

# مجموعة الخليج التكافلي ش.م.ق

البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١٢

## تقرير مراقبي الحسابات إلى السادة المساهمين الكرام في مجموعة الخليج التكافلي ش.م.ق

لقد دققنا البيانات المالية الموحدة المرفقة لمجموعة الخليج التكافلي ش.م.ق ("الشركة") وشركاتها التابعة (ويشار إليها مجتمعة بـ "المجموعة") والتي تتضمن بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ وبيان الدخل الموحد وبيان الدخل الشامل الموحد وبيان التغيرات في أموال المشاركين الموحد وبيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد وبيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخص لأهم السياسات المحاسبية والإيضاحات المتممة الأخرى. إن البيانات المالية الموحدة والتزام المجموعة بالعمل وفقاً لمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية هي من مسؤولية مجلس إدارة المجموعة. إن مسؤوليتنا هي إبداء رأي حول البيانات المالية الموحدة استناداً إلى أعمال التدقيق التي قمنا بها.

### أساس الرأي

لقد تم تدقيقنا وفقاً لمعايير التدقيق المتعلقة بالمؤسسات المالية الإسلامية والصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية التي تتطلب القيام بتخطيط وتنفيذ أعمال التدقيق للحصول على تأكيدات معقولة بأن البيانات المالية الموحدة خالية من أخطاء مادية. يشتمل التدقيق على القيام بفحص ، على أساس العينة ، للدلالة المؤيدة للمبالغ والإيضاحات التي تتضمنها البيانات المالية الموحدة. ويشتمل التدقيق أيضاً على تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومعقولية التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الإدارة وكذلك تقييم العرض العام للبيانات المالية الموحدة. باعتبارنا أن أعمال التدقيق التي قمنا بها توفر أساساً معقولاً يمكننا من إبداء رأينا.

تقرير مراقبي الحسابات إلى السادة المساهمين الكرام  
في مجموعة الخليج التكافلي ش.م.ق - تنمة

الرأي

في رأينا أن البيانات المالية الموحدة تظهر بعدالة ، من كافة النواحي المادية ، المركز المالي للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية والتغيرات في أموال المشاركين والتغيرات في حقوق المساهمين للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية 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 الموحدة 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 ١٩ فبراير ٢٠١٣

## مجموعة الخليج التكافلي ش.م.ق.

بيان الدخل الموحد (المشتركين)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٢٠١١	٢٠١٢	إيضاحات	إيرادات ومصاريف المشتركين
ريال قطري	ريال قطري		
٢٧٤,٩٤٤,٤٣١	٢٧٢,٨٩٦,٥٤٧	٣١	إجمالي الإشتراكات
(١٦٦,٦١٨,٢٨٩)	(١٦٨,١٩٠,٧٠٩)	٣١	حصة معيدي التكافل
١٠٨,٣٢٦,١٤٢	١٠٤,٧٠٥,٨٣٨	٣١	الإشتراكات المحتجزة
٢,٨٤٠,٦٨٣	(٧٠٩,٥٥٩)	٣١	الحركة في الإشتراكات غير المكتسبة
١١١,١٦٦,٨٢٥	١٠٣,٩٩٦,٢٧٩	٣١	صافي الإشتراكات المحتجزة
٢٨,٦٢٧,٢٨٧	٢٦,٥٥٩,٦٢٥	٣١	عمولات إعادة التكافل وإيرادات تكافل أخرى
١٣٩,٧٩٤,١١٢	١٣٠,٥٥٥,٩٠٤		إجمالي إيرادات التكافل
(١١٤,٥٦٣,٤٢٧)	(١١٨,١٨٢,٦٣٤)	٤	تعويضات مسددة
٣٧,٠٠٤,١٩٩	٤٦,٣٩٣,٣٥٤	٤	حصة معيدي التكافل من التعويضات المسددة
(٧٧,٥٥٩,٢٢٨)	(٧١,٧٨٩,٢٨٠)	٤	صافي التعويضات المسددة
٤,٨٤١,٥٧٧	(١,٧١٦,٨٧٢)	٤	الحركة في التعويضات تحت التسوية
(٢٠,٠٥١,٩٦٩)	(٢٤,٢٠٧,٠٦٥)	٣١	عمولات و مصاريف تكافل أخرى
(٩٢,٧٦٩,٦٢٠)	(٩٧,٧١٣,٢١٧)		إجمالي مصاريف التكافل
٤٧,٠٢٤,٤٩٢	٣٢,٨٤٢,٦٨٧	٣١	فائض من عمليات التكافل
١,٣٤٠,٧٣٣	٥١٢,٨٣٢	٣٢	إيرادات الاستثمار للمشاركين
٤٨,٣٦٥,٢٢٥	٣٣,٣٥٥,٥١٩		
(٤٩,٤٨٩,٩٩٨)	(٤٩,٥٦٨,٧٩٨)		مصروفات أخرى
(١٨٧,٧٦٣)	-		رسوم الوكالة
(١٧,٢١٥)	-		انخفاض في قيمة استثمارات مالية
-	(٤,٦٦٩,٢٩٢)		إنخفاض أرصدة التكافل المدينة
(٦٥٣,٥٩٨)	(٥٤٦,٢٤١)	٦	تكاليف التمويل
(٥٠,٣٤٨,٥٧٤)	(٥٤,٧٨٤,٣٣١)		الاستهلاك
(١,٩٨٣,٣٤٩)	(٢١,٤٢٨,٨١٢)		عجز للسنة محول إلى صندوق المشتركين

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

## مجموعة الخليج التكافلي ش.م.ق.

بيان الدخل الموحد (المساهمين)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٢٠١١	٢٠١٢	إيضاحات	
ريال قطري	ريال قطري		
-	-	٣١	إيرادات ومصاريف المساهمين
-	-	٣١	إجمالي الاشتراكات
-	-	٣١	حصة معيدي التكافل
-	-	٣١	الاشتراكات المحتجزة
-	-	٣١	الحركة في الاشتراكات غير المكتسبة
-	-	٣١	صافي الاشتراكات المحتجزة
٢٨,١٢٩	٣,٢٢٣,٨٦٨	٣١	عمولات إعادة التكافل وإيرادات تكافل أخرى
٢٨,١٢٩	٣,٢٢٣,٨٦٨		<b>إجمالي إيرادات التكافل</b>
(١٣,٤١١,٠٩٧)	(٢,٤٨٤,٥٣٧)	٤	تعويضات مسددة
٦,٨١٨,١١٣	٥٣٥,٤١٧	٤	حصة معيدي التكافل من التعويضات المسددة
(٦,٥٩٢,٩٨٤)	(١,٩٤٩,١٢٠)	٤	صافي التعويضات المسددة
٢,٥٤٢,٦٨٢	٥,٩٨٢,١١٤	٤	الحركة في التعويضات تحت التسوية
(٢٩,٣٦٠)	(٢١٧,٣٢٤)	٣١	عمولات ومصاريف تكافل أخرى
(٤,٠٧٩,٦٦٢)	٣,٨١٥,٦٧٠		<b>إجمالي مصاريف التكافل</b>
(٤,٠٥١,٥٣٣)	٧,٠٣٩,٥٣٨	٣١	<b>فائض (عجز) من عمليات التكافل</b>
٤٩,٤٨٩,٩٩٨	٤٩,٥٦٨,٧٩٨		إيرادات الوكالة
٩,٩٦٦,٧٦٥	٣٧,٩٨٢,٧٩٦	٥	صافي أرباح محققة من بيع إستثمارات مالية
٢٤,٦٢٩,٣١٥	٢٦,٦٥٥,٩٥٠		إيرادات من الأرباح الموزعة
٦,٦٣٨,٠٩٣	٦,١٤٠,٤٢٧		إيرادات إيجارات
١,١٢٠,٤٠٩	٧٢٥,٤٠٥		إيرادات المضاربة
٢١,٣١٦,٢٦٤	٥٦,٨٢٧		أرباح من بيع إستثمارات عقارية
٢٧٧,٦٥٥	٣٢,٧٢٠		إيرادات من الودائع
١٨,٠٢٠	-		أرباح من بيع عقارات ومعدات
٩٤,٥٠١	٦٩٣,٧٢٠		إيرادات أخرى
١١٣,٥٥١,٠٢٠	١٢١,٨٥٦,٦٤٣		<b>إجمالي الاستثمارات والإيرادات الأخرى</b>
(٤٢,٠٥٧,٢٣٥)	(٤٤,٣١٣,٥١٩)		مصاريف عمومية وإدارية
-	(٢,٤٠٦,١٣٦)		تكاليف الوسطاء
(١,٤١٤,٠٠٠)	-		انخفاض في قيمة استثمارات مالية
-	(٤٧٥,٢١٤)		انخفاض أرصدة التكافل المدينة
-	(٧٠٨,٠٢٠)		تكاليف التمويل
(٢,٥٧٣,٢٥٥)	(٢,٦٩٣,٩٣١)	٦	الاستهلاك
(٤٦,٠٤٤,٤٩٠)	(٥٠,٥٩٦,٨٢٠)		
٦٣,٤٥٤,٩٩٧	٧٨,٢٩٩,٣٦١		<b>ربح المساهمين للسنة</b>
٤,٤٦	٥,٥٠	٧	<b>العائد الأساسي أو المخفف للسهم</b>

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

## مجموعة الخليج التكافلي ش.م.ق

بيان الدخل الشامل الموحد  
السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٢٠١١	٢٠١٢	
ريال قطري	ريال قطري	
٦٣,٤٥٤,٩٩٧	٧٨,٢٩٩,٣٦١	الربح للسنة
		خسائر شاملة أخرى:
		أرباح محققة من استثمارات مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
(٩,٩٦٦,٧٦٥)	(٣٧,٩٨٢,٧٩٦)	تحويل إلى بيان الدخل الموحد من انخفاض استثمارات مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
١,٤١٤,٠٠٠	-	صافي الحركة في القيمة العادلة للاستثمارات المالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
(٤,١١٧,٤٠٧)	(٢١,٩٩٤,٧٩٦)	خسائر شاملة أخرى للسنة
(١٢,٦٧٠,١٧٢)	(٥٩,٩٧٧,٥٩٢)	إجمالي الربح الشامل
٥٠,٧٨٤,٨٢٥	١٨,٣٢١,٧٦٩	

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

## مجموعة الخليج التكافلي ش.م.ق

بيان المركز المالي الموحد  
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٢٠١١	٢٠١٢	إيضاحات	
ريال قطري	ريال قطري		
			<b>الموجودات</b>
			<b>موجودات المشتركين</b>
٣٨,١٩٩,٠٣٥	٢٨,٣٢٧,١١٧		أرصدة لدى البنوك ونقد
٢,٣٨٠,٣٧١	٤,٥٠٦,٦٠٤	٨	استثمارات مالية
٤١,٣٠٥,٨٣٥	٥١,٣٩٦,١٧٥	١١	أرصدة تكافل مدينة
١٦,٥٢٦,٢٦٤	٢٠,٨٢٠,١٦٨	١٢	أرصدة معيدي التكافل مدينة
٦٢,٦٦٨,٥٥٧	٦٢,٢٩٤,١٧٢	٢٠	حصة معيدي التكافل من الاشتراكات غير المكتسبة
٣٠,٧٤٤,٣٣٧	٥٥,٦٥٩,٦٨٧	٢١	حصة معيدي التكافل من إجمالي التعويضات تحت التسوية
٥,٩١٥,٠٥٩	٣١,٠٥٩,٨٨٥	١٣	ذمم مدينة أخرى ومصاريف مدفوعة مقدماً
٧٩,٠١٥,٠٩١	١١٧,٠٢٢,٠١٨	١٤	عقارات استثمارية
٥٨٦,٩٨٩	٥٤٨,٥٩٦	١٥	عقارات ومعدات
<b>٢٧٧,٣٤١,٥٣٨</b>	<b>٣٧١,٦٣٤,٤٢٢</b>		<b>إجمالي موجودات المشتركين</b>
			<b>موجودات المساهمين</b>
٧,٦٦٢,١٦٧	١٧,٢٣٠,٧٤٦		أرصدة لدى البنوك ونقد
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠		ودائع لأجل
٣٩٩,٤١٦,١٣٩	٣٧٤,٤٢١,٧٣١	٨	استثمارات مالية
-	٢١,٤٥٤,٠٠٧	٩	الموجودات المتاحة للبيع
٢١,٤٥٤,٠٠٧	-	١٠	استثمار في شركة زميلة
٥,٩١٢,٩٠٧	٢,٧٩٦,٢٧٠	١١	أرصدة تكافل مدينة
٤,١٠٨,٧٧٣	٣,٩٥٦,٩٧٢	١٢	أرصدة معيدي التكافل مدينة
١٢,٤٧٧,٧١٦	٦,٠٤٧,٣٩٠	٢١	حصة معيدي التكافل من إجمالي التعويضات تحت التسوية
٦,٦١٢,٥٤٤	٩,٨٠٨,٠٦٩	١٣	ذمم مدينة أخرى ومصاريف مدفوعة مقدماً
١٦٦,١٥٥,٤٥١	١٦٤,٢٦١,٧٨٦	١٤	عقارات استثمارية
١١,٣٦٧,٦٦٦	١١,٦٠٦,٩٩٢	١٥	عقارات ومعدات
٦,٩٢٨,٦٥٦	١٤,٨٥٦,٥٣٣	١٦	عقارات قيد التطوير
<b>٦٤٢,١٩٦,٠٢٦</b>	<b>٦٢٦,٥٤٠,٤٩٦</b>		<b>إجمالي موجودات المساهمين</b>
<b>٩١٩,٥٣٧,٥٦٤</b>	<b>٩٩٨,١٧٤,٩١٨</b>		<b>إجمالي الموجودات</b>

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

## مجموعة الخليج التكافلي ش.م.ق

بيان المركز المالي الموحد - تنمة  
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٢٠١١	٢٠١٢	إيضاحات
ريال قطري	ريال قطري	
<b>حقوق المساهمين وأموال المشتركين والمطلوبات</b>		
<b>حقوق المساهمين</b>		
١٤٢,٢٩٦,٠٠٠	١٤٢,٢٩٦,٠٠٠	١٧ رأس المال
٧٤,٣٨٤,٤٥٩	٧٤,٣٨٤,٤٥٩	١٨ احتياطي قانوني
٤٨,٩٧١	٤٨,٩٧١	احتياطي عام
٤٢,٦٨٨,٨٠٠	١٤,٢٢٩,٦٠٠	١٩ أرباح نقدية مقترحة توزيعها
١٨٩,٤٧٠,٤٠١	١٢٩,٤٩٢,٨٠٩	إحتياطي القيمة العادلة
١٣٣,٥٩٣,٤٥٠	١٩٥,٧٠٥,٧٢٧	أرباح مدورة
<u>٥٨٢,٤٨٢,٠٨١</u>	<u>٥٥٦,١٥٧,٥٦٦</u>	<b>إجمالي حقوق المساهمين</b>
<b>مطلوبات المساهمين</b>		
ذمم دائنة ناشئة من عقود التكافل:		
٢٠,٨٨٠,٣٢٠	٨,٤٦٧,٨٨٠	٢١ إجمالي التعويضات تحت التسوية
-	٢٠,٨٦٣,٠٤٥	٢٢ تسهيلات بنكية إسلامية
٢٦,٦٨١,٤٩٣	٣٠,٩٤٧,٢٠٣	٢٣ ذمم دائنة ومطلوبات أخرى
٦,٩١٥,٧٦١	٤,٤٣٠,٦٤٠	٢٤ أرصدة دائنة لمعيدي التكافل وأنشطة التكافل
٥,٢٣٦,٣٧١	٥,٦٧٤,١٦٢	٢٥ مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
<u>٣٨,٨٣٣,٦٢٥</u>	<u>٦١,٩١٥,٠٥٠</u>	
<u>٥٩,٧١٣,٩٤٥</u>	<u>٧٠,٣٨٢,٩٣٠</u>	<b>إجمالي مطلوبات المساهمين</b>
<u>٦٤٢,١٩٦,٠٢٦</u>	<u>٦٢٦,٥٤٠,٤٩٦</u>	<b>إجمالي حقوق ومطلوبات المساهمين</b>

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

## مجموعة الخليج التكافلي ش.م.ق.

بيان المركز المالي الموحد - تنمة  
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٢٠١١	٢٠١٢	إيضاحات
ريال قطري	ريال قطري	
		<b>أموال المشتركين</b>
(٤,٥٠٦,٥١٢)	(٢٩,٦٣١,٣٦٦)	عجز في أموال المشتركين
(١,٢١٠)	٣٤٠,٩٠٢	إحتياطي القيمة العادلة
<u>(٤,٥٠٧,٧٢٢)</u>	<u>(٢٩,٢٩٠,٤٦٤)</u>	
		<b>مطلوبات المشتركين</b>
		ذمم دائنة ناشئة من عقود التأمين:
١٢٤,٥٤٦,١٥٣	١٢٣,١١٤,١٣٢	٢٠ الاشتراكات غير المكتسبة
٥١,٧٨٥,٠٤٢	٧٨,٣٣٥,٤٢٨	٢١ إجمالي التعويضات تحت التسوية
٥,٦٩٦,٨٣٩	٥,٧٧٨,٦٧٦	٢١ تعويضات منكبة ولكن لم يبلغ عنها
<u>١٨٢,٠٢٨,٠٣٤</u>	<u>٢٠٧,٢٢٨,٢٣٦</u>	
٤٦,٣٣٣,١٩٣	١٠٦,٦٨٩,٩٦٦	٢٢ تسهيلات بنكية إسلامية
٨,٩٨٨,٣٦٢	٢٣,٧٧٨,٤١٨	٢٣ ذمم دائنة ومطلوبات أخرى
٤٣,٢٢٥,٦٤٠	٦١,٧٤٧,٠٩٦	٢٤ أرصدة دائنة لمعيدي التكافل وأنشطة التكافل
١,٢٧٤,٠٣١	١,٤٨١,١٧٠	٢٥ مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
<u>٩٩,٨٢١,٢٢٦</u>	<u>١٩٣,٦٩٦,٦٥٠</u>	
٢٧٧,٣٤١,٥٣٨	٣٧١,٦٣٤,٤٢٢	<b>مطلوبات المشتركين وأموال المشتركين</b>
<u>٩١٩,٥٣٧,٥٦٤</u>	<u>٩٩٨,١٧٤,٩١٨</u>	<b>إجمالي حقوق المساهمين وأموال المشتركين والمطلوبات</b>

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

.....  
سعود عبد الله بن محمد جبر آل ثاني  
العضو المنتدب

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

## مجموعة الخليج التكافلي ش.م.ق

### بيان التدفقات النقدية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٢٠١١	٢٠١٢	إيضاحات
ريال قطري	ريال قطري	
(١,٩٨٣,٣٤٩)	(٢١,٤٢٨,٨١٢)	
٦٣,٤٥٤,٩٩٧	٧٨,٢٩٩,٣٦١	
٦١,٤٧١,٦٤٨	٥٦,٨٧٠,٥٤٩	
(٤,٨٥٩,٥٤٥)	(١,٠٥٧,٦٣٦)	
٣,٢٢٦,٨٥٢	٣,٢٤٠,١٧٢	٦
١,٦٠١,٧٦٣	-	٨
١٧,٢١٥	٤٧٥,٢١٤	
(٤٠٦,٠٨٥)	(٥٤٥,٥٥٢)	
(٩,٩٦٦,٧٦٥)	(٣٧,٩٨٢,٧٩٦)	٥
(٢٤,٦٢٩,٣١٥)	(٢٦,٦٥٥,٩٥٠)	
(٦,٦٣٨,٠٩٣)	(٦,١٤٠,٤٢٧)	
(٤٢,٦٩٧)	(٥٦,٨٢٧)	
(٢٣,٣٣١,٥٥٠)	(١,٣٢٩,٣١١)	
١,٣١٩,٠٠٨	٩٨٤,١٠٣	٢٥
(٢,٢٣٧,٥٦٤)	(١٢,١٩٨,٤٦١)	
٦,٦٤٧,٦٧١	(٧,٤٤٨,٩١٧)	
٦٥٧,٢٦٢	(٤,١٤٢,١٠٣)	
١,٣٦١,٦٠٤	(١٨,٤٨٥,٠٢٤)	
٨٥,٠٢٤,٣٩٣	(٢٨,٣٤٠,٣٥١)	
(٨,٧٥٩,٠١٦)	١٤,١٣٧,٩٤٦	
١٣,١٥٣	٨١,٨٣٧	
(٨٧,٠٠٩,٩٨٨)	١٦,٠٩١,٤٤٩	
٤,١٣٠,٠٧٦	١٦,٠٣٦,٣٣٥	
(٤٦٧,٥٧٩)	(٣٣٩,١٧٣)	٢٥
(٦٣٩,٩٨٨)	(٢٤,٦٠٦,٤٦٢)	

التعديلات للبنود التالية :

الحركة في الاشتراكات غير المكتسبة

الاستهلاك

انخفاض في قيمة استثمارات مالية

إنخفاض أرصدة التكافل المدينة

إيرادات من الودائع

صافي أرباح محققة من بيع استثمارات مالية

إيرادات من الأرباح الموزعة

إيرادات إيجارات

أرباح من بيع عقارات ومعدات

أرباح من بيع عقارات استثمارية

مخصص لمكافآت نهاية الخدمة للموظفين

خسائر التشغيل قبل التغييرات في موجودات ومطلوبات

التشغيل

أرصدة تكافل مدينة

أرصدة معيدي التكافل مدينة

حصة معيدي التكافل من إجمالي التعويضات تحت التسوية

ذمم مدينة أخرى ومصاريف مدفوعة مقدماً

إجمالي التعويضات تحت التسوية

تعويضات منكوبة ولكن لم يبلغ عنها

ذمم دائنة ومطلوبات أخرى

أرصدة دائنة لمعيدي التكافل و أنشطة التكافل

مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين

صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

## مجموعة الخليج التكافلي ش.م.ق.

بيان التدفقات النقدية الموحد - تتمة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٢٠١١	٢٠١٢	إيضاحات
ريال قطري	ريال قطري	
		<b>الأنشطة الاستثمارية</b>
(١٩,٣٦٨,٤٧٠)	١,٢١٥,٤٩١	صافي الحركة في الاستثمارات المالية
(٩,٢١٦,٥٩٩)	(٧,٩٢٧,٨٧٧)	عقارات قيد التطوير
٢٤,٦٢٩,٣١٥	٢٦,٦٥٥,٩٥٠	إيرادات من الأرباح الموزعة
(١٤٦,٤٥٦,٧٣٥)	(١١٧,٠٢٢,٠١٨)	١٤ شراء عقارات استثمارية
(٨٨٧,٧٥٤)	(١,٢٠٧,٣٥٢)	١٥ شراء عقارات ومعدات
٤٢,٦٩٧	٩٨,٣٠٤	متحصلات من بيع عقارات ومعدات
٦,٦٣٨,٠٩٣	٦,١٤٠,٤٢٧	إيرادات إيجارات مستلمة
٤٠٦,٠٨٥	٥٤٥,٥٥٢	إيرادات من الودائع
٧,٨٠٠,٠٠٠	-	ودائع لأجل تستحق لأكثر من ٣ شهور
١٢٣,٦٤٥,٦٨٠	٧٩,٩٦٢,٨٣٧	متحصلات من بيع عقارات استثمارية
<u>(١٢,٧٦٧,٦٨٨)</u>	<u>(١١,٥٣٨,٦٨٦)</u>	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		<b>الأنشطة التمويلية</b>
٤٦,٣٣٣,١٩٣	٨١,٢١٩,٨١٨	٢٢ صافي الحركة في التسهيلات البنكية الإسلامية
(٤٣,٢٥٣,٢٢٥)	(٤١,٦٨١,٩٦٧)	توزيعات أرباح مدفوعة
(٢,٧٩٧,٣٦٤)	(٣,٦٩٦,٠٤٢)	فائض التوزيع للمشاركين
<u>٢٨٢,٦٠٤</u>	<u>٣٥,٨٤١,٨٠٩</u>	صافي النقد من الأنشطة التمويلية
(١٣,١٢٥,٠٧٢)	(٣٠٣,٣٣٩)	صافي النقص في النقد والبنود المماثلة للنقد
٥٨,٩٨٦,٢٧٤	٤٥,٨٦١,٢٠٢	النقد والبنود المماثلة للنقد في ١ يناير
<u>٤٥,٨٦١,٢٠٢</u>	<u>٤٥,٥٥٧,٨٦٣</u>	النقد والبنود المماثلة للنقد في ٣١ ديسمبر

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

## مجموعة الخليج التكافلي ش.م.ق.

بيان التغيرات في أموال المشتركين الموحد  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

الإجمالي ريال قطري	إحتياطي القيمة العادلة ريال قطري	أموال المشاركين ريال قطري	
٢٧٦,٩٥٦	٢,٧٥٤	٢٧٤,٢٠٢	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١١
(٣,٩٦٤)	(٣,٩٦٤)	-	صافي الحركة في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
(١,٩٨٣,٣٤٩)	-	(١,٩٨٣,٣٤٩)	العجز للسنة
(٢,٧٩٧,٣٦٥)	-	(٢,٧٩٧,٣٦٥)	الفائض الموزع خلال السنة (إيضاح ٢٧)
(٤,٥٠٧,٧٢٢)	(١,٢١٠)	(٤,٥٠٦,٥١٢)	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
٣٤٢,١١٢	٣٤٢,١١٢	-	صافي الحركة في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
(٢١,٤٢٨,٨١٢)	-	(٢١,٤٢٨,٨١٢)	العجز للسنة
(٣,٦٩٦,٠٤٢)	-	(٣,٦٩٦,٠٤٢)	الفائض الموزع خلال السنة (إيضاح ٢٧)
(٢٩,٢٩٠,٤٦٤)	٣٤٠,٩٠٢	(٢٩,٦٣١,٣٦٦)	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

## مجموعة الخليج التكافلي ش.م.ق

بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

الإجمالي ريال قطري	الأرباح المدورة ريال قطري	إحتياطي القيمة العادلة ريال قطري	أرباح نقدية مقترح توزيعها ريال قطري	الاحتياطي العام ريال قطري	الاحتياطي القانوني ريال قطري	رأس المال ريال قطري	
٥٨٢,٤٨٢,٠٨١	١٣٣,٥٩٣,٤٥٠	١٨٩,٤٧٠,٤٠١	٤٢,٦٨٨,٨٠٠	٤٨,٩٧١	٧٤,٣٨٤,٤٥٩	١٤٢,٢٩٦,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٢
٧٨,٢٩٩,٣٦١	٧٨,٢٩٩,٣٦١	-	-	-	-	-	ربح السنة
(٥٩,٩٧٧,٥٩٢)	-	(٥٩,٩٧٧,٥٩٢)	-	-	-	-	خسائر شاملة أخرى للسنة
١٨,٣٢١,٧٦٩	٧٨,٢٩٩,٣٦١	(٥٩,٩٧٧,٥٩٢)	-	-	-	-	إجمالي الربح الشامل للسنة
-	-	-	-	-	-	-	المحول إلى الاحتياطي القانوني
(١,٩٥٧,٤٨٤)	(١,٩٥٧,٤٨٤)	-	-	-	-	-	مخصص للأنشطة الاجتماعية
(٤٢,٦٨٨,٨٠٠)	-	-	(٤٢,٦٨٨,٨٠٠)	-	-	-	والرياضية (إيضاح ٢٦)
-	(١٤,٢٢٩,٦٠٠)	-	١٤,٢٢٩,٦٠٠	-	-	-	توزيعات أرباح نقدية
							توزيعات نقدية مقترحة (إيضاح ١٩)
٥٥٦,١٥٧,٥٦٦	١٩٥,٧٠٥,٧٢٧	١٢٩,٤٩٢,٨٠٩	١٤,٢٢٩,٦٠٠	٤٨,٩٧١	٧٤,٣٨٤,٤٥٩	١٤٢,٢٩٦,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

## مجموعة الخليج التكافلي ش.م.ق

بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد - تتمة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

الإجمالي ريال قطري	الأرباح المدورة ريال قطري	إحتياطي القيمة العادلة ريال قطري	أرباح نقدية مقترح توزيعها ريال قطري	الاحتياطي العام ريال قطري	الاحتياطي القانوني ريال قطري	رأس المال ريال قطري	
٥٧٥,٩٧٢,٤٣١	١١٥,٧٢٣,٥٥٦	٢٠٢,١٤٠,٥٧٣	٤٢,٦٨٨,٨٠٠	٤٨,٩٧١	٧٣,٠٧٤,٥٣١	١٤٢,٢٩٦,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١١
٦٣,٤٥٤,٩٩٧ (١٢,٦٧٠,١٧٢)	٦٣,٤٥٤,٩٩٧ -	- (١٢,٦٧٠,١٧٢)	- -	- -	- -	- -	ربح السنة خسائر شاملة أخرى للسنة
٥٠,٧٨٤,٨٢٥ -	٦٣,٤٥٤,٩٩٧ (١,٣٠٩,٩٢٨)	(١٢,٦٧٠,١٧٢) -	- -	- -	- ١,٣٠٩,٩٢٨	- -	إجمالي الربح الشامل للسنة المحول إلى الاحتياطي القانوني مخصص للأنشطة الاجتماعية والرياضية (إيضاح ٢٦)
(١,٥٨٦,٣٧٥) (٤٢,٦٨٨,٨٠٠) -	(١,٥٨٦,٣٧٥) - (٤٢,٦٨٨,٨٠٠)	- - -	- (٤٢,٦٨٨,٨٠٠) ٤٢,٦٨٨,٨٠٠	- - -	- - -	- - -	توزيعات أرباح نقدية توزيعات نقدية مقترحة (إيضاح ١٩)
٥٨٢,٤٨٢,٠٨١	١٣٣,٥٩٣,٤٥٠	١٨٩,٤٧٠,٤٠١	٤٢,٦٨٨,٨٠٠	٤٨,٩٧١	٧٤,٣٨٤,٤٥٩	١٤٢,٢٩٦,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

## ١ نشاط الشركة

مجموعة الخليج التكافلي 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 (و يشار إليها مجتمعة بـ"المجموعة") في مجال التكافل وإعادة التكافل والاستثمار العقاري.

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
	٢٠١٢	٢٠١١		
الشركة القطرية للتكافل	١٠٠%	١٠٠%	قطر	تعمل أساساً في أنشطة التأمين وفقاً للشريعة الإسلامية على أساس غير ربوي في جميع مجالات التأمين.
شركة ميثاق للاستثمارات	١٠٠%	١٠٠%	قطر	تعمل أساساً في مجال الاستثمارات العقارية والمالية.

تقوم الشركة بإدارة صناديق الاستثمار للمشاركين كمضارب وتتقاسم الأرباح المحققة مع المشاركين بالنسب التالية:

حصة المساهمين	٧٠%
حصة المشاركين	٣٠%

في حالة تحقيق صافي خسائر على الاستثمار في سنة معينة ، يتحمل المشاركون كامل الخسارة حسبما أجازت هيئة الرقابة الشرعية.

إن (العجز) الفائض العائد إلى صندوق أموال المشاركين يمثل (خسائر) أرباحاً متراكمة من عمليات المشاركين. يتم تحويل أي فائض خلال السنة إلى المشاركين بالكامل. يأخذ المساهمين حصة فقط من خلال عمولة المضاربة وفي الأرباح المحققة عن الاستثمارات العائدة إلى المشاركين.

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية الموحدة لمجموعة الخليج التكافلي ش.م.ق للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ بقرار من مجلس الإدارة بتاريخ ١٩ فبراير ٢٠١٣.

## ٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

### ١/٢ أسس أعداد البيانات المالية

تم إعداد البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ووفقاً لمبادئ واحكام الشريعة الإسلامية المحدده من قبل هيئة الرقابة الشرعية ومتطلبات قانون الشركات التجاريه القطري رقم ٥ لسنة ٢٠٠٢. بما يتماشى مع متطلبات معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وبالنسبة للمواضيع التي لا تغطيها معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية تقوم المجموعة بالاسترشاد بالمعايير الدولية للتقارير المالية ذات الصلة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

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

تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية بإستثناء الإستثمارات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية والتي تم قياسها بإستخدام القيمة العادلة.

### ٢/٢ أسس توحيد البيانات المالية

تتضمن هذه البيانات المالية الموحدة البيانات المالية للشركة وشركتها التابعة (يشار إليهم بـ "المجموعة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢.

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.

## ٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة - تتمة

### ٢/٢ أسس توحيد البيانات المالية - تتمة

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

- إلغاء تحقيق موجودات (وتشمل الشهرة) ومطلوبات الشركة التابعة.
- إلغاء تحقيق القيمة الدفترية لأي من حصص الأقلية.
- إلغاء تحقيق الفروقات المترجمة 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 والإفصاحات

السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه البيانات المالية تتطابق مع تلك المتبعة في إعداد البيانات المالية للشركة للسنة السابقة.

### ٤/٢ المعايير الجديدة المصدرة ولم تصبح سارية المفعول بعد

خلال سنة ٢٠١٢ ، أصدرت هيئة المحاسبين والمراجعين للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبية المالي الجديد رقم ٢٦ " الاستثمار في العقارات " والساري المفعول ابتداءً من ١ يناير ٢٠١٣. يشمل هذا المعيار التحقيق والقياس والعرض والإفصاح حول الاستثمارات في العقارات التي تم شراؤها بغرض تحقيق إيرادات دورية أو يحتفظ بها لتحقيق زيادة رأسمالية في المستقبل أو كلاهما.

تقوم المجموعة بدراسة تأثيرات المعيار المذكور اعلاه وتأثيره على المجموعه ولم يتم تطبيقه مبكراً.

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة - تنمة

٤/٢ المعايير الجديدة المصدرة ولم تصبح سارية المفعول بعد

المعايير والتفسيرات الصادره عن مجلس معايير المحاسبه الدولي ولم تصبح سارية المفعول بعد

المعايير والتفسيرات الصادره عن مجلس معايير المحاسبه الدولي والمعايير الدوليہ التاليہ اصدرت ولم تصبح ساريه المفعول ولم يتم تطبيقها من قبل المجموعة:

المعيار	المحتوى	تاريخ التطبيق
المعيار الدولي للتقارير الماليه رقم ١٢	الافصاح عن المساهمات في كيانات اخرى	١ يناير ٢٠١٣
المعيار الدولي للتقارير الماليه رقم ١٣	قياس القيمه العادلہ	١ يناير ٢٠١٣
	التحسينات السنوية - مايو ٢٠١٢	١ يناير ٢٠١٣

تدرس المجموعه تأثير المعايير المدرجه اعلاه وتأثيرها على المجموعه ووقت تطبيقها في حال عدم وجود معيار محاسبه مالي مقابل من هيئة المحاسبه والمراجعہ للمؤسسات الماليه الاسلاميه.

٥/٢ السياسات المحاسبية الهامة

المشاركات

يشمل إجمالي المشاركات المكتتبه إجمالي المشاركات المدينة لكامل الفترة المقدمة من قبل الموردين المشتركين خلال الفترات المحاسبية و يتم تحقيقها في تاريخ بداية البوليصة.

يتم تحويل الإشتراكات وإشتراكات إعادة التكافل إلى الإيرادات على مدى الفترة المتعلقة بوثائق التكافل. الإشتراكات غير المكتتبه تمثل الجزء من صافي الإشتراكات المكتتبه المتعلق بالفترة السارية من الغطاء التكافلي محتسبة بنسبة ٤٠٪ من صافي الإشتراكات لجميع أقسام للتكافل ما عدا قسم التكافل البحري حيث يحتسب بنسبة ٢٥٪. يؤخذ التغيير في المخصص للإشتراكات غير المكتتبه 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 مقيّم اكترواري.

## ٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة – تتمة

### ٥/٢ السياسات المحاسبية الهامة – تتمة

#### العمولات المستلمة والمدفوعة

تدرج العمولات المستلمة والمدفوعة في وقت إصدار وثائق التكافل.

#### التعويضات

التعويضات المتكبدة تمثل ذمم دائنة لحاملي عقود التكافل وأطراف أخرى ومصارييف 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 الموحد سواء تم التبليغ عنها أم لا. تحتسب المخصصات للمطالبات المبلغ عنها وغير المسددة كما في تاريخ بيان المركز المالي الموحد على أساس تقدير لكل حالة بمفردها. بالإضافة لذلك ، يتم تسجيل مخصص يقدر بناء على الخبرة السابقة للمجموعة لسداد تعويضات الحوادث التي حدثت ولم يبلغ عنها كما في تاريخ الميزانية العمومية.

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

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

#### اختبار كفاية المطلوبات

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

## ٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة - تنمة

### ٥/٢ السياسات المحاسبية الهامة - تنمة

#### إعادة التكافل

تقوم المجموعة 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 التكافل لا تعفي المجموعة من التزاماتها تجاه حملة الوثائق.

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

ترجع 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 تحت التسوية 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 التكافل على أساس الإجمالي بالنسبة لكل من أعباء التكافل المحولة وإعادة التكافل الذي تقبله المجموعة.

#### إيرادات الودائع

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

#### إيرادات إيجارات

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

## ٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة - تتمة

### ٥/٢ السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

#### إيرادات أرباح الأسهم

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

#### رسوم الوكالة

#### مجموعة الخليج التكافلي ش.م.ق

قامت الشركة بإدارة عمليات التكافل نيابة عن المشاركين مقابل رسوم الوكالة التي تم احتسابها كمبالغ تساوي التكاليف الإدارية والعمامة وتكاليف الاستهلاك والتمويل للسنة. خلال السنة السابقة، تم احتساب رسوم الوكالة كجزء من إجمالي أقساط التكافل.

#### الشركة القطرية للتكافل ش.ش.و

تحتسب رسوم الوكالة كنسبة من إجمالي المشاركات 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 المالية

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

يتم تحقيق أو إلغاء الاستثمارات المالية في تاريخ المتاجرة عندما تصبح المجموعة طرفاً في عقد الأداة الاستثمارية أو في حالة خروجها من العقد.

الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية، المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية، تحقق مبدئياً بالتكلفة ولاحقاً يعاد قياسها بالقيمة العادلة، إلا إذا لم يمكن تحديد القيمة العادلة بصورة موثوقة. تدرج التغيرات 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. الاستثمارات التي ليس لها سعر مدرج بالسوق أو طرق مناسبة أخرى يمكن منها اشتقاق قياس موثوق به للقيمة العادلة على أساس مستمر فإنه يتم تسجيلها بالتكلفة.

## ٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة - تتمة

### ٥/٢ السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

#### الاستثمارات المالية - تتمة

في حالة انخفاض قيمة استثمارات مالية مصنفة من خلال حقوق الملكية ، 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. الإستثمارات في ادوات الدين يتم تصنيفها و قياسها بالتكلفة المطفأة على أساس العائد التعاقدى.

#### الاستثمار في الشركات الزميلة

تحتسب استثمارات المجموعة في شركاتها الزميلة وفقاً لمبدأ حقوق الملكية. الشركة الزميلة هي أي منشأة 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 مخصوماً منها أي إنخفاض في القيمة. 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 قيمته ، فإذا ثبت ذلك تحتسب المجموعة قيمة الانخفاض كفرق بين المبلغ الذي يمكن إسترداده للإستثمار في الشركة الزميلة والقيمة الدفترية ويتم إدراج المبلغ في بيان الدخل الموحد.

عندما تفقد المجموعة تأثيرها 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.

الإستثمار في شركات زميلة المحتفظ بها للبيع خلال سنة واحدة يتم تسجيلها بالتكلفة ناقص خسائر الإنخفاض في القيمة (إن وجد).

## ٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة - تنمة

### ٥/٢ 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 إذا ما 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 :

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

لا يتم استهلاك الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ.

## ٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة - تنمة

### ٥/٢ السياسات المحاسبية الهامة - تنمة

#### العقارات والمعدات - تنمة

يعاد النظر في القيمة الدفترية للعقارات والمعدات لتحديد الانخفاض عند وجود أحداث أو تغيرات 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.

يتم إلغاء تحقيق أي جزء من العقارات والآلات والمعدات عند استبعاده أو عندما لا يتوقع أي منافع اقتصادية مستقبلية من استخدامه. وتدرج أي أرباح أو خسائر ناشئة من استبعاد الموجودات في بيان الدخل الشامل الموحد للسنة التي يتم فيها الاستبعاد.

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 من خلال حقوق الملكية ، 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 العائد التعاقدية.

## ٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة - تنمة

### ٥/٢ 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. يتم الاعتراف بخسارة 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 للانخفاض 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.

#### الموجودات المحتفظ بها كمساحة للبيع

يتم تصنيف الموجودات كمحتفظ بها للبيع إذا كانت القيمة الدفترية يمكن استردادها بصفة أساسية خلال معاملة البيع وليس خلال الاستخدام المستمر. قد يكون تكون الموجودات بند من بنود الشركة، أو مجموعة إستبعاد أو موجودات فردية غير متداولة. يعرض الموجود المتاح للبيع بالقيمة الدفترية أو القيمة العادلة أيهما أقل ناقصاً تكاليف البيع. يعتبر أنه قد تم استيفاء متطلبات معيار تصنيف الموجود كمساحة للبيع فقط عندما تكون عملية البيع مرجحة بشكل كبير وكان الموجود متاح مباشرة للبيع على حالته الحالية. يجب على الإدارة الالتزام بالبيع، والذي يجب توقعه ليتم التحقيق كعملية بيع مكتملة خلال سنة واحدة من تاريخ التصنيف.

## ٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة - تتمة

### ٥/٢ السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

#### تسهيلات بنكية إسلامية

يتم تحقيق جميع القروض والتسهيلات مبدئياً بالقيمة العادلة للمقابل المستلم ناقصاً التكاليف المتعلقة بصورة مباشرة للمعاملة. بعد التحقيق المبدئي، تقاس القروض والسلف بالتكلفة المطفأة على أساس العائد التعاقدى. يتم تحقيق المكاسب والخسائر في الربح أو الخسائر عند إلغاء تحقيق المطلوبات.

#### 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.

#### 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 المجموعة 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 المجموعة بالمساهمة في صندوق حكومي للتقاعد للموظفين القطريين وتحسب كنسبة من راتب الموظفين القطريين. إن التزام المجموعة محدود بهذه المساهمات ، ويتم دفعها للصندوق في وقت استحقاقها.

## ٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة - تتمة

### ٥/٢ السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

#### 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 الموحد. 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 الموحد ، 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.

## ٣ القرارات والتقديرات المحاسبية الهامة

#### 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 الموحد.

بالنسبة للأدوات المالية التي لا توجد لها أسواق نشطة ، يتم تحديد القيمة العادلة باستخدام أساليب التقييم. تشمل هذه الأساليب 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.

## ٣ القرارات والتقديرات المحاسبية الهامة - تتمة

### 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 المجموعة 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.

### التقديرات

فيما يلي شرح تفصيلي للافتراضات الرئيسية المتعلقة بالمصادر المستقبلية والرئيسية لعدم دقة التقديرات كما في تاريخ بيان المركز المالي الموحد 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 وناثق التكافل وأطراف أخرى والناشئة من المطالبات بموجب عقود التكافل. 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 المبلّغ عنها والمطالبات المتكبدة والتي لم يبلّغ عنها حتى تاريخ إعداد بيان المركز المالي الموحد ، حيث تقوم الإدارة بتقدير تكلفة المطالبات المبلّغ عنها وغير المبلّغ 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 ولاحتمال فشلهم في السداد. وتقوم المجموعة كل ثلاثة أشهر بمراجعة سير المنازعات مع معيدي التكافل ومراجعة قدرتهم المالية.

## ٣ القرارات والتقديرات المحاسبية الهامة - تنمة

### التقديرات - تنمة

#### احتياطي الإشتراكات غير المكتسبة

إن تقدير المجموعة لاحتياطي الإشتراكات غير المكتسبة يتم بناء على الممارسات الحالية في صناعة التكافل في قطر ولوائح وزارة الاقتصاد والتجارة والتحليلات الأخرى. تقوم المجموعة دورياً بمراقبة النمو في تأميناتها والتأكد من أن الفرق غير جوهري بين الاحتياطي التقديري محتسباً على أساس ٤٠٪ من صافي عقود التكافل 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 التكافل. تختلف الافتراضات بحسب الجنس (ذكر/أنثى) وفئة التكافل ونوع البوليصا. وتتخذ افتراضات المرض بناء على الجدول البريطاني غير المعدل ٧٠-٦٧A

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 التكافل على الحياة. يتم تعديل الافتراضات في تاريخ كل بيان للمركز المالي الموحد.

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

٣ القرارات والتقديرات المحاسبية الهامة - تنمة

التقديرات - تنمة

انخفاض قيمة الذمم المدينة

تقوم المجموعة 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 الموحد بلغت الذمم المدينة التجارية ٧٩,١٠٥,٥٨٥ ريال قطري (٢٠١١ : ٦٧,٨٥٣,٧٧٩ ريال قطري). وأي فرق بين المبالغ المحصلة فعلاً مستقبلاً والمبالغ المتوقعة يتم تحقيقه في بيان الدخل الموحد.

الأعمار الإنتاجية للموجودات

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

# مجموعة الخليج التكافلي ش.م.ق

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١٢

## ٤ التعويضات المتكبدة

٢٠١١			٢٠١٢			
صافي	حصة معيدي	إجمالي	صافي	حصة معيدي	إجمالي	
ريال قطري	التكافل	ريال قطري	ريال قطري	التكافل	ريال قطري	
						المشتركين
٧٧,٥٥٩,٢٢٨	(٣٧,٠٠٤,١٩٩)	١١٤,٥٦٣,٤٢٧	٧١,٧٨٩,٢٨٠	(٤٦,٣٩٣,٣٥٤)	١١٨,١٨٢,٦٣٤	تعويضات مدفوعة
(٤,٨٤١,٥٧٧)	(٥,٢١٦,٤٧٢)	٣٧٤,٨٩٥	١,٧١٦,٨٧٢	(١٣,١٨٦,٤٢٧)	١٤,٩٠٣,٢٩٩	التغير في المخصص للتعويضات تحت التسوية
٧٢,٧١٧,٦٥١	(٤٢,٢٢٠,٦٧١)	١١٤,٩٣٨,٣٢٢	٧٣,٥٠٦,١٥٢	(٥٩,٥٧٩,٧٨١)	١٣٣,٠٨٥,٩٣٣	
						المساهمون
٦,٥٩٢,٩٨٤	(٦,٨١٨,١١٣)	١٣,٤١١,٠٩٧	١,٩٤٩,١٢٠	(٥٣٥,٤١٧)	٢,٤٨٤,٥٣٧	تعويضات مدفوعة
(٢,٥٤٢,٦٨٢)	٩,٩٢٢,٨٥٢	(١٢,٤٦٥,٥٣٤)	(٥,٩٨٢,١١٤)	٦,٤٣٠,٣٢٦	(١٢,٤١٢,٤٤٠)	التغير في المخصص للتعويضات تحت التسوية
٤,٠٥٠,٣٠٢	٣,١٠٤,٧٣٩	٩٤٥,٥٦٣	(٤,٠٣٢,٩٩٤)	٥,٨٩٤,٩٠٩	(٩,٩٢٧,٩٠٣)	

لتفاصيل الحركة في المخصص للتعويضات تحت التسوية وحصة معيدي التكافل من ذلك (أنظر الإيضاح رقم ٢١).

٥ صافي الأرباح المحققة من بيع الاستثمارات المالية

٢٠١١	٢٠١٢	
ريال قطري	ريال قطري	
		المساهمين
١٢,١٥٤,٣٨٦	٤٧,٥٨٩,٨٣٦	أرباح محققة من بيع استثمارات مالية
(٢,١٨٧,٦٢١)	(٩,٦٠٧,٠٤٠)	خسائر محققة من بيع استثمارات مالية
<u>٩,٩٦٦,٧٦٥</u>	<u>٣٧,٩٨٢,٧٩٦</u>	

٦ ربح للسنة

يظهر ربح السنة بعد تحميل المصاريف بالآتي:

٢٠١١	٢٠١٢	
ريال قطري	ريال قطري	
٢٢,٠٠٩,٨٠٨	٢٢,٤٢٢,٨٥٦	مرتبات ومكافآت الموظفين
<u>٥,٤٠٠,٠٠٠</u>	<u>٦,٠٠٠,٠٠٠</u>	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

أقترح مجلس الإدارة توزيع مبلغ ٦,٠٠٠,٠٠٠ ريال قطري كمكافآت لأعضاء مجلس الإدارة لسنة ٢٠١٢ (٢٠١١):  
٥,٤٠٠,٠٠٠ ريال قطري). تم إدراج المكافأة أعلاه تحت مصاريف عمومية وإدارية في بيان الدخل الموحد.

## مجموعة الخليج التكافلي ش.م.ق

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١٢

### ٦ ربح للسنة - تنمة

تم إدراج قسط الاستهلاك في بيان الدخل الموحد كالتالي:

٢٠١١	٢٠١٢	
ريال قطري	ريال قطري	
		<b>المشتركين</b>
٥٠٨,٧٥٠	٣٨١,٥٦٥	عقارات إستثمارية (إيضاح ١٤)
١٤٤,٨٤٨	١٦٤,٦٧٦	عقارات و معدات (إيضاح ١٥)
<u>٦٥٣,٥٩٨</u>	<u>٥٤٦,٢٤١</u>	
		<b>المساهمين</b>
١,٩٤٠,٥١٦	١,٨٩٣,٦٦٥	عقارات إستثمارية (إيضاح ١٤)
٦٣٢,٧٣٨	٨٠٠,٢٦٦	عقارات و معدات (إيضاح ١٥)
<u>٢,٥٧٣,٢٥٤</u>	<u>٢,٦٩٣,٩٣١</u>	

### 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.

٢٠١١	٢٠١٢	
<u>٦٣,٤٥٤,٩٩٧</u>	<u>٧٨,٢٩٩,٣٦١</u>	ربح السنة العائد للمساهمين (ريال قطري)
<u>١٤,٢٢٩,٦٠٠</u>	<u>١٤,٢٢٩,٦٠٠</u>	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة
<u>٤,٤٦</u>	<u>٥,٥٠</u>	الربح الأساسي أو المخفف للسهم (ريال قطري)

## مجموعة الخليج التكافلي ش.م.ق

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١٢

### ٨ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

٢٠١١	٢٠١٢	
ريال قطري	ريال قطري	
		<b>المشتركين</b>
		<b>استثمارات متداولة في أسواق المال</b>
٣٧٣,٦٩٧	٢,١٥٤,٧٨٣	أسهم في شركات محلية
		<b>استثمارات غير متداولة في أسواق المال</b>
٩٠٠,٠٠٠	٩٠٠,٠٠٠	أسهم في شركات محلية
١,١٠٦,٦٧٤	١,٤٥١,٨٢١	أسهم في شركات خارجية
<u>٢,٣٨٠,٣٧١</u>	<u>٤,٥٠٦,٦٠٤</u>	
		<b>المساهمون</b>
		<b>استثمارات متداولة في أسواق المال</b>
٣٤٠,٥١٢,٦٠٧	٣١٥,١٩٦,٣٩٣	أسهم في شركات محلية
٦٧٨,٨٢٠	٩٣٩,٣٨٩	أسهم في شركات خارجية
٣,٩١٢,٤٥٠	٣,٩١٢,٤٥٠	سندات دين
		<b>استثمارات غير متداولة في أسواق المال</b>
٤٢,٨٧٣,٦٢٧	٤٣,٤٤٣,٩١٧	أسهم في شركات محلية
١١,٠٩٢,٤٤٩	١٠,٥٨٣,٣٩٦	أسهم في شركات خارجية
٣٤٦,١٨٦	٣٤٦,١٨٦	استثمارات لدى مدراء محافظ
<u>٣٩٩,٤١٦,١٣٩</u>	<u>٣٧٤,٤٢١,٧٣١</u>	<b>الرصيد في ٣١ ديسمبر</b>

أدرجت ضمن استثمارات مالية أسهم غير متداولة واستثمارات لدى مدراء محافظ بقيمة ٥٦,٧٢٥,٣٢٠ ريال قطري (٢٠١١ : ٣٥,٣١٨,٩٣٦ 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.

لم تسجل خسائر من انخفاض قيمة الإستثمارات المصنفة والمقاسة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية بالمجموعة خلال السنة (٢٠١١ : ١,٦٠١,٧٦٣ ريال قطري).

٩ الموجودات المتاحة للبيع

خلال السنة، قررت الشركة استبعاد حصتها في الشركة الزميلة "شركة البحرين الوطنية للتأمين على الحياة". من المقرر أن يكون الاستبعاد من الشركة الزميلة كاملاً في ٢٠١٣ وكما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣، فإن المفاوضات النهائية للبيع قيد التنفيذ.

١٠ استثمار في شركة زميلة

للمجموعة الاستثمار التالي في الشركة الزميلة:

بنسبة الملكية	٢٠١٢	٢٠١١	بلد التأسيس
	٢٥٪	٢٥٪	الشركة الوطنية للتأمين على الحياة (ش.م.ب) البحرين

تعمل الشركة الزميلة أساساً في أعمال التكافل على الحياة. تم إدراج الاستثمار بالتكلفة حيث أن حصة المجموعة في الأرباح لا تعتبر هامة. خلال السنة، قررت المجموعة استبعاد حصتها في الشركة الزميلة في عام ٢٠١٣ وبالتالي تم إدراج هذا الاستثمار تحت بند الموجودات المتاحة للبيع في بيان المركز المالي للمساهمين (إيضاح ٩).

١١ الذمم المدينة من عقود التكافل

٢٠١٢	٢٠١١	
ريال قطري	ريال قطري	
٤٧,٥٥٨,٦٦٦	٣٧,٤٨٧,٢٥٧	المشتركين
٢,٠٦٥,٩٧٦	١,٥٤٩,٦٣٥	مبالغ مستحقة من شركات
١,٧٧١,٥٣٣	٢,٢٦٨,٩٤٣	مبالغ مستحقة من أفراد
		مبالغ مستحقة من هيئات حكومية
<b>٥١,٣٩٦,١٧٥</b>	<b>٤١,٣٠٥,٨٣٥</b>	
٧٧٥,٤٢٤	١,٦٧٨,١٢٢	المساهمون
-	٩٢٦,٠٣٩	مبالغ مستحقة من شركات
١٨	٢١٤	مبالغ مستحقة من أفراد
٢,٠٢٠,٨٢٨	٣,٣٠٨,٥٣٢	مبالغ مستحقة من هيئات حكومية
		مدنيون آخرون
<b>٢,٧٩٦,٢٧٠</b>	<b>٥,٩١٢,٩٠٧</b>	

## مجموعة الخليج التكافلي ش.م.ق

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١٢

### ١٢ أرصدة مدينة من شركات إعادة التكافل

٢٠١١	٢٠١٢	
ريال قطري	ريال قطري	
		<b>المشتركين</b>
١١,٥٤٢,٩٠٨	١٤,٢٨٢,١٣٧	مبالغ مستحقة من معيدي تأمين محليين
٤,٩٨٣,٣٥٦	٦,٥٣٨,٠٣١	مبالغ مستحقة من معيدي تأمين خارجيين
<u>١٦,٥٢٦,٢٦٤</u>	<u>٢٠,٨٢٠,١٦٨</u>	
		<b>المساهمون</b>
٣,٩٦٩,٣٤٩	٣,٩٤٤,٩٨٩	مبالغ مستحقة من معيدي تأمين محليين
١٣٩,٤٢٤	١١,٩٨٣	مبالغ مستحقة من معيدي تأمين خارجيين
<u>٤,١٠٨,٧٧٣</u>	<u>٣,٩٥٦,٩٧٢</u>	

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

### ١٣ ذمم مدينة أخرى ومصاريف مدفوعة مقدماً

٢٠١١	٢٠١٢	
ريال قطري	ريال قطري	
		<b>المشتركين</b>
-	١٦,٧٦٢,٩٣٨	مبالغ مدفوعة مقدماً للموردين
٣١٥,١٧٦	٤,٨٥٧,٦٨٥	مبالغ مستحقة من المساهمين
٢,٩٢٣,٦٨٨	٥,٠٦٩,٠٦٣	تأمينات مستردة
٤٠٧,٠٢٤	١,١٤٩,١٨٢	سلف للموظفين
٣٠٠,٠٠٠	٣٨٠,٠٠٠	مصاريف مدفوعة مقدماً
١,٩٦٩,١٧١	٢,٨٤١,٠١٧	أخرى
<u>٥,٩١٥,٠٥٩</u>	<u>٣١,٠٥٩,٨٨٥</u>	
		<b>المساهمون</b>
-	٦,٠٠٠,٠٠٠	إيرادات الوكالة المستحقة
١,٠٢٣,٨٧٥	٥٢٤,٢٧٠	سلف للموظفين
٧٩١,٥٢٩	١١٧,٤٠٠	تأمينات مستردة
٢٥٦,١٥٦	١١٨,٨٥٦	مصاريف مدفوعة مقدماً
٤,٥٤٠,٩٨٤	٣,٠٤٧,٥٤٣	أخرى
<u>٦,٦١٢,٥٤٤</u>	<u>٩,٨٠٨,٠٦٩</u>	

## مجموعة الخليج التكافلي ش.م.ق

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١٢

### ١٤ العقارات الاستثمارية

٢٠١١	٢٠١٢	
ريال قطري	ريال قطري	
		<b>المشتركين</b>
		<b>التكلفة :</b>
١٠,١٧٥,٠٠٠	٨٠,٥٤١,٣٤١	الرصيد في ١ يناير
١٤٦,٤٥٦,٧٣٥	١١٧,٠٢٢,٠١٨	إضافات
(٧٦,٠٩٠,٣٩٤)	(٨٠,٥٤١,٣٤١)	إستبعادات
<u>٨٠,٥٤١,٣٤١</u>	<u>١١٧,٠٢٢,٠١٨</u>	كما في ٣١ ديسمبر
		<b>الاستهلاك:</b>
١,٠١٧,٥٠٠	١,٥٢٦,٢٥٠	في ١ يناير
٥٠٨,٧٥٠	٣٨١,٥٦٥	الاستهلاك للسنة
-	(١,٩٠٧,٨١٥)	للإستبعادات
<u>١,٥٢٦,٢٥٠</u>	<u>-</u>	كما في ٣١ ديسمبر
<u>٧٩,٠١٥,٠٩١</u>	<u>١١٧,٠٢٢,٠١٨</u>	<b>صافي القيمة الدفترية:</b>
		<b>كما في ٣١ ديسمبر</b>
		<b>المساهمون</b>
		<b>التكلفة :</b>
١٩٧,٢٢٩,٣٣٨	١٧٠,٩٢٦,٢٧٧	الرصيد في ١ يناير
(٢٦,٣٠٣,٠٦١)	-	إستبعادات
<u>١٧٠,٩٢٦,٢٧٧</u>	<u>١٧٠,٩٢٦,٢٧٧</u>	كما في ٣١ ديسمبر
		<b>الاستهلاك:</b>
٤,٩٠٩,٦٣٥	٤,٧٧٠,٨٢٦	في ١ يناير
١,٩٤٠,٥١٦	١,٨٩٣,٦٦٥	الاستهلاك للسنة
(٢,٠٧٩,٣٢٥)	-	للإستبعادات
<u>٤,٧٧٠,٨٢٦</u>	<u>٦,٦٦٤,٤٩١</u>	كما في ٣١ ديسمبر
<u>١٦٦,١٥٥,٤٥١</u>	<u>١٦٤,٢٦١,٧٨٦</u>	<b>صافي القيمة الدفترية:</b>
		<b>كما في ٣١ ديسمبر</b>

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ بلغت القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية كما حددتها الإدارة ٢٦٤,٦٣٦,٧٨٠ ريال قطري (٢٠١١: ٢٣٣,٣٤٤,٧٥١ ريال قطري).

## مجموعة الخليج التكافلي ش.م.ق

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١٢

### ١٥ العقارات والمعدات

الإجمالي ريال قطري	ديكورات ريال قطري	السيارات ريال قطري	أجهزة كمبيوتر ريال قطري	الأثاث والتركيبات ريال قطري	المشتركين التكلفة : في ١ يناير ٢٠١٢ إضافات خلال السنة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
٢,٠١٩,٤٩١	١,٠٠٤,٤١٢	٨٢,٠٠٠	٤٨٠,١٧٤	٤٥٢,٩٠٥	
١٢٦,٢٨٣	٦٢,٩٩٢	-	٢١,٥٥٦	٤١,٧٣٥	
<u>٢,١٤٥,٧٧٤</u>	<u>١,٠٦٧,٤٠٤</u>	<u>٨٢,٠٠٠</u>	<u>٥٠١,٧٣٠</u>	<u>٤٩٤,٦٤٠</u>	
١,٤٣٢,٥٠٢	٦١١,٠٠٧	٥٤,٦٦٦	٤٦٠,٠٠٦	٣٠٦,٨٢٣	الاستهلاك : في ١ يناير ٢٠١٢
١٦٤,٦٧٦	٩٥,٩٦٧	٢٠,٥٠٠	١٠,٧٩٠	٣٧,٤١٩	الاستهلاك خلال السنة
<u>١,٥٩٧,١٧٨</u>	<u>٧٠٦,٩٧٤</u>	<u>٧٥,١٦٦</u>	<u>٤٧٠,٧٩٦</u>	<u>٣٤٤,٢٤٢</u>	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
<u>٥٤٨,٥٩٦</u>	<u>٣٦٠,٤٣٠</u>	<u>٦,٨٣٤</u>	<u>٣٠,٩٣٤</u>	<u>١٥٠,٣٩٨</u>	صافي القيمة الدفترية: في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

## مجموعة الخليج التكافلي ش.م.ق

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١٢

### ١٥ العقارات والمعدات - تنمة

المساهمون	أرض	المبنى	الأثاث والتركيبات	أجهزة كمبيوتر	السيارات	الموجودات الأخرى	الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ	الإجمالي
التكلفة :	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري
في ١ يناير ٢٠١٢	٦,٢٥١,٥٠٠	١٢,٠٩٦,٨٨٣	٣,٨٥٨,٤٣٤	٣,١٣١,٠١٠	١,٢٥٥,٥٠٠	٩٥,٩٨٩	٣,٥٧١,٤٥٩	٣٠,٢٦٠,٧٧٥
إضافات خلال السنة	-	-	٨٨,٨٥٠	١٤١,٧١٩	٦١٨,٥٠٠	-	٢٣٢,٠٠٠	١,٠٨١,٠٦٩
التحويل من الأعمال	-	-	-	١,٣٤٨,٠٥٩	-	-	(١,٣٤٨,٠٥٩)	-
الرأسمالية قيد التنفيذ	-	-	-	(٩٩,٤٢٥)	(١٥٥,٠٠٠)	-	-	(٢٧٣,٠٧٥)
استبعاذات	-	-	(١٨,٦٥٠)	-	-	-	-	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٦,٢٥١,٥٠٠	١٢,٠٩٦,٨٨٣	٣,٩٢٨,٦٣٤	٤,٥٢١,٣٦٣	١,٧١٩,٠٠٠	٩٥,٩٨٩	٢,٤٥٥,٤٠٠	٣١,٠٦٨,٧٦٩
الاستهلاك :								
في ١ يناير ٢٠١٢	-	١١,٦٦٦,٠٩٥	٣,٣٧٠,٢٣٢	٢,٧٢٢,١٦٧	١,٠٣٨,٦٢٦	٩٥,٩٨٩	-	١٨,٨٩٣,١٠٩
الاستهلاك خلال السنة	-	٣٧,٦٠٣	٢٢٣,٠٨٣	٣٨١,٤٢٢	١٥٨,١٥٨	-	-	٨٠٠,٢٦٦
استبعاذات	-	-	(١١,٣٥٧)	(٩٩,١٢٩)	(١٢١,١١٢)	-	-	(٢٣١,٥٩٨)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢	-	١١,٧٠٣,٦٩٨	٣,٥٨١,٩٥٨	٣,٠٠٤,٤٦٠	١,٠٧٥,٦٧٢	٩٥,٩٨٩	-	١٩,٤٦١,٧٧٧
صافي القيمة الدفترية:								
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٦,٢٥١,٥٠٠	٣٩٣,١٨٥	٣٤٦,٦٧٦	١,٥١٦,٩٠٣	٦٤٣,٣٢٨	-	٢,٤٥٥,٤٠٠	١١,٦٠٦,٩٩٢

## مجموعة الخليج التكافلي ش.م.ق

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١٢

### ١٥ العقارات والمعدات - تنمة

الأثاث					المشتركين التكلفة :
الإجمالي ريال قطري	ديكورات ريال قطري	السيارات ريال قطري	أجهزة كمبيوتر ريال قطري	والتركيبات ريال قطري	
١,٤٢٨,٣٤١	٥٥٩,٩٦٩	١١٨,٠٠٠	٤٥٨,٨٩٥	٢٩١,٤٧٧	في ١ يناير ٢٠١١
٦٤٩,٣٢٧	٤٤٤,٤٤٣	٢٢,١٧٧	٢١,٢٧٩	١٦١,٤٢٨	إضافات خلال السنة
(٥٨,١٧٧)	-	(٥٨,١٧٧)	-	-	استبعادات
<u>٢,٠١٩,٤٩١</u>	<u>١,٠٠٤,٤١٢</u>	<u>٨٢,٠٠٠</u>	<u>٤٨٠,١٧٤</u>	<u>٤٥٢,٩٠٥</u>	في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
الاستهلاك :					
١,٣٤٥,٨٣١	٥١٣,٣٣٥	٩١,٧٩٠	٤٥٨,٨٩٥	٢٨١,٨١١	في ١ يناير ٢٠١١
١٤٤,٨٤٨	٩٧,٦٧٢	٢١,٠٥٣	١,١١١	٢٥,٠١٢	الاستهلاك خلال السنة
(٥٨,١٧٧)	-	(٥٨,١٧٧)	-	-	استبعادات
<u>١,٤٣٢,٥٠٢</u>	<u>٦١١,٠٠٧</u>	<u>٥٤,٦٦٦</u>	<u>٤٦٠,٠٠٦</u>	<u>٣٠٦,٨٢٣</u>	في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
<u>٥٨٦,٩٨٩</u>	<u>٣٩٣,٤٠٥</u>	<u>٢٧,٣٣٤</u>	<u>٢٠,١٦٨</u>	<u>١٤٦,٠٨٢</u>	صافي القيمة الدفترية: في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

## مجموعة الخليج التكافلي ش.م.ق

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١٢

### ١٥ العقارات والمعدات - تنمة

الإجمالي ريال قطري	الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ ريال قطري	الموجودات الأخرى ريال قطري	السيارات ريال قطري	أجهزة كمبيوتر ريال قطري	الأثاث والتركيبات ريال قطري	المبنى ريال قطري	أرض ريال قطري	المساهمون التكلفة : في ١ يناير ٢٠١١ إضافات خلال السنة استبعاات
٢٧,٣٦٨,٨٠٥	٨٢٧,٩١٦	٩٥,٩٨٩	١,٢٦٨,٥٠٠	٣,٠٠٥,٩٢٨	٣,٨٢٢,٠٨٩	١٢,٠٩٦,٨٨٣	٦,٢٥١,٥٠٠	٢٠١١
٢,٩٨١,٩٧٠	٢,٧٤٣,٥٤٣	-	٧٧,٠٠٠	١٢٥,٠٨٢	٣٦,٣٤٥	-	-	إضافات خلال السنة
(٩٠,٠٠٠)	-	-	(٩٠,٠٠٠)	-	-	-	-	استبعاات
٣٠,٢٦٠,٧٧٥	٣,٥٧١,٤٥٩	٩٥,٩٨٩	١,٢٥٥,٥٠٠	٣,١٣١,٠١٠	٣,٨٥٨,٤٣٤	١٢,٠٩٦,٨٨٣	٦,٢٥١,٥٠٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
١٨,٣٥٠,٣٧١	-	٩٥,٩٨٩	٩٧٤,٦٢٠	٢,٥٤٤,٤٢٧	٣,١٠٦,٧٤٠	١١,٦٢٨,٥٩٥	-	الاستهلاك : في ١ يناير ٢٠١١
٦٣٢,٧٣٨	-	-	١٥٤,٠٠٦	١٧٧,٧٤٠	٢٦٣,٤٩٢	٣٧,٥٠٠	-	الاستهلاك خلال السنة
(٩٠,٠٠٠)	-	-	(٩٠,٠٠٠)	-	-	-	-	استبعاات
١٨,٨٩٣,١٠٩	-	٩٥,٩٨٩	١,٠٣٨,٦٢٦	٢,٧٢٢,١٦٧	٣,٣٧٠,٢٣٢	١١,٦٦٦,٠٩٥	-	في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
١١,٣٦٧,٦٦٦	٣,٥٧١,٤٥٩	-	٢١٦,٨٧٤	٤٠٨,٨٤٣	٤٨٨,٢٠٢	٤٣٠,٧٨٨	٦,٢٥١,٥٠٠	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

## مجموعة الخليج التكافلي ش.م.ق

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١٢

### ١٦ العقارات قيد التطوير

٢٠١١	٢٠١٢	
ريال قطري	ريال قطري	
٤٥٥,٦٠٠	٦,٩٢٨,٦٥٦	كما في ١ يناير
٦,٤٧٣,٠٥٦	٧,٩٢٧,٨٧٧	الإضافات
<u>٦,٩٢٨,٦٥٦</u>	<u>١٤,٨٥٦,٥٣٣</u>	كما في ٣١ ديسمبر

### ١٧ رأس المال

المصدر والمدفوع بالكامل	٢٠١١	المصدر والمدفوع بالكامل	٢٠١٢	رأس المال المصرح به
١٤٢,٢٩٦,٠٠٠	١٤٢,٢٩٦,٠٠٠	١٤٢,٢٩٦,٠٠٠	١٤٢,٢٩٦,٠٠٠	رأس المال بواقع ١٠ ريال قطري للسهم (ريال)
١٤,٢٢٩,٦٠٠	١٤,٢٢٩,٦٠٠	١٤,٢٢٩,٦٠٠	١٤,٢٢٩,٦٠٠	عدد الأسهم بواقع ١٠ ريال قطري للسهم (عدد)

### ١٨ احتياطي قانوني

وفقاً لقانون الشركات التجارية القطري رقم ٥ لسنة ٢٠٠٢ والنظام الأساسي للشركة يجب تحويل ١٠٪ من صافي ربح السنة إلى الاحتياطي القانوني. يجوز للمجموعة 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.

خلال السنة لم يتم القيام بأيّة تحويلات حيث أن إجمالي الإحتياطي تخطى ٥٠٪ من رأس المال المصدر.

### ١٩ الأرباح الموزعة

#### توزيعات أرباح مقترحة

اقترح مجلس الإدارة توزيع أرباح نقدية بنسبة ١٠٪ من القيمة الاسمية للسهم (١ ريال قطري للسهم) وتوزيعات أسهم مجانية بنسبة ٢٠٪ من رأس المال في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مقابل توزيعات أرباح نقدية بنسبة ٣٠٪ من القيمة الاسمية للسهم (٣ ريال قطري للسهم) في سنة ٢٠١١) وتلك المبالغ خاضعة للموافقة عليها من قبل الجمعية العمومية.

## مجموعة الخليج التكافلي ش.م.ق

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١٢

### ٢٠ احتياطي الأخطار السارية

٢٠١١			٢٠١٢			المشتركين
صافي	حصة معيدي التكافل	إجمالي	صافي	حصة معيدي التكافل	إجمالي	
ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	
٤١,٥٧١,٨٥٧	(٦٢,٦٦٨,٥٥٧)	١٠٤,٢٤٠,٤١٤	٤٠,٨٨٥,٢٨٤	(٦٢,٢٩٤,١٧٢)	١٠٣,١٧٩,٤٥٦	أشتراقات غير مكتسبة
٢٠,٣٠٥,٧٣٩	-	٢٠,٣٠٥,٧٣٩	١٩,٩٣٤,٦٧٦	-	١٩,٩٣٤,٦٧٦	احتياطي لبوالص التكافل
<u>٦١,٨٧٧,٥٩٦</u>	<u>(٦٢,٦٦٨,٥٥٧)</u>	<u>١٢٤,٥٤٦,١٥٣</u>	<u>٦٠,٨١٩,٩٦٠</u>	<u>(٦٢,٢٩٤,١٧٢)</u>	<u>١٢٣,١١٤,١٣٢</u>	

## مجموعة الخليج التكافلي ش.م.ق

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١٢

### ٢١ التعويضات تحت التسوية

الحركة في المخصص للتعويضات تحت التسوية وحصة معيدي التكافل كالتالي:

المشتركين	٢٠١٢			٢٠١١		
	إجمالي ريال قطري	حصة معيدي التكافل ريال قطري	صافي ريال قطري	إجمالي ريال قطري	حصة معيدي التكافل ريال قطري	صافي ريال قطري
في ١ يناير						
التعويضات تحت التسوية	٥١,٧٨٥,٠٤٢	(٣٠,٧٤٤,٣٣٧)	٢١,٠٤٠,٧٠٥	٥١,٤٢٣,٣٠٠	(٢٥,٥٢٧,٨٦٥)	٢٥,٨٩٥,٤٣٥
تعويضات متكبدة ولكن لم يبلغ عنها	٥,٦٩٦,٨٣٩	-	٥,٦٩٦,٨٣٩	٥,٦٨٣,٦٨٦	-	٥,٦٨٣,٦٨٦
تعويضات مسددة خلال السنة	٥٧,٤٨١,٨٨١	(٣٠,٧٤٤,٣٣٧)	٢٦,٧٣٧,٥٤٤	٥٧,١٠٦,٩٨٦	(٢٥,٥٢٧,٨٦٥)	٣١,٥٧٩,١٢١
تعويضات متكبدة خلال السنة	(١١٨,١٨٢,٦٣٤)	٤٦,٣٩٣,٣٥٤	(٧١,٧٨٩,٢٨٠)	(١٢٢,٠٦٠,٨٧٠)	٤٤,٥٠١,٦٤٢	(٧٧,٥٥٩,٢٢٨)
	١٤٤,٨١٤,٨٥٧	(٧١,٣٠٨,٧٠٤)	٧٣,٥٠٦,١٥٣	١٢٢,٤٣٥,٧٦٥	(٤٩,٧١٨,١١٤)	٧٢,٧١٧,٦٥١
في ٣١ ديسمبر	٨٤,١١٤,١٠٤	(٥٥,٦٥٩,٦٨٧)	٢٨,٤٥٤,٤١٧	٥٧,٤٨١,٨٨١	(٣٠,٧٤٤,٣٣٧)	٢٦,٧٣٧,٥٤٤

## مجموعة الخليج التكافلي ش.م.ق

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١٢

### ٢١ التعويضات تحت التسوية - تنمة

٢٠١١			٢٠١٢			المساهمون
صافي	حصة معيدي	إجمالي	صافي	حصة معيدي	إجمالي	
ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	
١٠,٩٤٥,٢٨٦	(٢٢,٤٠٠,٥٦٨)	٣٣,٣٤٥,٨٥٤	٨,٤٠٢,٦٠٤	(١٢,٤٧٧,٧١٦)	٢٠,٨٨٠,٣٢٠	في ١ يناير
-	-	-	-	-	-	التعويضات تحت التسوية
(٦,٥٩٢,٩٨٤)	٦,٨١٨,١١٣	(١٣,٤١١,٠٩٧)	(١,٩٤٩,١٢٠)	٥٣٥,٤١٧	(٢,٤٨٤,٥٣٧)	تعويضات مسددة خلال السنة
٤,٠٥٠,٣٠٢	٣,١٠٤,٧٣٩	٩٤٥,٥٦٣	(٤,٠٣٢,٩٩٤)	٥,٨٩٤,٩٠٩	(٩,٩٢٧,٩٠٣)	تعويضات متكبدة خلال السنة
<u>٨,٤٠٢,٦٠٤</u>	<u>(١٢,٤٧٧,٧١٦)</u>	<u>٢٠,٨٨٠,٣٢٠</u>	<u>٢,٤٢٠,٤٩٠</u>	<u>(٦,٠٤٧,٣٩٠)</u>	<u>٨,٤٦٧,٨٨٠</u>	في ٣١ ديسمبر

## مجموعة الخليج التكافلي ش.م.ق

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١٢

### ٢١ التعويضات تحت التسوية - تنمة

تحليل التعويضات غير المدفوعة كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠١١			٢٠١٢			المشتركين
صافي	حصة معيدي التأمين	إجمالي	صافي	حصة معيدي التأمين	إجمالي	
ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	
٢١,٠٤٠,٧٠٥	(٣٠,٧٤٤,٣٣٧)	٥١,٧٨٥,٠٤٢	٢٢,٦٧٥,٧٤١	(٥٥,٦٥٩,٦٨٧)	٧٨,٣٣٥,٤٢٨	التعويضات تحت التسوية
٥,٦٩٦,٨٣٩	-	٥,٦٩٦,٨٣٩	٥,٧٧٨,٦٧٦	-	٥,٧٧٨,٦٧٦	تعويضات منكبة ولكن لم يبلغ عنها
<u>٢٦,٧٣٧,٥٤٤</u>	<u>(٣٠,٧٤٤,٣٣٧)</u>	<u>٥٧,٤٨١,٨٨١</u>	<u>٢٨,٤٥٤,٤١٧</u>	<u>(٥٥,٦٥٩,٦٨٧)</u>	<u>٨٤,١١٤,١٠٤</u>	في ٣١ ديسمبر

## مجموعة الخليج التكافلي ش.م.ق

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١٢

### ٢١ التعويضات تحت التسوية - تنمة

تحليل التعويضات غير المدفوعة كما في ٣١ ديسمبر - تنمة

٢٠١١			٢٠١٢			المساهمون
صافي	حصة معيدي التأمين	إجمالي	صافي	حصة معيدي التأمين	إجمالي	
ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	
٨,٤٠٢,٦٠٤	(١٢,٤٧٧,٧١٦)	٢٠,٨٨٠,٣٢٠	٢,٤٢٠,٤٩٠	(٦,٠٤٧,٣٩٠)	٨,٤٦٧,٨٨٠	التعويضات تحت التسوية
٨,٤٠٢,٦٠٤	(١٢,٤٧٧,٧١٦)	٢٠,٨٨٠,٣٢٠	٢,٤٢٠,٤٩٠	(٦,٠٤٧,٣٩٠)	٨,٤٦٧,٨٨٠	كما في ٣١ ديسمبر

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.

٢٢ تسهيلات بنكية إسلامية

٢٠١١	٢٠١٢	
ريال قطري	ريال قطري	المشتركين
٤٦,٣٣٣,١٩٣	١٠٤,٥٩٢,٣٦٨	قروض إسلامية (١)
-	٢,٠٩٧,٥٩٨	قرض إسلامي (٢)
<u>٤٦,٣٣٣,١٩٣</u>	<u>١٠٦,٦٨٩,٩٦٦</u>	
٢٠١١	٢٠١٢	
ريال قطري	ريال قطري	المساهمون
-	٦,٨٤٩,٥٩٣	قرض إسلامي (٣)
-	٣,١٤٦,٣٩٨	قرض إسلامي (٣)
-	١٠,٨٦٧,٠٥٣	قرض إسلامي (٤)
<u>-</u>	<u>٢٠,٨٦٣,٠٤٤</u>	

١. تمثل القروض إتفاقية تسهيلات بنكية لمدة ثلاث سنوات بقيمة ١١٠ مليون ريال قطري والتي تم إقتراضها من قبل الشركة التابعة للمجموعة "الشركة القطرية للتكافل" لتمويل شراء عقارات استثمارية. القرض مضمون برهن ممتاز من الدرجة الأولى على العقارات الاستثمارية المذكورة وخطاب ضمان من الشركة.
٢. حصلت المجموعة على هذا القرض من إحدى مؤسسات التمويل الإسلامية لتمويل عمليات التكافل لحاملي وثائق التأمين. سوف يتم تسديد كامل قيمة القرض في يونيو ٢٠١٣.
٣. حصلت المجموعة على هذا القروض من إحدى مؤسسات التمويل الإسلامية لتمويل مدفوعات توزيعات الأرباح لحاملي وثائق التأمين. سوف يتم سداد كامل قيمة القروض في أبريل ٢٠١٣ ويونيو ٢٠١٣ على التوالي.
٤. حصلت المجموعة على هذا القرض من إحدى مؤسسات التمويل الإسلامية لتمويل عمليات الشركة التابعة للمجموعة " الشركة القطرية للتكافل". سوف يتم سداد كامل قيمة القرض في يوليو ٢٠١٣.

## مجموعة الخليج التكافلي ش.م.ق

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١٢

### ٢٣ ذمم دائنة ومطلوبات أخرى

٢٠١١	٢٠١٢	
ريال قطري	ريال قطري	
		<b>المشتركين</b>
٥,٠٤٧,٨٢٤	٨,٧٠٠,٣٢١	المبالغ المستحقة الدفع والمخصصات
-	٦,٠٠٠,٠٠٠	رسوم وكالة دائنة
٣,٩٤٠,٥٣٨	٩,٠٧٨,١٠٠	ذمم دائنة أخرى
<u>٨,٩٨٨,٣٦٢</u>	<u>٢٣,٧٧٨,٤٢١</u>	
		<b>المساهمون</b>
١٠,٠٩١,٧١٣	٨,٤٧٩,٠٢٧	المبالغ المستحقة الدفع والمخصصات
٢,٦٨٢,٥٢٨	٣,٦٨٩,٣٦١	أرباح موزعة مستحقة الدفع
٣١٥,١٧٦	٤,٨٥٧,٦٨٥	ذمم دائنة للمشاركين
١,٥٨٦,٣٧٥	١,٩٥٧,٤٨٤	مخصص الأنشطة الإجتماعية والرياضية
٥,٤٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	مكافأة مجلس الإدارة
٦,٦٠٥,٧٠١	٥,٩٦٣,٦٤٦	ذمم دائنة أخرى
<u>٢٦,٦٨١,٤٩٣</u>	<u>٣٠,٩٤٧,٢٠٣</u>	

### ٢٤ أرصدة دائنة لمعيدي التكافل وأنشطة التكافل

٢٠١١	٢٠١٢	
ريال قطري	ريال قطري	
		<b>المشتركين</b>
١٣,٤٤١,٢٩١	٣١,٠٠٥,٠٥٦	مستحقات للشركات وللأفراد والوسطاء
٢٦,٦١٢,٦١٥	٢٥,٥٩٤,٠٣٢	أرصدة إعادة تكافل دائنة
١,٥٨٣,١٧٩	٤,٣٤٢,٦٣٩	اشتركات محتجزة من معيدي التكافل
١,٥٨٨,٥٥٥	٨٠٥,٣٦٩	اشتركات مستلمة مقدماً
<u>٤٣,٢٢٥,٦٤٠</u>	<u>٦١,٧٤٧,٠٩٦</u>	
		<b>المساهمون</b>
١,٩١٣,١١٦	١,٧٠٣,٨٦٦	مستحقات للشركات وللأفراد والوسطاء
١,٣٦٥,٨٤٧	١,١٤٤,٠٤٩	أرصدة إعادة تكافل دائنة
٣,٤٦٥,٧١٥	١,٥٨٢,٧٢٥	اشتركات محتجزة من معيدي التكافل
١٧١,٠٨٣	-	اشتركات مستلمة مقدماً
<u>٦,٩١٥,٧٦١</u>	<u>٤,٤٣٠,٦٤٠</u>	

## مجموعة الخليج التكافلي ش.م.ق

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١٢

### ٢٥ مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

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

٢٠١١	٢٠١٢	
ريال قطري	ريال قطري	المشتركين
٨٧٨,٦٣٣	١,٢٧٤,٠٣١	الرصيد في ١ يناير
٤٥٠,٨٥٠	٢٤١,٧٧٤	المخصص خلال السنة
(٥٥,٤٥٢)	(٣٤,٦٣٥)	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة
<u>١,٢٧٤,٠٣١</u>	<u>١,٤٨١,١٧٠</u>	رصيد المخصص كما في ٣١ ديسمبر
٢٠١١	٢٠١٢	
ريال قطري	ريال قطري	المساهمون
٤,٧٨٠,٣٤٠	٥,٢٣٦,٣٧١	الرصيد في ١ يناير
٨٦٨,١٥٨	٧٤٢,٣٢٩	المخصص خلال السنة
(٤١٢,١٢٧)	(٣٠٤,٥٣٨)	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة
<u>٥,٢٣٦,٣٧١</u>	<u>٥,٦٧٤,١٦٢</u>	رصيد المخصص كما في ٣١ ديسمبر

٢٦ صندوق الأنشطة الإجتماعية والرياضية

خلال السنة أحتسبت المجموعة مخصصاً من الأرباح المدورة بمبلغ ١,٩٥٧,٤٨٤ ريال قطري (٢٠١١: ١,٥٨٦,٣٧٥ ريال قطري) لصندوق الأنشطة الإجتماعية والرياضية القطري. يمثل هذا المبلغ ٢,٥٪ من صافي الأرباح العائدة إلى المساهمين للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢. خلال السنة تم تحويل مبلغ المخصص لسنة ٢٠١١ إلى إدارة الإيرادات العامة والضرائب.

٢٧ الفوائد الموزع خلال السنة

خلال السنة ، قررت الشركة التابعة، "الشركة القطرية للتكافل" ، توزيع فوائد بمبلغ ٣,٦٩٦,٠٤٢ ريال قطري (٢٠١١: ٢,٧٩٧,٣٦٥ ريال قطري) عن ناتج أعمال التأمين عن الأعوام السابقة. يتم إدراج المبالغ غير المدفوعة من الفوائد تحت بند مخصصات ومطلوبات بالميزانية العمومية.

٢٨ 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 الموحد هي كالتالي :

٢٠١١		٢٠١٢		
تعويضات	أقساط	تعويضات	أقساط	
ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	
١٨,٩٩١,٧٣٨	٣٤,٥٤١,٨٧٠	١٥,٠٩٠,٥٥٤	٣٢,٥٣٤,٩٩٢	مساهمون رئيسيون
٤٧٧,٦٣٠	٧٧٩,٨٣٧	٣٩٠,٧٨٢	٧٢٤,٥٤٧	أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا
<u>١٩,٤٦٩,٣٦٨</u>	<u>٣٥,٣٢١,٧٠٧</u>	<u>١٥,٤٨١,٣٣٦</u>	<u>٣٣,٢٥٩,٥٣٩</u>	

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

٢٠١١		٢٠١٢		
تعويضات	ذمم مدينة	تعويضات وذمم	ذمم مدينة	
وذمم دائنة	ريال قطري	دائنة	ريال قطري	
ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	
٢٠٧,٣٦٤	٢,٤٢١,١٥١	-	٦,٣٤٤,٠٣١	مساهمون رئيسيون
٦٠,٨٤٩	٧٩٨,٢٢٢	٧٢,١٦٢	١,٠٤٧,٤٤٢	أعضاء مجلس الإدارة وكبار المسؤولين
<u>٢٦٨,٢١٣</u>	<u>٣,٢١٩,٣٧٣</u>	<u>٧٢,١٦٢</u>	<u>٧,٣٩١,٤٧٣</u>	

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

٢٨ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة - تتمة

مكافآت الإدارة العليا للمجموعة

مكافأة أعضاء مجلس الإدارة للسنة كالتالي :

٢٠١١	٢٠١٢	
ريال قطري	ريال قطري	
٥,٤٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	مكافأة لأعضاء مجلس الإدارة
٧,٩٣٩,٤٣٨	٦,٣٣٤,٥٥٠	منافع قصيرة الاجل
<u>١٣,٣٣٩,٤٣٨</u>	<u>١٢,٣٣٤,٥٥٠</u>	

٢٩ 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).

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

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

## مجموعة الخليج التكافلي ش.م.ق

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١٢

### ٢٩ القيمة العادلة للأدوات المالية - تتمة

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 ٢٠١٢			
الموجودات المالية			
٣١٨,٢٩٠,٥٦٥	-	-	٣١٨,٢٩٠,٥٦٥
استثمارات متاحة للبيع			
٣١٨,٢٩٠,٥٦٥	-	-	٣١٨,٢٩٠,٥٦٥
الإجمالي			
٣١٨,٢٩٠,٥٦٥	-	-	٣١٨,٢٩٠,٥٦٥
٣١ ديسمبر ٢٠١١			
الموجودات المالية			
٣٤١,٥٦٥,١٢٤	-	-	٣٤١,٥٦٥,١٢٤
استثمارات متاحة للبيع			
٣٤١,٥٦٥,١٢٤	-	-	٣٤١,٥٦٥,١٢٤
الإجمالي			
٣٤١,٥٦٥,١٢٤	-	-	٣٤١,٥٦٥,١٢٤

خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ لم تحدث تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢ للقيمة العادلة ، ولم تحدث تحويلات إلى أو من المستوى ٣ للقيمة العادلة.

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

تعمل المجموعة للتخفيف من المخاطر أعلاه بتنويع 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 (٢٠١١ : ٣٠٠,٠٠٠ ريال قطري) خلال السنة.

### ٣٠ 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 المجموعة 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 (٢٠١١ : 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 و الجوي

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 (٢٠١١ : ١٥٠,٠٠٠ ريال قطري).

### ٣٠ 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 المجموعة.

لحد من مخاطر تعرضها لخسائر كبيرة نتيجة لعدم ملاءمة معيدي التكافل ، تقوم المجموعة 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 المشتركين لديها وتظل المجموعة مسؤولة 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 المجموعة نسبة ٣٩٪ من الحد الأعلى من المخاطر الائتمانية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (٢٠١١: ٤٤٪).

#### تركز المخاطر

تتعلق مخاطر التأمين بالمجموعة بوالص تصدر في دولة قطر فقط. يبين الإيضاح ٣١ تركيزات مخاطر التأمين بالقطاعات.

### ٣٠ إدارة المخاطر - تتمة

#### مصادر الشكوك حول تقديرات مدفوعات المطالبات المستقبلية

تدفع مطالبات عقود التأمين العام على أساس حدوث المطالبة. المجموعة مسؤولة عن جميع الأحداث المؤمن عنها التي حدثت خلال فترة العقد، حتى ولو تم اكتشاف الخسارة بعد انتهاء فترة العقد. نتيجة لذلك يتعلق مكون كبير من مخصص المطالبات بالمطالبات المتكبدة ولكن لم يبلغ عنها والتي يتم سدادها خلال فترات زمنية قصيرة أو متوسطة.

هناك العديد من المتغيرات التي تؤثر على مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية من هذه العقود. يتعلق ذلك بصفة رئيسية بالمخاطر المصاحبة لأنشطة الأعمال التي تتم مزاولتها من جانب حاملي العقد الفرديين وإجراءات إدارة المخاطر المتبعة. التعويض المدفوع مقابل هذه العقود هي حوافز نقدية يتم منحها مقابل الخسارة المتكبدة من جانب حاملي الوثائق أو الأطراف الثالثة (بالنسبة للتغطية التأمينية للطرف الثالث).

تتضمن التكاليف المقدرة للمطالبات المصروفات المباشرة التي يجب تكبدها في سداد المطالبات بالصافي من قيم الحلول في الالتزام والمبالغ المستردة الأخرى. تقوم المجموعة باتخاذ جميع الخطوات المعقولة لضمان توفر المعلومات المناسبة لديها بخصوص التعرض للمطالبات. برغم ذلك، وبسبب الشكوك في وضع مخصصات للمطالبات، من المحتمل أن تثبت النتيجة النهائية على أنها مختلفة من الالتزام الأصلي الموضوع. يشتمل الالتزام تجاه مثل هذه العقود مخصص المطالبات المتكبدة ولم تتم المطالبة بها ومخصص للمطالبات المبلغ عنها ولكنها لم تدفع بعد ومخصص للمخاطر السارية كما في تاريخ بيان المركز المالي.

#### تطور المطالبات

تحتفظ الشركة بإحتياطي قوي فيما يتعلق بنشاط التأمين لديها بغرض الحماية من تجارب و تطورات المطالبات المستقبلية الضارة. يتم حل الشكوك عن مبلغ و توقيت دفعات المطالبات في العادة خلال سنة واحدة.

#### 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 (٢٠١١ : نفس التأثير).

### ٣٠ إدارة المخاطر - تنمة

#### المخاطر المالية

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

لا تدخل المجموعة في معاملات مشتقات الأدوات المالية.

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

#### 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 بالتحوط 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 التكافل.

٣٠ إدارة المخاطر - تنمة

المخاطر المالية - تنمة

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 المجموعة بالنسبة لجميع فئات الموجودات المالية التي لدى المجموعة يتمثل في القيمة الدفترية التي تظهر في بيان المركز المالي الموحد.

تعمل المجموعة للحد من مخاطر الائتمان من جهة العملاء بمراقبة الحسابات المدينة القائمة. تتعلق أقساط التكافل والذمم المدينة بعدد كبير من العملاء معظمهم داخل دولة قطر. تمثل ثلاث شركات نسبة ١٩٪ من أرصدة المدينين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (٢٠١١ : ١٤٪) ، وتمثل شركتنا إعادة تأمين نسبة ٣٩٪ من الذمم المدينة من معيدي التكافل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (٢٠١١ : ٤٤٪).

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

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

٢٠١١	٢٠١٢	
ريال قطري	ريال قطري	
٤٤,٨٩٥,٦٩٨	٤٥,٤٠٥,٠٩٠	النقد لدى المصارف
٣,٩١٢,٤٥٠	٣,٩١٢,٤٥٠	استثمارات في ادوات الدين
١٠٩,٦٣٨,٨٤٧	١٤٨,٧٧٨,٣٨٩	موجودات عقود إعادة التكافل
٧٩,٦٤٣,٦٦٧	٧٧,٣٩١,٤٧٢	ذمم عقود التكافل وأرصدة مدينة أخرى
<u>٢٣٨,٠٩٠,٦٦٢</u>	<u>٢٧٥,٤٨٧,٤٠١</u>	

## مجموعة الخليج التكافلي ش.م.ق

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١٢

### ٣٠ إدارة المخاطر - تنمة

المخاطر المالية - تنمة

مخاطر الائتمان - تنمة

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	
٤,٠٥٠,١٦٧	٢,٧٩٤,٣٠٣	٩,٣٩٣,١٠٠	٩,٢٤٨,٥٣٢	٢٥٠,٠٠١,٢٩٩	٢٧٥,٤٨٧,٤٠١	٢٠١٢
٢,٦٦٠,٩٥٠	١,١٩١,٣٩٩	٧,٠١٠,٤٩٧	١١,١٢٠,١٧٣	٢١٦,١٠٧,٦٤٣	٢٣٨,٠٩٠,٦٦٢	٢٠١١

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.

## مجموعة الخليج التكافلي ش.م.ق

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١٢

### ٣٠ 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.

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 ٢٠١١				٣١ ديسمبر ٢٠١٢				
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	
٢٠٢,٩٠٨,٣٥٤	٧٨,٣٦٢,٢٠١	-	١٢٤,٥٤٦,١٥٣	٢١٥,٦٩٦,١١٦	٩٢,٥٨١,٩٨٤	-	١٢٣,١١٤,١٣٢	مطلوبات عقود التكافل
٣٣,٨١٢,٥٤٩	-	-	٣٣,٨١٢,٥٤٩	٢٦,٧٣٨,٠٨١	-	-	٢٦,٧٣٨,٠٨١	رصيد مطلوبات معيدي التكافل
٥٠,٤١٠,٨٠٢	-	٢٦,١٦١,٧١٩	٢٤,٢٤٩,٠٨٣	١٤٨,٢٧١,٧٣٩	-	١٠٦,٩٦٠,١٨٦	٤١,٣١١,٥٥٣	تسهيلات بنكية إسلامية
٥١,٩٩٨,٧٠٧	-	-	٥١,٩٩٨,٧٠٧	٥٢,٧٠٩,٠٤٣	-	-	٥٢,٧٠٩,٠٤٣	مخصصات والتزامات التكافل وذمم دائنة أخرى
٣٣٩,١٣٠,٤١٢	٧٨,٣٦٢,٢٠١	٢٦,١٦١,٧١٩	٢٣٤,٦٠٦,٤٩٢	٤٤٣,٤١٤,٩٧٩	٩٢,٥٨١,٩٨٤	١٠٦,٩٦٠,١٨٦	٢٤٣,٨٧٢,٨٠٩	

### ٣٠ 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.

تعد 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 ١٥,٩١٤,٥٢٨ ريال قطري (٢٠١١ : ١٧,٠٧٨,٢٥٦ 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 المجموعة. بغية المحافظة على أو تعديل قاعدة رأس المال ، قد تقوم المجموعة 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.

## مجموعة الخليج التكافلي ش.م.ق

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١٢

### ٣٠ 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:

٢٠١١	٢٠١٢	
ريال قطري	ريال قطري	
٥٨٢,٤٨٢,٠٨١	٥٥٦,١٥٧,٥٦٦	إجمالي حقوق المساهمين
(٤٥,٩٦١,٢٠٢)	(٤٥,٥٥٧,٨٦٣)	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
<u>٥٣٦,٥٢٠,٨٧٩</u>	<u>٥١٠,٥٩٩,٧٠٣</u>	

### ٣١ التحليل القطاعي

لأغراض إدارية تنتظم المجموعة في خمسة قطاعات تجارية هي التكافل البحري والجوي، والحريق، والسيارات، والحوادث العامة، والتكافل.

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

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

# مجموعة الخليج التكافلي ش.م.ق.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١٢

## ٣١ التحليل القطاعي - تتمة

إن البيانات المتعلقة بمعلومات القطاع كالتالي:

### عمليات المشتركين

المجموع	الحياة		السيارات		الحوادث العامة		الحريق		البحري والجوي			
	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢		
ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	
٢٧٤,٩٤٤,٤٣١	٢٧٢,٨٩٦,٥٤٧	١٢,٠٢٩,٠٠٦	١٢,٨٥٠,٥٣١	١٠٤,٢٩٩,٧٣٤	١٠٧,٣٢٤,٢٣١	١١٩,٢١٤,٨٤٩	١١٢,٠٣٢,٧٤٨	٢٧,٧٤٢,٦٨٣	٢٩,٧٤٦,٣٠٧	١١,٦٥٨,١٥٩	١٠,٩٤٢,٧٣٠	الإيرادات إجمالي الاشتراكات حصصة معيدي التكافل
(١٦٦,٦١٨,٢٨٩)	(١٦٨,١٩٠,٧٠٩)	(٦,٢١٤,٩٦٩)	(٩,١٢٠,٦٣٨)	(١٧,٨٠٢,٢٩١)	(٢٢,٦٤٨,٨٢١)	(١٠٤,٩٥٤,١٦٠)	(٩٨,٤٤٧,٧٥٩)	(٢٧,٣٢٦,٥٤٢)	(٢٨,١٧١,٦٣٥)	(١٠,٣٢٠,٣٢٧)	(٩,٨٠١,٨٥٦)	
١٠٨,٣٢٦,١٤٢	١٠٤,٧٠٥,٨٣٨	٥,٨١٤,٠٣٧	٣,٧٢٩,٨٩٣	٨٦,٤٩٧,٤٤٣	٨٤,٦٧٥,٤١٠	١٤,٢٦٠,٦٨٩	١٣,٥٨٤,٩٨٩	٤١٦,١٤١	١,٥٧٤,٦٧٢	١,٣٣٧,٨٣٢	١,١٤٠,٨٧٤	الاشتراكات المحتجزة الحركة في الاشتراكات غير المكتسبة
٢,٨٤٠,٦٨٣	(٧٠٩,٥٥٩)	(٢,٤٠٨,٢٦٠)	(١,٣١٤,٢٩٦)	٦,٦١٧,٩٤٥	٧٠٣,٩٩١	(١,٤٧٠,٨٠٨)	٢٥٤,٧٩٢	١٢٦,٧١٩	(٤٠٢,٢٦٦)	(٢٤,٩١٣)	٤٨,٢٢٠	
١١١,١٦٦,٨٢٥	١٠٣,٩٩٦,٢٧٩	٣,٤٠٥,٧٧٧	٢,٤١٥,٥٩٧	٩٣,١١٥,٣٨٨	٨٥,٣٧٩,٤٠١	١٢,٧٨٩,٨٨١	١٣,٨٣٩,٧٨١	٥٤٢,٨٦٠	١,١٧٢,٤٠٦	١,٣١٢,٩١٩	١,١٨٩,٠٩٤	صافي الاشتراكات المحتجزة عمولات إعادة تكافل وإيرادات تكافل أخرى
٢٨,٦٥٥,٤١٦	٢٩,٧٨٣,٤٩٣	٢٢٥,٩٥٦	٣٨١,٤١١	٩,٠٦٢,٨٢٠	١٠,٧٥٠,١٥٢	١١,٥١٨,٨٩٧	٩,٨٠٣,٧٥٨	٤,٥٥٨,٧٥٥	٥,٠٥٤,٣٦١	٣,٢٨٨,٩٨٨	٣,٧٩٣,٨١١	
١٣٩,٨٢٢,٢٤١	١٣٣,٧٧٩,٧٧٢	٣,٦٣١,٧٣٣	٢,٧٩٧,٠٠٨	١٠٢,١٧٨,٢٠٨	٩٦,١٢٩,٥٥٣	٢٤,٣٠٨,٧٧٨	٢٣,٦٤٣,٥٣٩	٥,١٠١,٦١٥	٦,٢٢٦,٧٦٧	٤,٦٠١,٩٠٧	٤,٩٨٢,٩٠٥	إجمالي الإيرادات
١٢٧,٩٧٤,٥٢٤	(١٢٠,٦٦٧,١٧١)	(٣,٨١٦,٣٦٦)	(٤,٩٥٢,٧٤٣)	(٨٣,٧٣٩,٥٢٦)	(٨١,٧٥١,١٢٠)	(٢٦,١٣٧,٢٢٢)	(٢٨,٣٢٥,٩٠٨)	(١١,٩١٨,٠٤٩)	(٣,٩٥٢,٥٤٤)	(٢,٣٦٢,٨٦١)	(١,٦٨٤,٨٥٦)	المصاريف تعويضات مسددة حصصة معيدي التكافل من التعويضات المسددة
٤٣,٨٢٢,٣١٢	٤٦,٩٢٨,٧٧١	٣,١٤٧,٢٥١	٣,٩٤٤,٠٦٩	٣,٥٤٤,٢٦٥	١٢,١١٥,٦٥٦	٢٤,٦٠٩,٠٨١	٢٦,٧٨٨,٨٣٧	١٠,٤٢٩,٠٢٧	٢,٦٤٤,٢٦٢	٢,٠٩٢,٦٨٨	١,٤٣٥,٩٤٧	
(٨٤,١٥٢,٢١٢)	(٧٣,٧٣٨,٤٠٠)	(٦٦٩,١١٥)	(١,٠٠٨,٦٧٤)	(٨٠,١٩٥,٢٦١)	(٦٩,٦٣٥,٤٦٤)	(١,٥٢٨,٦٤١)	(١,٥٣٧,٠٧١)	(١,٤٨٩,٠٢٢)	(١,٣٠٨,٢٨٢)	(٢٧٠,١٧٣)	(٢٤٨,٩٠٩)	صافي التعويضات المسددة الحركة في التعويضات تحت التنوية
٧,٣٨٤,٢٥٨	٤,٢٦٥,٢٤٢	٢٧,٧٠٦	(٥,٨٠٥)	٥,٩٨٥,١١٥	٤,٠٥٧,٩٤٦	١,٠٦٤,٢٩٤	١,٢١٠,٠٤٥	١٣٨,٢٧٥	(٨٠٥,١٤٣)	١٦٨,٨٦٨	(١٩١,٨٠١)	عمولات ومصاريف تكافل أخرى
(٢٠,٠٨١,٣٢٩)	(٢٤,٤٢٤,٣٨٩)	(٨٠٠,٩٣٥)	(٨٦٦,٤٢٥)	(٨,٧٢٢,٥٢٧)	(١٠,٧٠٦,٦٥٧)	(٩,٢١٣,٦٠٧)	(١١,٤٥٤,٤٣٤)	(٧٩٠,٥٥٢)	(٧٩٣,٩٢٥)	(٥٥٣,٧٠٨)	(٦٠٢,٩٤٨)	
(٩٦,٨٤٩,٢٨٣)	(٩٣,٨٩٧,٥٤٧)	(١,٤٤٢,٣٤٤)	(١,٨٨٠,٩٠٤)	(٨٢,٩٣٢,٦٧٣)	(٧٦,٢٨٤,١٧٥)	(٩,٦٧٧,٩٥٤)	(١١,٧٨١,٤٦٠)	(٢,١٤١,٢٩٩)	(٢,٩٠٧,٣٥٠)	(٦٥٥,٠١٣)	(١,٠٤٣,٦٥٨)	إجمالي المصاريف
٤٢,٩٧٢,٩٥٨	٣٩,٨٨٢,٢٢٥	٢,١٨٩,٣٨٩	٩١٦,١٠٤	١٩,٢٤٥,٥٣٥	١٩,٨٤٥,٣٧٨	١٤,٦٣٠,٨٢٤	١١,٨٦٢,٠٧٩	٢,٩٦٠,٣١٦	٣,٣١٩,٤١٧	٣,٩٤٦,٨٩٤	٣,٩٣٩,٢٤٧	فائض عمليات التكافل

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

## مجموعة الخليج التكافلي ش.م.ق.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١٢

### ٣١ التحليل القطاعي - تنمة

توزع إيرادات ومصاريف وموجودات ومطلوبات الشركة الأم وشركاتها التابعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر كالتالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٢

الإجمالي الكلي ريال قطري	المساهمين ريال قطري	المشتركين ريال قطري	شركة ميثاق للإستثمارات		مجموعة الخليج التكافلي			
			المساهمين ريال قطري	المشاركين ريال قطري	المساهمين ريال قطري	المشاركين ريال قطري		
٢٧٢,٨٩٦,٥٤٧ (١٦٨,١٩٠,٧٠٩)	-	٢٧٢,٨٩٦,٥٤٧ (١٦٨,١٩٠,٧٠٩)	-	-	٥٥,٧١٧,٥٩٨ (٢٤,٩٨٨,٣٤٢)	-	٢١٧,١٧٨,٩٤٩ (١٤٣,٢٠٢,٣٦٧)	الإيرادات إجمالي الاشتراكات حصة معيدي التكافل
١٠٤,٧٠٥,٨٣٨ (٧٠٩,٥٥٩)	-	١٠٤,٧٠٥,٨٣٨ (٧٠٩,٥٥٩)	-	-	٣٠,٧٢٩,٢٥٦ (٢,٧٠٥,٠٤٨)	-	٧٣,٩٧٦,٥٨٢ ١,٩٩٥,٤٨٩	الاشتراكات المحتجزة الحركة في الاشتراكات غير المكتسبة
١٠٣,٩٩٦,٢٧٩	-	١٠٣,٩٩٦,٢٧٩	-	-	٢٨,٠٢٤,٢٠٨	-	٧٥,٩٧٢,٠٧١	صافي الاشتراكات المحتجزة
٢٩,٧٨٣,٤٩٣	٣,٢٢٣,٨٦٨	٢٦,٥٥٩,٦٢٥	-	-	١٠,٥٩٩,٨١٠	٣,٢٢٣,٨٦٨	١٥,٩٥٩,٨١٥	عمولات إعادة التكافل وإيرادات تكافل أخرى
١٣٣,٧٧٩,٧٧٢	٣,٢٢٣,٨٦٨	١٣٠,٥٥٥,٩٠٤	-	-	٣٨,٦٢٤,٠١٨	٣,٢٢٣,٨٦٨	٩١,٩٣١,٨٨٦	إجمالي إيرادات التكافل
(١٢٠,٦٦٧,١٧١)	(٢,٤٨٤,٥٣٧)	(١١٨,١٨٢,٦٣٤)	-	-	(٣٦,٦٣١,٠٤٢)	(٢,٤٨٤,٥٣٧)	(٨١,٥٥١,٥٩٢)	المصاريف تعويضات مسددة
٤٦,٩٢٨,٧٧١	٥٣٥,٤١٧	٤٦,٣٩٣,٣٥٤	-	-	١٧,٧٩٩,٠١١	٥٣٥,٤١٧	٢٨,٥٩٤,٣٤٣	حصة معيدي التكافل من التعويضات المسددة
(٧٣,٧٣٨,٤٠٠)	(١,٩٤٩,١٢٠)	(٧١,٧٨٩,٢٨٠)	-	-	(١٨,٨٣٢,٠٣١)	(١,٩٤٩,١٢٠)	(٥٢,٩٥٧,٢٤٩)	صافي التعويضات المسددة الحركة في التعويضات تحت التسوية
٤,٢٦٥,٢٤٢ (٢٤,٤٢٤,٣٨٩)	٥,٩٨٢,١١٤ (٢١٧,٣٢٤)	(١,٧١٦,٨٧٢) (٢٤,٢٠٧,٠٦٥)	-	-	(٨٠٦,٢٠٣) (٦,٦٥٩,٥٣٩)	٥,٩٨٢,١١٤ (٢١٧,٣٢٤)	(٩١٠,٦٦٩) (١٧,٥٤٧,٥٢٦)	عمولات ومصاريف تكافل اخرى
(٩٣,٨٩٧,٥٤٧)	٣,٨١٥,٦٧٠	(٩٧,٧١٣,٢١٧)	-	-	(٢٦,٢٩٧,٧٧٣)	٣,٨١٥,٦٧٠	(٧١,٤١٥,٤٤٤)	إجمالي مصروفات التكافل
٣٩,٨٨٢,٢٢٥	٧,٠٣٩,٥٣٨	٣٢,٨٤٢,٦٨٧	-	-	١٢,٣٢٦,٢٤٥	٧,٠٣٩,٥٣٨	٢٠,٥١٦,٤٤٢	صافي نتائج التكافل

# مجموعة الخليج التكافلي ش.م.ق.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١٢

## ٣١ التحليل القطاعي - تنمة

٣١ ديسمبر ٢٠١١

الإجمالي	شركة ميثاق للإستثمارات		الشركة القطرية للتكافل			مجموعة الخليج التكافلي		
	المساهمين	المشركين	المساهمين	المساهمين	المشاركين	المساهمين	المشركين	
ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	
٢٧٤,٩٤٤,٤٣١ (١٦٦,٦١٨,٢٨٩)	-	٢٧٤,٩٤٤,٤٣١ (١٦٦,٦١٨,٢٨٩)	-	-	٥٥,٣١٤,١٢٨ (٢٥,٧٧٤,١٦٣)	-	٢١٩,٦٣٠,٣٠٣ (١٤٠,٨٤٤,١٢٦)	الإيرادات إجمالي الاشتراكات حصة معيدي التكافل
١٠٨,٣٢٦,١٤٢	-	١٠٨,٣٢٦,١٤٢	-	-	٢٩,٥٣٩,٩٦٥	-	٧٨,٧٨٦,١٧٧	الاشتراكات المحتجزة الحركة في الاشتراكات غير المكتسبة
٢,٨٤٠,٦٨٣	-	٢,٨٤٠,٦٨٣	-	-	(٢,٦٠٨,٣١٥)	-	٥,٤٤٨,٩٩٨	
١١١,١٦٦,٨٢٥	-	١١١,١٦٦,٨٢٥	-	-	٢٦,٩٣١,٦٥٠	-	٨٤,٢٣٥,١٧٥	صافي الاشتراكات المحتجزة عمولات إعادة التكافل وإيرادات تكافل أخرى
٢٨,٦٥٥,٤١٦	٢٨,١٢٩	٢٨,٦٢٧,٢٨٧	-	-	١١,٢٤٤,٥٢٤	٢٨,١٢٩	١٧,٣٨٢,٧٦٣	
١٣٩,٨٢٢,٢٤١	٢٨,١٢٩	١٣٩,٧٩٤,١١٢	-	-	٣٨,١٧٦,١٧٤	٢٨,١٢٩	١٠١,٦١٧,٩٣٨	إجمالي إيرادات التكافل
(١٢٧,٩٧٤,٥٢٤)	(١٣,٤١١,٠٩٧)	(١١٤,٥٦٣,٤٢٧)	-	-	(٢٣,٤٣٦,٥٠٥)	(١٣,٤١١,٠٩٧)	(٩١,١٢٦,٩٢٢)	المصاريف تعويضات مسددة حصة معيدي التكافل من التعويضات المسددة
٤٣,٨٢٢,٣١٢	٦,٨١٨,١١٣	٣٧,٠٠٤,١٩٩	-	-	٨,٣٥٤,٢٣٧	٦,٨١٨,١١٣	٢٨,٦٤٩,٩٦٢	
(٨٤,١٥٢,٢١٢)	(٦,٥٩٢,٩٨٤)	(٧٧,٥٥٩,٢٢٨)	-	-	(١٥,٠٨٢,٢٦٨)	(٦,٥٩٢,٩٨٤)	(٦٢,٤٧٦,٩٦٠)	صافي التعويضات المسددة الحركة في التعويضات تحت التسوية
٧,٣٨٤,٢٥٩ (٢٠,٠٨١,٣٢٩)	٢,٥٤٢,٦٨٢ (٢٩,٣٦٠)	٤,٨٤١,٥٧٧ (٢٠,٠٥١,٩٦٩)	-	-	٨٠٣,٢٦٢ (٦,٤٩٦,٦٠١)	٢,٥٤٢,٦٨٢ (٢٩,٣٦٠)	٤,٠٣٨,٣١٥ (١٣,٥٥٥,٣٦٨)	عمولات ومصاريف تكافل أخرى
(٩٦,٨٤٩,٢٨٢)	(٤,٠٧٩,٦٦٢)	(٩٢,٧٦٩,٦٢٠)	-	-	(٢٠,٧٧٥,٦٠٧)	(٤,٠٧٩,٦٦٢)	(٧١,٩٩٤,٠١٣)	إجمالي مصروفات التكافل
٤٢,٩٧٢,٩٥٩	(٤,٠٥١,٥٣٣)	٤٧,٠٢٤,٤٩٢	-	-	١٧,٤٠٠,٥٦٧	(٤,٠٥١,٥٣٣)	٢٩,٦٢٣,٩٢٥	صافي نتائج عمليات التكافل

## مجموعة الخليج التكافلي ش.م.ق

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١٢

### ٣١ التحليل القطاعي - تنمة

٣١ ديسمبر ٢٠١١				٣١ ديسمبر ٢٠١٢				
الإجمالي	شركة ميثاق القابضة	شركة قطر للتكافل	مجموعة الخليج التكافلي	الإجمالي	شركة ميثاق للاستثمارات	شركة قطر للتكافل	مجموعة الخليج التكافلي	
ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	
								الموجودات
٩١٩,٥٣٧,٥٦٤	٢٢,٢٥٠,٥٠٧	١٦٤,٨٢٤,٦١٧	٧٣٢,٤٦٢,٤٤٠	٩٩٨,١٧٤,٩١٨	١٠٣,٧٠٨,٣٤٩	٢٤٠,٦٩٢,٩٤٦	٦٥٣,٧٧٣,٦٢٣	إجمالي الموجودات
								المطلوبات
(٢٠٢,٩٠٨,٣٥٤)	-	(٤٧,٣٧٥,٩٠٥)	(١٥٥,٥٣٢,٤٤٩)	(٢١٥,٦٩٦,١١٦)	-	(٥٢,٤٤٧,٢٢٢)	(١٦٣,٢٤٨,٨٩٤)	أموال التكافل
٤,٥٠٧,٧٢٥	-	(١٨,٣٤٣,٦٨٠)	٢٢,٨٥١,٤٠٥	٢٩,٢٩٠,٤٦٧	-	(١٢,١٩٨,٦٤٧)	٤١,٤٨٩,١١٤	صافي الفائض العائد لحاملي بوالص التكافل
(١٣٨,٦٥٤,٨٥٤)	-	(٦٥,٥٦٨,٩٠٦)	(٧٣,٠٨٥,٩٤٨)	(٢٥٥,٦١١,٧٠٣)	(١٤٥,٧٩٥)	(١٣٤,٢١٨,٨٨٩)	(١٢١,٢٤٧,٠١٩)	التزامات (غير أموال التكافل)
٥٨٢,٤٨٢,٠٨١	٢٢,٢٥٠,٥٠٧	٣٣,٥٣٦,١٢٦	٥٢٦,٦٩٥,٤٤٨	٥٥٦,١٥٧,٥٦٦	١٠٣,٦٧٨,٣٤٩	٤١,٨٢٨,١٨٨	٤١٠,٧٦٦,٨٢٤	صافي الموجودات

## مجموعة الخليج التكافلي ش.م.ق

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١٢

### ٣٢ إيرادات الاستثمار للمشاركين

٢٠١١	٢٠١٢	
ريال قطري	ريال قطري	
٢,٤٦١,١٤٢	١,٢٣٨,٢٣٧	إجمالي دخل الاستثمار للمشاركين
(١,١٢٠,٤٠٩)	(٧٢٥,٤٠٥)	ناقصاً: عمولة المضاربة
<u>١,٣٤٠,٧٣٣</u>	<u>٥١٢,٨٣٢</u>	

### ٣٣ الارتباطات والالتزامات المحتملة

#### الضمانات

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ للمجموعة التزامات محتملة تتعلق بمناقصات و ضمانات أخرى بقيمة ٤٣١,٤١٥ ريال قطري (٢٠١١: ٨٢٥,٩٠٧ ريال قطري) ومن المتوقع ان لا تمثل أي التزام مادي هام.

#### دعاوى قضائية

تتعرض المجموعة مثل غالبية شركات التكافل 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.

### ٣٤ إعادة تصنيف أرقام المقارنة

أعيد تصنيف بعض أرقام المقارنة لتتفق مع طريقة العرض المتبعة في البيانات المالية للسنة الحالية. ليس لإعادة التصنيف المذكورة أي أثر على صافي الربح أو إجمالي الموجودات وحقوق الملكية لفترة المقارنة.