٨٠	٧٨,٦٣١	٩,٧٣٣	صافي الاشتراكات المدورة
٣٦,٩١٠,٨٤٢	٣,٤١٤,٩٦١	٢٤,٨٨٠,٠٧٥	٥,٥٩٩,٥٦٨	٢,٢٨٧,٧٢١	٧٢٨,٥١٧	عمولات إعادة تكافل وإيرادات
(٣١,٢٧٥,٦٧٨)	(٧,٧٥٢,٤٠٠)	(١٤,٦٨٠,٣٥٤)	(٤,٠٥٥,٦٣١)	(٤,٤٩٨,٣٣٩)	(٢٨٨,٩٥٤)	تكافل أخرى
١٧,٠٩٢,٢٤٣	٦,١٨٥,٢٠٤	١,٧٧٣,٤٦٦	٤,٨٤٨,١٧٥	٤,٠٩٦,٠٢١	١٨٩,٣٧٧	التغيير في العمولات المؤجلة
(١٤,١٨٣,٤٣٥)	(١,٥٦٧,١٩٦)	(١٢,٩٠٦,٨٨٨)	٧٩٢,٥٤٤	(٤٠٢,٣١٨)	(٩٩,٥٧٧)	إجمالي إيرادات التكافل (١)
(٢,٢٩٠,٢٢٤)	٢٠٩,٢١١	(٢,٥٧١,١٠٠)	(١٥٦,٩٨٣)	١٩٥,٢٣٦	٣٣,٤١٢	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٥٠٧,٣٦٠)	(٢٦,٨٧١)	(٥٢١,٤١٤)	٧,٠٦٦	٢٩,٢٨٦	٤,٥٧٣	حصة معيدي التكافل من
(٦,٠١٨,٠٩٦)	(١,٦٦١,٧١٩)	(٢,٦٣٧,١٩١)	(١,٢٨٠,٠٥٧)	(٣٥٨,١٩٠)	(٨٠,٩٣٩)	المطالبات المدفوعة
(٢٢,٩٩٩,١١٥)	(٣,٠٤٦,٥٧٥)	(١٨,٦٣٦,٥٩٣)	(٦٣٧,٤٣٠)	(٥٣٥,٩٨٦)	(١٤٢,٥٣١)	صافي المطالبات
١٣,٩١١,٧٢٧	٣٦٨,٣٨٦	٦,٢٤٣,٤٨٢	٤,٩٦٢,١٣٨	١,٧٥١,٧٣٥	٥٨٥,٩٨٦	الحركة على المطالبات القائمة
						الحركة على الاحتياطي الفنية
						عمولات ومصروفات تكافل
						أخرى
						إجمالي مصروفات التكافل (٢)
						صافي فائض من عمليات التكافل
						(٢+١)

شركة الخليج للتأمين التكافلي ش.م.ع.ق.
(المعروفة سابقاً باسم "مجموعة الخليج التكافلي ش.م.ع.ق.")

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

بالريال القطري

١٥ العائد الأساسي والمخفض للسهم الواحد

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

٣١ مارس ٢٠١٧ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٨ (مراجعة)	
١٣,٨٧٠,٨١٦	٥,٨٢٩,٠٣٥	صافي الدخل المنسوب إلى المساهمين
٢٥,٥٢٧,٩٠٢	٢٥,٥٢٧,٩٠٢	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية
٠,٥٤	٠,٢٣	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.

١٦ حصة المضارب ورسوم الوكالة

تحتسب رسوم المضارب بنسبة ٧٠% (٧٠% في ٢٠١٧) من صافي الإيرادات المستلمة عن استثمارات حملة وثائق التأمين. تحدد هيئة الرقابة الشرعية النسبة الفعلية لكل سنة بعد التنسيق مع مجلس إدارة الشركة.

يتم تقديم رسوم الوكالة للمساهمين بنسبة ٣% (٣% في ٢٠١٧) من صافي الاشتراكات المحتجزة حسب اعتماد مجلس الإدارة وهيئة الرقابة الشرعية.

١٧ أرقام المقارنة

تمت إعادة تصنيف أرقام المقارنة المعروضة عند الضرورة بحيث تظل متفقة مع أرقام الفترة الحالية. بالرغم من ذلك لم يكن لإعادة التصنيف تلك أي أثر على صافي الربح أو إجمالي حقوق الملكية لفترة المقارنة.