

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

البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة

٣٠ يونيو ٢٠١١

تقرير مراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة إلى السادة أعضاء مجلس الإدارة الكرام مجموعة الخليج التكافلي ش.م.ق (سابقاً شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين التكافلي ش.م.ق)

المقدمة

لقد راجعنا البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة لمجموعة الخليج التكافلي ش.م.ق (سابقاً شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين التكافلي ش.م.ق) ("الشركة الأم") وشركاتها التابعة ("المجموعة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١١ والتي تتضمن بيان المركز المالي المرحلي المختصر الموحد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١١ والبيانات المرحلية المختصرة الموحدة للدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغيرات في أموال المشاركين والتغيرات في حقوق المساهمين لفترة الستة أشهر المنتهية بذلك التاريخ والإيضاحات المتممة لها. إن مجلس الإدارة مسؤول عن إعداد وعرض هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة وفقاً للسياسات المحاسبية التي أفصح عنها بالإيضاح ٣. إن مسئوليتنا هي إصدار نتيجة مراجعة 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 ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمؤسسة". تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية إجراء استفسارات أساساً 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 الدولية ، وبالتالي لا نستطيع الحصول على التأكيد الذي يمكن أن نحصل عليه عن كافة الأمور الهامة خلال أعمال تدقيق. وعليه فإننا لا نبدي رأياً حول تدقيق هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة.

نتيجة المراجعة

استناداً إلى مراجعتنا ، لم يرد إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد بأن البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة المرفقة لم يتم إعدادها ، من كافة النواحي الجوهرية ، وفقاً للسياسات المحاسبية التي أفصح عنها في الإيضاح ٣.

تقرير مراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة إلى السادة أعضاء مجلس الإدارة الكرام
مجموعة الخليج التكافلي ش.م.ق (سابقاً شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين التكافلي ش.م.ق) - تتمة

تأكيد أمر

بدون التحفظ في رأينا نلفت الإنتباه إلى الإيضاح ٢ حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة. خلال ٢٠١٠ قرر مجلس إدارة الشركة أن يطبق نفس الإطار المحاسبي للشركة التابعة ، الشركة القطرية للتكافل ش.ش.و ، ويمثل معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. وحيث أن عملية فصل التعويضات المتكبدة والمتعلقة بحاملي البوالص والمساهمين كانت جارية وأستكملت فقط في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ ، لم يتم فصل معاملات التأمين للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ بين حاملي البوالص والمساهمين ، ويتم عرضها في بيان الدخل لحاملي البوالص لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠.

عن إرنست ويونغ

زيــــــــــــاد نــــــــــــــــادر

سجل مراقبي الحسابات رقم ٢٥٨

الدوحة في ٩ أغسطس ٢٠١١

مجموعة الخليج التكافلي ش.م.ق

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

بيان المركز المالي المرحلي المختصر الموحد
في ٣٠ يونيو ٢٠١١

٣٠ يونيو ٢٠١١ ريال قطري (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ ريال قطري (مدققة)	إيضاحات	الموجودات
			موجودات حملة البوالص
٢٢,٢٠٤,٧٥١	٤٥,٩١٦,١٨٥		أرصدة لدى البنوك ونقد
٨٠٠,٠٠٠	٨٠٠,٠٠٠		ودائع لأجل
٢,١٠٧,٧٠٤	٢,٠٨٣,٠٠٢	٤	استثمارات متاحة للبيع
٤٧,١٠٧,٥٢٦	٤٥,٤٨٠,٨٥٦		أرصدة تكافل مدينة
١٧,٧٧٩,٣٣٥	٢٠,٩٠٦,٣٢٦		أرصدة معيدي التكافل مدينة
٦٥,١٨٩,٩٨٥	٦٨,٢٩٠,٠٥٥		حصة معيدي التكافل من المساهمات غير المكتسبة
٣٢,٣٠٣,٨٤٩	٢٥,٥٢٧,٨٦٥		حصة معيدي التكافل من إجمالي التعويضات تحت التسوية
٢٥,٣٩٢,٧٨٠	٥٧,٤٠٢,٢٩١		ذمم مدينة أخرى ومصاريف مدفوعة مقدماً
٣٥,٢١٢,٨٤٥	٩,١٥٧,٥٠٠		عقارات استثمارية
٤٥٩,٦٨٦	٨٢,٥١٠		عقارات ومعدات
٢٤٨,٥٥٨,٤٦١	٢٧٥,٦٤٦,٥٩٠		إجمالي موجودات حملة البوالص
			موجودات المساهمين
١٦,٦٨٨,٨٠٦	١٣,٠٧٠,٠٨٩		أرصدة لدى البنوك ونقد
١٠٠,٠٠٠	٧,١٠٠,٠٠٠		ودائع لأجل
٣٧١,٣٦٦,٧٥٦	٣٨٤,٦٥٤,١٧٢	٤	استثمارات متاحة للبيع
٢١,٤٥٤,٠٠٧	٢١,٤٥٤,٠٠٧		استثمار في شركة زميلة
٣,٩٦٢,١٠٠	٧,٢٦٩,٨٩٧		أرصدة تكافل مدينة
٤٩٤,٧٤٢	٥٦١,٩٠٥		أرصدة معيدي التكافل مدينة
١٥,٦٩١,٠٢٦	٢٢,٤٠٠,٥٦٨		حصة معيدي التكافل من إجمالي التعويضات تحت التسوية
١٤,٠٨٠,٧٩٢	٤٢,٥٨٤,٩٩٢		ذمم مدينة أخرى ومصاريف مدفوعة مقدماً
١٦٧,١٠٧,٤٥٧	١٩٢,٣١٩,٧٠٣		عقارات استثمارية
٨,٠٠٢,٠٨٠	٨,١٩٠,٥١٨		عقارات ومعدات
٥,٠٧٧,٠٢٣	١,٢٨٣,٥١٦		أعمال رأسمالية قيد التنفيذ
٦٢٤,٠٢٤,٧٨٩	٧٠٠,٨٨٩,٣٦٧		إجمالي موجودات المساهمين
٨٧٢,٥٨٣,٢٥٠	٩٧٦,٥٣٥,٩٥٧		إجمالي الموجودات

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٧ جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة.

مجموعة الخليج التكافلي ش.م.ق

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

بيان المركز المالي المرحلي المختصر الموحد - تنمة
في ٣٠ يونيو ٢٠١١

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ ريال قطري (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١١ ريال قطري (غير مدققة)	إيضاحات
حقوق المساهمين وحقوق حملة البوالص والمطلوبات		
حقوق المساهمين		
١٤٢,٢٩٦,٠٠٠	١٤٢,٢٩٦,٠٠٠	رأس المال
٧٣,٠٧٤,٥٣١	٧٣,٠٧٤,٥٣١	احتياطي قانوني
٤٨,٩٧١	٤٨,٩٧١	احتياطي عام
٤٢,٦٨٨,٨٠٠	-	أرباح نقدية مقترح توزيعها
٢٠٢,١٤٠,٥٧٣	١٦٤,٣٢٤,٩٦٨	تغيرات متراكمة في القيمة العادلة
١١٥,٧٢٣,٥٥٦	١٧٢,٧٤٢,٧٩٢	أرباح مدورة
<u>٥٧٥,٩٧٢,٤٣١</u>	<u>٥٥٢,٤٨٧,٢٦٢</u>	إجمالي حقوق المساهمين
مطلوبات المساهمين		
ذمم دائنة ناشئة من عقود التأمين:		
٣٣,٣٤٥,٨٥٤	٢٥,٥٧٧,٩١٢	إجمالي تعويضات تحت التسوية
٨٦,٢٣٣,٨٧٥	٣٩,٩١٥,٩٦٨	ذمم دائنة ومطلوبات أخرى
٥٥٦,٨٦٧	٧٤٤,٢٨٧	أرصدة دائنة لمعيدي التكافل وأنشطة التكافل
٤,٧٨٠,٣٤٠	٥,٢٩٩,٣٦٠	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
<u>٩١,٥٧١,٠٨٢</u>	<u>٤٥,٩٥٩,٦١٥</u>	
<u>١٢٤,٩١٦,٩٣٦</u>	<u>٧١,٥٣٧,٥٢٧</u>	إجمالي مطلوبات المساهمين
<u>٧٠٠,٨٨٩,٣٦٧</u>	<u>٦٢٤,٠٢٤,٧٨٩</u>	إجمالي حقوق ومطلوبات المساهمين

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٧ جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة.

مجموعة الخليج التكافلي ش.م.ق

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

بيان المركز المالي المرحلي المختصر الموحد - تنمة
في ٣٠ يونيو ٢٠١١

٣٠ يونيو ٢٠١١ ريال قطري (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ ريال قطري (مدققة)	إيضاحات
أموال المشاركين		
(٢,٠٧١,٤٧٧)	٢٧٤,٢٠٢	(عجز) فائض في أموال المشاركين
(٦١,٣٨٦)	٢,٧٥٤	تغيرات تراكمية في القيمة العادلة
(٢,١٣٢,٨٦٣)	٢٧٦,٩٥٦	
مطلوبات حملة البوالص		
ذمم ناشئة من عقود التأمين:		
١٢٩,١٧٦,٦٤٥	١٣٥,٠٢٧,١٩٦	اشتراكات غير مكتسبة
٥٦,٥٨٢,١٥٣	٥١,٤٢٣,٣٠٠	إجمالي تعويضات تحت التسوية
٥,٧٢٥,٣٤٧	٥,٦٨٣,٦٨٦	تعويضات متكبدة ولكن لم يبلغ عنها
١٩١,٤٨٤,١٤٥	١٩٢,١٣٤,١٨٢	
ذمم دائنة ومطلوبات أخرى		
٢٩,٧٨٥,٨٦٦	٥٣,٠٥٥,٢٨١	أرصدة دائنة لمعيدي التكافل وأنشطة التكافل
٢٨,٥٠٩,٥١٤	٢٩,٣٠١,٥٣٨	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٩١١,٧٩٩	٨٧٨,٦٣٣	
٥٩,٢٠٧,١٧٩	٨٣,٢٣٥,٤٥٢	
٢٤٨,٥٥٨,٤٦١	٢٧٥,٦٤٦,٥٩٠	مطلوبات حملة البوالص وأموال المشاركين
٨٧٢,٥٨٣,٢٥٠	٩٧٦,٥٣٥,٩٥٧	إجمالي حقوق المساهمين وأموال المشاركين والمطلوبات

جاسم علي عبد الرحمن المفتاح
الرئيس التنفيذي

عبد الله بن أحمد آل ثاني
نائب رئيس مجلس الإدارة

عبد الله بن محمد جبر آل ثاني
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٧ جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة.

مجموعة الخليج التكافلي ش.م.ق

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

بيان الدخل المرحلي المختصر الموحد (حاملى البوالص)
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١

السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		إيضاح
٢٠١٠	٢٠١١	
ريال قطري (غير مدققة)	ريال قطري (غير مدققة)	
إيرادات ومصرفات حاملي البوالص		
١٣٧,٨١٣,٢٨٧	١٤٣,٩٨٧,٧٢٦	إجمالي الاشتراكات
(٦٩,٦٥٥,٠٠٧)	(٨٥,٣٢٩,٦٥١)	حصة معيدي التكافل
٦٨,١٥٨,٢٨٠	٥٨,٦٥٨,٠٧٥	الاشتراكات المحتجزة
(٣,٣٣٠,٨٣٤)	١,٥٩٤,٥٨٧	الحركة في الاشتراكات غير المكتسبة
٦٤,٨٢٧,٤٤٦	٦٠,٢٥٢,٦٦٢	صافي الاشتراكات المحتجزة
١٢,٣٥٢,٥٧٨	١٥,٢٨٤,٩٣٠	عمولات من معيدي التكافل وإيرادات تكافل أخرى
٧٧,١٨٠,٠٢٤	٧٥,٥٣٧,٥٩٢	إجمالي إيرادات التكافل
٧٠,٠٠٨,٦٢٦	٦٣,٦٥٥,٥٤١	تعويضات متكبدة مدفوعة
(١٨,٨٩٤,٩٩٩)	(٢,٦١٠,٨٣٤)	حصة معيدي التكافل من التعويضات المتكبدة
٥١,١١٣,٦٢٧	٤٣,٠٤٤,٧٠٧	صافي التعويضات المتكبدة
٤,٢٢١,٣٥٥	٧,٣٥٥,٦٥٢	عمولات ومصرفات تكافل أخرى
٥,٣٧٦,٦٩٠	(١,٥٧٥,٤٧٠)	الحركة في إحتياطيات التأمين الأخرى
٦٠,٧١١,٦٧٢	٤٨,٨٢٤,٨٨٩	إجمالي مصرفات التكافل
١٦,٤٦٨,٣٥٢	٢٦,٧١٢,٧٠٣	فائض من عمليات التكافل
١١٤,٣٥٨	٢٥٨,٦٧٨	إيرادات استثمار لحاملي بوالص التكافل
١٦,٥٨٢,٧١٠	٢٦,٩٧١,٣٨١	
مصرفات أخرى		
(٢٤,٨٠٦,٣٩١)	(٢٥,٩١٧,٧٩٠)	اتعاب الوكالة
(٤٠٢,٨٦٢)	(٣٢٠,٢٥٥)	الاستهلاك
-	(١٣٩,٩٤١)	خسارة من إنخفاض قيمة إستثمارات
(٢٥,٢٠٩,٢٥٣)	(٢٦,٣٧٧,٩٨٦)	
(٨,٦٢٦,٥٤٣)	٥٩٣,٣٩٥	فائض (عجز) للفترة محول إلى أموال المشاركين

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٧ جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة.

مجموعة الخليج التكافلي ش.م.ق

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

بيان الدخل المرحلي المختصر الموحد (المساهمون)
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١

السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠	٢٠١١	إيضاحات
ريال قطري (مراجعة)	ريال قطري (مراجعة)	
		إيرادات ومصرفات المساهمين
-	-	إجمالي الاشتراكات
-	-	حصة معيدي التكافل
-	-	اشتراكات محتجزة
-	-	الحركة في الاشتراكات غير المكتسبة
-	-	صافي الاشتراكات المحتجزة
-	-	عمولات معيدي التكافل وإيرادات تكافل أخرى
-	-	إجمالي إيرادات التكافل
-	٩,٩٥٣,٥٨٤	تعويضات متكبدة مدفوعة
-	(٥,٠٨٩,٩٢٣)	حصة معيدي التكافل من التعويضات المتكبدة المدفوعة
-	٤,٨٦٣,٦٦١	صافي التعويضات المتكبدة المدفوعة
-	-	عمولات ومصاريف تكافل أخرى
-	(١,٠٥٨,٤٠٠)	الحركة في إحتياطيات التأمين الأخرى
-	٣,٨٠٥,٢٦١	إجمالي مصرفات التكافل
-	(٣,٨٠٥,٢٦١)	عجز من عمليات التكافل
٢٤,٨٠٦,٣٩١	٢٥,٩١٧,٧٩٠	إيرادات الوكالة
٥٩,٩١٥	٢٦٤,٦٦٦	إيرادات المضاربة
٤٤٩,٤٥٥	٣٥٦,٠٧٦	إيرادات فوائد الودائع
٢٣,٧٧٦,٥٦٧	٢٣,٢٥٧,٤٩٦	إيرادات توزيعات أرباح
٢٩,١٤٢,٢٥٩	٢,٥٩٦,٧٨٤	صافي أرباح من بيع استثمارات متاحة للبيع
٣,٠٤٨,٤٤٩	٣,٤٣٨,٤٣٨	إيرادات التأجير
-	٢١,٣١٦,٢٦٤	ربح من بيع عقارات إستثمارية
١٤٨,٧٩٣	١,١٠٤,٢٠١	إيرادات أخرى
٨١,٤٣١,٨٢٩	٧٨,٢٥١,٧١٥	إجمالي إيرادات الاستثمار وإيرادات أخرى
(١٥,٨٤٦,٣٩٦)	(١٦,١١١,٥٢١)	مصاريف عمومية وإدارية
(١,٣٠٩,٠١٠)	(١,٣١٥,٦٩٧)	استهلاكات
(١٧,١٥٥,٤٠٦)	(١٧,٤٢٧,٢١٨)	إجمالي المصروفات
٦٤,٢٧٦,٤٢٣	٥٧,٠١٩,٢٣٦	ربح المساهمين للفترة
٤,٥١	٤,٠١	العائد الأساسي المخفف للسهم من الربح

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٧ جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة.

مجموعة الخليج التكافلي ش.م.ق

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

بيان الدخل الشامل المرحلي المختصر الموحد
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٠	٢٠١١	
ريال قطري (غير مدققة)	ريال قطري (غير مدققة)	
٦٤,٢٧٦,٤٢٣	٥٧,٠١٩,٢٣٦	الربح العائد للمساهمين للفترة
		إيرادات (خسارة) شاملة أخرى
٢٩,١٤٢,٢٥٩	(٢,٥٩٦,٧٨٤)	أرباح وخسائر محققة من إستثمارات متاحة للبيع خلال الفترة
—	١٣٩,٩٤١	تحويل إلى بيان الدخل الموحد من انخفاض قيمة إستثمارات متاحة للبيع
(٥٧,٣٤٧,٢٣٥)	(٣٥,٣٥٨,٧٦٢)	صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع خلال الفترة
(٢٨,٢٠٤,٩٧٦)	(٣٧,٨١٥,٦٠٥)	خسائر شاملة أخرى للفترة
٣٦,٠٧١,٤٤٧	١٩,٢٠٣,٦٣١	إجمالي الدخل الشامل للفترة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٧ جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة.

مجموعة الخليج التكافلي ش.م.ق

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

بيان التدفقات النقدية المرحلي المختصر الموحد
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١

السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٠	٢٠١١	
ريال قطري (غير مدققة)	ريال قطري (غير مدققة)	
		الأنشطة التشغيلية
(٨,٦٢٦,٥٤٣)	٥٩٣,٣٩٥	فائض (عجز) المشاركين للفترة
٦٤,٢٧٦,٤٢٣	٥٧,٠١٩,٢٣٦	ربح الفترة العائد للمساهمين
٥٥,٦٤٩,٨٨٠	٥٧,٦١٢,٦٣١	
		التعديلات للبنود التالية :
٢,٥٩٥,٣٧٧	(٢,٧٥٠,٤٨٣)	الحركة في الاشتراكات غير المحققة (صافي)
١,٧١١,٨٧٢	١,٦٣٥,٩٥٢	الاستهلاك
-	١٣٩,٩٤١	خسارة انخفاض القيمة
(٤٤٩,٤٥٥)	(٣٥٦,٠٧٦)	إيرادات الفوائد
(٢٩,٢٥٦,٦١٧)	(٢,٤١١,٠٣٣)	صافي ربح محقق من بيع استثمارات متاحة للبيع
(٢٣,٧٧٦,٥٦٧)	(٢٣,٢٥٧,٤٩٦)	إيرادات أرباح موزعة
-	(٢١,٨١٤,٨٢٠)	ربح من إستبعاد عقارات إستثمارية
(٣,٠٤٨,٤٤٩)	(٣,٤٣٨,٤٣٨)	إيرادات تأجير
(١٦,١٦٣)	(٤٠,٦٢٤)	ربح من إستبعاد عقارات ومعدات
٩٧٥,٣٢١	-	مخصص لإنخفاض قيمة الذمم المدينة
٧١٦,٨٦٤	٦٤٣,٨٩٧	مخصص لمكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٥,١٠٢,٠٦٣	٥,٩٦٣,٤٥١	أرباح التشغيل قبل التغيرات في موجودات ومطلوبات التشغيل
(١٢,٩٩٠,٢١٧)	(٣,٣٥٢,٨٠٠)	أرصدة مدينة من التكافل وإعادة التكافل
(٥,٨٢١,٥٢٢)	(٦٦,٤٤٢)	حصة معيدي التكافل من التعويضات تحت التسوية
١,٨٨١,٩٦٦	(٥٩,٣٦٦,١٦٥)	ذمم مدينة ومصاريف مدفوعة مقدماً
١١,٢٤٤,٦٧٦	(٢,٦٠٩,٠٨٩)	إجمالي تعويضات تحت التسوية
(٤٦,٤٦٤)	٤١,٦٦١	تعويضات متكبدة ولكن لم يبلغ عنها
(١٩,٩٧٧,٠٠٤)	(٥٩,٦٠٤,٢٧١)	ذمم دائنة ومطلوبات أخرى
١٢,٠٦٠,١٨٨	(٨٥٤,٤١٤)	أرصدة دائنة لإعادة التكافل والتكافل
(٢١٩,٦٣٣)	(٩١,٧١١)	مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
(٨,٧٦٥,٩٤٧)	(١,٢٠٧,٤٥٠)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٧ جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة.

مجموعة الخليج التكافلي ش.م.ق

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

بيان التدفقات النقدية المرحلي المختصر الموحد - تنمة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١

السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٠	٢٠١١	
ريال قطري	ريال قطري	
(مراجعة)	(مراجعة)	
		الأنشطة الاستثمارية
٢٥,٢١٦,١٧٩	(٢٢,٣٤٥,٩٣٩)	صافي الحركة في استثمارات متاحة للبيع
(١٢,٧٥١,٠١٥)	(٤١,٥٠١,٤١٩)	شراء عقارات استثمارية
(٢٨٣,١٣٧)	(٦٠٣,٤٣١)	شراء عقارات ومعدات
٣,٦٥١	٦٢,٢٤٨	متحصلات من إستبعاد عقارات ومعدات
-	٦١,٢٣٠,٢٥٦	متحصلات من إستبعاد عقارات إستثمارية
(١,٣٥٠,٨٣٠)	(٣,٧٩٣,٥٠٧)	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ
٤٤٩,٤٥٥	٣٥٦,٠٧٦	إيرادات فوائد
٢٣,٧٧٦,٥٦٧	٢٣,٢٥٧,٤٩٦	إيرادات أرباح موزعة
٣,٠٤٨,٤٤٩	٣,٤٣٨,٤٣٨	إيرادات تأجير
(٤,٧٠٠,٠٠٠)	٧,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل تستحق بعد أكثر من ٣ شهور
٣٣,٤٠٩,٣١٩	٢٧,١٠٠,٢١٨	صافي النقد من الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(٤٠,٦٥٧,٧٦٦)	(٤٣,٠٤٦,٤١١)	توزيعات أرباح مدفوعة
(١,٧٢٣,٤١٤)	(٢,٩٣٩,٠٧٤)	صافي الفائض الموزع لحاملي البوالص
(٤٢,٣٨١,١٨٠)	(٤٥,٩٨٥,٤٨٥)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
(١٧,٧٣٧,٨٠٨)	(٢٠,٠٩٢,٧١٧)	النقص في النقد والبنود المماثلة للنقد
٦٨,٩٦٠,٠٣٨	٥٨,٩٨٦,٢٧٤	النقد والبنود المماثلة للنقد في ١ يناير
٥١,٢٢٢,٢٣٠	٣٨,٨٩٣,٥٥٧	النقد والبنود المماثلة للنقد في ٣٠ يونيو

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٧ جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة.

مجموعة الخليج التكافلي ش.م.ق

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

بيان التغيرات في أموال المشاركين المرحلي المختصر الموحد
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١

المجموع	التغيرات التراكمية في القيمة العادلة	أموال المشاركين	
ريال قطري (غير مدققة)	ريال قطري (غير مدققة)	ريال قطري (غير مدققة)	
١٠,٤٠٣,٦٠٤	—	١٠,٤٠٣,٦٠٤	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٠
(٨,٦٢٦,٥٤٣)	—	(٨,٦٢٦,٥٤٣)	العجز للفترة
(١,٧٢٣,٤١٤)	—	(١,٧٢٣,٤١٤)	الفائض الموزع خلال الفترة
٥٣,٦٤٧	—	٥٣,٦٤٧	الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٠
٢٧٦,٩٥٦	٢,٧٥٤	٢٧٤,٢٠٢	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١١
٥٩٣,٣٩٥	—	٥٩٣,٣٩٥	العجز للفترة
(٦٤,١٤٠)	(٦٤,١٤٠)	—	صافي حركة في الإستثمارات المتاحة للبيع
(٢,٩٣٩,٠٧٤)	—	(٢,٩٣٩,٠٧٤)	الفائض الموزع خلال الفترة
(٢,١٣٢,٨٦٣)	(٦١,٣٨٦)	(٢,٠٧١,٤٧٧)	الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١١

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٧ جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة.

مجموعة الخليج التكافلي ش.م.ق

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

بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي المختصر الموحد
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١

رأس المال ريال قطري	الاحتياطي القانوني ريال قطري	الاحتياطي العام ريال قطري	توزيعات نقدية مقترحة ريال قطري	التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة ريال قطري	الأرباح المدورة ريال قطري	الإجمالي ريال قطري
١٤٢,٢٩٦,٠٠٠	٧٣,٠٧٤,٥٣١	٤٨,٩٧١	٤٢,٦٨٨,٨٠٠	٢٠٢,١٤٠,٥٧٣	١١٥,٧٢٣,٥٥٦	٥٧٥,٩٧٢,٤٣١
الرصيد في ١ يناير ٢٠١١						
–	–	–	–	–	٥٧,٠١٩,٢٣٦	٥٧,٠١٩,٢٣٦
الربح العائد للمساهمين						
–	–	–	–	–	–	(٣٧,٨١٥,٦٠٥)
خسائر شاملة أخرى للفترة						
–	–	–	–	–	٥٧,٠١٩,٢٣٦	١٩,٢٠٣,٦٣١
إجمالي الدخل الشامل للفترة						
–	–	–	(٤٢,٦٨٨,٨٠٠)	–	–	(٤٢,٦٨٨,٨٠٠)
أرباح نقدية موزعة						
١٤٢,٢٩٦,٠٠٠	٧٣,٠٧٤,٥٣١	٤٨,٩٧١	–	١٦٤,٣٢٤,٩٦٨	١٧٢,٧٤٢,٧٩٢	٥٥٢,٤٨٧,٢٦٢
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١١						

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٧ جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة.

مجموعة الخليج التكافلي ش.م.ق

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

بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي المختصر الموحد - تنمة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١

رأس المال ريال قطري	الاحتياطي القانوني ريال قطري	الاحتياطي العام ريال قطري	توزيعات نقدية مقترحة ريال قطري	التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة ريال قطري	الأرباح المدورة ريال قطري	الإجمالي ريال قطري
١٤٢,٢٩٦,٠٠٠	٧٢,٢٤١,٥٣١	٤٨,٩٧١	٤٢,٦٨٨,٨٠٠	١٥٢,٨٣٦,٨٣٧	٨٨,٢٢٥,٦١٦	٤٩٨,٣٣٧,٧٥٥
الربح العائد للمساهمين	—	—	—	—	٦٤,٢٧٦,٤٢٣	٦٤,٢٧٦,٤٢٣
خسائر شاملة أخرى للفترة	—	—	—	—	—	(٢٨,٢٠٤,٩٧٦)
إجمالي الدخل الشامل للفترة	—	—	—	—	٦٤,٢٧٦,٤٢٣	٣٦,٠٧١,٤٤٧
أرباح نقدية موزعة	—	—	—	—	—	(٤٢,٦٨٨,٨٠٠)
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٠	٧٢,٢٤١,٥٣١	٤٨,٩٧١	—	١٢٤,٦٣١,٨٦١	١٥٢,٥٠٢,٠٣٩	٤٩١,٧٢٠,٤٠٢

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٧ جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة.

مجموعة الخليج التكافلي ش.م.ق

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة

في ٣٠ يونيو ٢٠١١

١ الوضع القانوني والأنشطة

مجموعة الخليج التكافلي ش.م.ق (شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين 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 ، وهي مدرجة في بورصة قطر. تعمل الشركة الأم مع شركاتها التابعة ("المجموعة") في مجال التأمين وإعادة التأمين والتأمين على الحياة (تكافل) والاستثمار العقاري.

بعد القرار الصادر في اجتماع الجمعية العامة غير العادية الذي عقد في ٢١ فبراير ٢٠١١ غيّرت الشركة الأم إسمها إلى مجموعة الخليج التكافلي ش.م.ق.

تتضمن البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة البيانات المالية للشركة الأم وشركاتها التابعة التالية:

اسم الشركة التابعة	الملكية	دولة التأسيس	الأنشطة الأساسية
الشركة القطرية للتكافل ش.ش.و	١٠٠٪	قطر	تعمل أساساً في أنشطة وفقاً للشرعية الإسلامية على أسس غير ربوية في جميع مجالات التأمين.
شركة ميثاق القابضة	١٠٠٪	قطر	تعمل أساساً في مجال الاستثمارات العقارية.

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٩ أغسطس ٢٠١١.

٢ التغير في الإطار المحاسبي

خلال ٢٠١٠ قرر مجلس إدارة الشركة أن يطبق نفس الإطار المحاسبي للشركة التابعة ، الشركة القطرية للتكافل ش.ش.و ، ويمثل معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. وحيث أن عملية فصل التعويضات المتكبدة والمتعلقة بحاملي البوالص والمساهمين كانت جارية وأستكملت فقط في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ ، لم يتم فصل معاملات التأمين للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ بين حاملي البوالص والمساهمين ، ويتم عرضها في بيان الدخل لحاملي البوالص لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة

في ٣٠ يونيو ٢٠١١

٣ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

أسس الإعداد

أعدت البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ووفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ الخاص بالتقارير المالية المرحلية. بالنسبة للأمور التي لا توجد لها معايير صادرة من هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، تطبق المجموعة المعايير الدولية للتقارير المالية ذات الصلة.

تعرض البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة بالريال القطري وهو العملة المستخدمة لأعمال المجموعة.

لا تحتوي البيانات المالية المرحلية المختصرة على كل المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية ، وبالتالي يجب أن تقرأ هذه البيانات المالية مع البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠. إضافة الى ذلك ليس بالضرورة أن تعطي نتائج الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ مؤشراً للنتائج المتوقعة للسنة التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١١.

السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة متفقة مع السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠، بإستثناء إطار المبادئ الجديد والمعدل لمعايير المحاسبة المالية ، وقد تم إعدادها بإستخدام معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ومبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية المحددة من قبل هيئة الرقابة الشرعية للمجموعة وتعليمات مصرف قطر المركزي ذات الصلة ومتطلبات قانون الشركات التجارية القطري رقم ٥ لسنة ٢٠٠٢ ذات الصلة. تطبق المعايير الدولية للتقارير المالية في حالة وجود أمور لا تغطيها معايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية بما في ذلك "التقارير المالية المرحلية".

المعايير الجديدة والمعدلة وإطار المحاسبي

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة تتطابق مع تلك المتبعة في إعداد البيانات المالية السنوية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠، بإستثناء تطبيق معايير وتفسيرات جديدة يسري مفعولها للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١١ كالتالي:

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة

في ٣٠ يونيو ٢٠١١

٣ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة - تنمة

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

أصدرت لجنة معايير المحاسبة الدولية تعديلاً لمعيار المحاسبة الدولي ٢٤ حيث يوضح التعديل تعريفات الطرف ذي العلاقة. تعطي التعريفات صورة متماثلة لعلاقات الطرف ذي العلاقة وكذلك توضح الظروف التي يؤثر فيها الأشخاص والمسؤولين الأساسيين بالإدارة على علاقات المؤسسة. ثانياً ، يدخل التعريف استثناء من المتطلبات العامة لإفصاحات الطرف ذي العلاقة بالنسبة للمعاملات مع الحكومة والمؤسسات التي تديرها نفس الحكومة أو تشترك في إدارتها أو تؤثر عليها باعتبارها مقدمة التقرير المالي. لم يكن لتطبيق هذا التعديل أي تأثير على المركز المالي للمجموعة.

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

تم تعديل تعريف المطلوبات المالية في معيار المحاسبة ٣٢ لتتمكن المؤسسات من تصنيف إصدارات الحقوق وبعض الخيارات أو الضمانات كأدوات رأسمالية . ينطبق هذا التعديل إذا أعطيت الحقوق بالتناسب لجميع المالكين الحاليين للأدوات الرأسمالية غير المشتقة للمؤسسة ، لشراء عدد محدد من الأدوات الرأسمالية الخاصة بالمؤسسة مقابل مبلغ محدد بأية عملة. ليس لهذا التعديل أي تأثير على المركز المالي للمجموعة أو أدائها.

خلال سنة ٢٠١٠ ، قامت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ("AAOIFI") بتعديل إطار المبادئ لديها و أصدرت معيار جديد للمحاسبة المالية - معيار المحاسبة ٢٥ "الإستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة" والذي يسري مفعوله إعتباراً من ١ يناير ٢٠١١.

معيار المحاسبة المالية رقم ١ : إطار التقارير المالية للمؤسسات المالية الإسلامية

إن إطار المبادئ المحاسبية المعدل يوفر الأسس لمعايير المحاسبة المالية التي تصدرها هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. يدخل الإطار المعدل مفهوم الجوهر والشكل مقارنة بمفهوم الشكل على الجوهر. ينص الإطار على أنه من الضروري بيان المعلومات والمعاملات والأحداث الأخرى وعرضها وفقاً لجوهرها وواقعها الاقتصادي بالإضافة إلى شكلها القانوني.

إن تطبيق هذا التعديل لم يكن له أي تأثير على السياسات المحاسبية أو المركز المالي للمجموعة أو أدائها.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة

في ٣٠ يونيو ٢٠١١

٣ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة - تتمة

معيار المحاسبة المالية ٢٥ "الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة"

لقد طبقت المجموعة معيار المحاسبة المالية ٢٥ المصدرة من هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والذي يغطي التحقق والقياس والعرض والإفصاح عن الاستثمار في الصكوك والأسهم والاستثمارات المماثلة التي تظهر فيها خصائص أدوات الدين أو أدوات الملكية والتي توفرها المؤسسات المالية الإسلامية.

كان لتطبيق معيار المحاسبة ٢٥ تأثير على تصنيف وقياس الموجودات المالية للمجموعة. نتيجة لتطبيق هذا المعيار الجديد ، تمت مراجعة تصنيف المحفظة الاستثمارية وأدخلت تعديلات إن وجدت ، في هذه التصنيفات تماشياً مع معيار المحاسبة المالية ٢٥.

إن تطبيق هذا المعيار له تأثير على تصنيف الاستثمارات وبيان الدخل للسنة الحالية.

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

في مايو ٢٠١٠ أصدرت لجنة المعايير المحاسبية الدولية كتاباً ثالثاً لتعديلاتها في المعايير بهدف أساسي وهو إزالة الاختلافات وإعطاء صياغة واضحة. هنالك نصوص انتقالية منفصلة لكل معيار. إن تطبيق التعديلات نتجت عنها تغييرات في السياسات المحاسبية ولكن لم يكن لها أي تأثير على المركز المالي للمجموعة أو على أدائها.

المعيار الدولي للتقارير المالية ٣: الأعمال المجمعة

لقد تم تعديل الخيارات المتاحة لقياس الحصة غير المسيطرة. إن عناصر الحصة غير المسيطرة التي تشكل ملكية حالية التي تجعل مالكة مستحقاً لحصة نسبية من صافي موجودات المؤسسة في حالة التصفية هي فقط التي تقاس إما بالقيمة العادلة أو بحصة نسبية من أدوات الملكية الحالية من صافي الموجودات المحددة للمستحوذ عليها. جميع العناصر الأخرى يتم قياسها بقيمتها العادلة في تاريخ الاستحواذ.

المعيار الدولي للتقارير المالية ٧: الأدوات المالية - الإفصاحات

الهدف من التعديل هو تسهيل الإفصاحات التي تتعرض بتخفيض حجم الإفصاحات حول الضمان المحفوظ به وتحسين الإفصاحات بطلب معلومات نوعية لوضع المعلومات الكمية ليتماشى مع السياق.

معيار المحاسبة الدولي ٣٤: البيانات المالية المرحلية

يتطلب التعديل إفصاحات إضافية للقيم العادلة والتغيرات في تصنيف الموجودات والمطلوبات الطارئة في البيانات المالية المرحلية المختصرة.

مجموعة الخليج التكافلي ش.م.ق

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة

في ٣٠ يونيو ٢٠١١

٤ الاستثمارات المتاحة للبيع

إن القيمة الدفترية للاستثمارات المتاحة للبيع كما في ٣٠ يونيو على النحو التالي:

٣٠ يونيو ٢٠١١ ريال قطري (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ ريال قطري (مدققة)
حملة البوالص	
الإستثمارات المتداولة	
٥٥٨,٧٥٧	٣٩٤,١١٤
أسهم محلية	
إستثمارات غير متداولة	
١,٥٤٨,٩٤٧	١,٦٨٨,٨٨٨
أسهم في شركات أجنبية	
٢,١٠٧,٧٠٤	٢,٠٨٣,٠٠٢
المساهمون	
استثمارات متداولة في أسواق المال:	
٣٠٩,٨٩٨,١٧٠	٣٣٦,٨٨٣,٩٠٥
٧٥٨,٤٦٦	٨٧٩,٤٠٤
٣,٩١٢,٤٥٠	٣,٩١٢,٤٥٠
أسهم في شركات محلية	
أسهم في شركات أجنبية	
أوراق دين	
استثمارات غير متداولة في أسواق المال:	
٤٤,٢٨٧,٦٢٧	٣٠,٠٨٥,٤٨٧
١٢,١٦٣,٨٥٧	١٢,٢٨٢,١٥٨
٣٤٦,١٨٦	٦١٠,٧٦٨
أسهم في شركات محلية	
أسهم في شركات أجنبية	
استثمارات لدى مدراء محافظ	
٣٧١,٣٦٦,٧٥٦	٣٨٤,٦٥٤,١٧٢

٥ التحليل القطاعي

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

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

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

مجموعة الخليج التكافلي ش.م.ق

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة

في ٣٠ يونيو ٢٠١١

٥ التحليل القطاعي - تنمة

إن البيانات المتعلقة بمعلومات القطاعات تم الإفصاح فيما يلي. إن البيانات لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣١ يونيو ٢٠١١ و ٣٠ يونيو ٢٠١٠ تتعلق بعمليات كل من حاملي البوالص والمساهمين.

عمليات حاملي البوالص

	البحري والجوي		الحريق		الحوادث العامة		السيارات		الحياة		المجموع	
	يونيو ٢٠١١ ريال قطري	يونيو ٢٠١٠ ريال قطري	يونيو ٢٠١١ ريال قطري	يونيو ٢٠١٠ ريال قطري	يونيو ٢٠١١ ريال قطري	يونيو ٢٠١٠ ريال قطري	يونيو ٢٠١١ ريال قطري	يونيو ٢٠١٠ ريال قطري	يونيو ٢٠١١ ريال قطري	يونيو ٢٠١٠ ريال قطري	يونيو ٢٠١١ ريال قطري	يونيو ٢٠١٠ ريال قطري
الإيرادات												
إجمالي الاشتراكات	٦,٠٢٠,٢٧٦	٧,٠٢٩,٧٤٨	١٦,٤٦٩,٠٥٨	١٧,٧٠٨,٣٩٢	٦١,٦١٥,٣٨٨	٤٥,٢٩٤,٥٧٠	٥٥,٤٥٣,٩٨٠	٥٩,٦٣٥,٥٨٣	٤,٤٢٩,٠٢٤	٨,١٤٤,٩٩٤	١٤٣,٩٨٧,٧٢٦	١٣٧,٨١٣,٢٨٧
حصة معيدي التكافل	(٥,٢٥٢,٩٣٣)	(٦,٣٩٥,٥٦١)	(١٥,٩٥٦,٥٠٢)	(١٧,١٧٧,٠٩٨)	(٥٤,٢٠٩,١٥٦)	(٤٠,٣٧٢,١٨٨)	(٩,٠٤٨,٩٣٣)	(٤,٨٢١,٢٨٧)	(٨٦٢,١٢٧)	(٨٨٨,٨٧٣)	(٨٥,٣٢٩,٦٥١)	(٦٩,٦٥٥,٠٠٧)
الاشتراكات المحتجزة	٧٦٧,٣٤٣	٦٣٤,١٨٧	٥١٢,٥٥٦	٥٣١,٢٩٤	٧,٤٠٦,٢٣٢	٤,٩٢٢,٣٨٢	٤٦,٤٠٥,٠٤٧	٥٤,٨١٤,٢٩٦	٣,٥٦٦,٨٩٧	٧,٢٥٦,١٢١	٥٨,٦٥٨,٠٧٥	٦٨,١٥٨,٢٨٠
عمولات إعادة التكافل												
وإيرادات تكافل أخرى	١,٥٣٢,٣٨٩	١,٧٨٣,٩١٩	٢,٦٨٥,٠٧٨	٢,٦٩٢,٨٦٦	٦,٢٥٩,١٣٨	٥,٨٥٠,٠٧٠	٤,٨٠٨,٣٢٥	١,٩١٢,١٩٢	-	١١٣,٥٣١	١٥,٢٨٤,٩٣٠	١٢,٣٥٢,٥٧٨
إجمالي الإيرادات	٢,٢٩٩,٧٣٢	٢,٤١٨,١٠٦	٣,١٩٧,٦٣٤	٣,٢٢٤,١٦٠	١٣,٦٦٥,٣٧٠	١٠,٧٧٢,٤٥٢	٥١,٢١٣,٣٧٢	٥٦,٧٢٦,٤٨٨	٣,٥٦٦,٨٩٧	٧,٣٦٩,٦٥٢	٧٣,٩٤٣,٠٠٥	٨٠,٥١٠,٨٥٨
المصاريف												
تعويضات مدفوعة	٥٢٤,٨٤٦	٤٥٦,٧٨٠	٧,٨٨٢,٤٢٠	٧٣٩,٧١٥	١٥,٣٣٢,٨٤٥	١٧,١٨١,٨٨٠	٤٧,٧٨٨,٩٥٠	٥٠,٣٢٢,٧٠٢	٢,٠٨٠,٠٦٥	١,٣٠٧,٥٤٩	٧٣,٦٠٩,١٢٦	٧٠,٠٠٨,٦٢٦
حصة معيدي التكافل المدفوعة	(٤٦٠,٧٩٥)	(٤٤٦,٠٣٧)	(٧,٥٥٣,٧٠٢)	(٦٧٩,٢٢٨)	(١٤,٤٠٦,٧٢٢)	(١٦,٠٨١,٨٤٩)	(١,٨٦٢,١٩٠)	(٨١٣,٠٢٤)	(١,٤١٧,٣٤٨)	(٨٧٤,٨٦١)	(٢٥,٧٠٠,٧٥٧)	(١٨,٨٩٤,٩٩٩)
صافي التعويضات المدفوعة	٦٤,٠٥١	١٠,٧٤٣	٣٢٨,٧١٨	٦٠,٤٨٧	٩٢٦,١٢٣	١,١٠٠,٠٣١	٤٥,٩٢٦,٧٦٠	٤٩,٥٠٩,٦٧٨	٦٦٢,٧١٧	٤٣٢,٦٨٨	٤٧,٩٠٨,٣٦٩	٥١,١١٣,٦٢٧
عمولات ومصاريف تكافل أخرى	٢٤٦,٨١٢	٢٢٢,٠٥٧	٤٢٥,٧٢٣	٤٦٥,٨١٣	١,٧٩٧,٤٥٢	١,٠٠١,٩٤١	٤,٣٤٢,٩٣٩	١,٧٢٣,٩٠٣	٥٤٢,٧٢٦	٨٠٧,٦٤١	٧,٣٥٥,٦٥٢	٤,٢٢١,٣٥٥
إجمالي المصاريف	٣١٠,٨٦٣	٢٣٢,٨٠٠	٧٥٤,٤٤١	٥٢٦,٣٠٠	٢,٧٢٣,٥٧٥	٢,١٠١,٩٧٢	٥٠,٢٦٩,٦٩٩	٥١,٢٣٣,٥٨١	١,٢٠٥,٤٤٣	١,٢٤٠,٣٢٩	٥٥,٢٦٤,٠٢١	٥٥,٣٣٤,٩٨٢
الحركة في احتياطات التأمين	(٦١,١٠٨)	٧,٣٢٧	٥٥,٤٨٦	٤١,٧٣٣	(١,١٠٣,٦٩٧)	(٧٨٧,٣٠٢)	٦,٥٨٧,١٢١	(٣,٥٨٥,٧٦٣)	(١,٢٤٩,٣٤٤)	(٤,٣٨٣,٥١٩)	٤,٢٢٨,٤٥٨	(٨,٧٠٧,٥٢٤)
صافي نتائج التأمين	١,٩٢٧,٧٦١	٢,١٩٢,٦٣٣	٢,٤٩٨,٦٧٩	٢,٧٣٩,٥٩٣	٩,٨٣٨,٠٩٨	٧,٨٨٣,١٧٨	٧,٥٣٠,٧٩٤	١,٩٠٧,١٤٤	١,١١٢,١١٠	١,٧٤٥,٨٠٤	٢٢,٩٠٧,٤٤٢	١٦,٤٦٨,٣٥٢

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة

في ٣٠ يونيو ٢٠١١

٥ التحليل القطاعي - تتمة

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

٣٠ يونيو ٢٠١١

شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين التكافلي		الشركة القطرية للتكافل		شركة ميثاق القابضة		الإجمالي	
حامل البوالص	المساهمون	حامل البوالص	المساهمون	حامل البوالص	المساهمون	حامل البوالص	المساهمون
ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري
الإيرادات							
إجمالي الاشتراكات	١١٤,٠٢١,٨٢٣	٢٩,٩٦٥,٩٠٣	—	١٤٣,٩٨٧,٧٢٦	—	١٤٣,٩٨٧,٧٢٦	—
حصة معيدي التكافل	(٧٢,٣٧٤,٣٧٢)	(١٢,٩٥٥,٢٧٩)	—	(٨٥,٣٢٩,٦٥١)	—	(٨٥,٣٢٩,٦٥١)	—
الاشتراكات المحتجزة	٤١,٦٤٧,٤٥١	١٧,٠١٠,٦٢٤	—	٥٨,٦٥٨,٠٧٥	—	٥٨,٦٥٨,٠٧٥	—
الحركة في الاشتراكات المحتجزة	٣,٤٧٩,٩٣٩	(١,٨٨٥,٣٥٢)	—	١,٥٩٤,٥٨٧	—	١,٥٩٤,٥٨٧	—
صافي الاشتراكات المحتجزة	٤٥,١٢٧,٣٩٠	١٥,١٢٥,٢٧٢	—	٦٠,٢٥٢,٦٦٢	—	٦٠,٢٥٢,٦٦٢	—
عمولات إعادة التكافل وإيرادات تكافل أخرى	٨,٢٤٤,٩٤٦	٧,٠٣٩,٩٨٤	—	١٥,٢٨٤,٩٣٠	—	١٥,٢٨٤,٩٣٠	—
إجمالي إيرادات التكافل	٥٣,٣٧٢,٣٣٦	٢٢,١٦٥,٢٥٦	—	٧٥,٥٣٧,٥٩٢	—	٧٥,٥٣٧,٥٩٢	—
المصاريف							
تعويضات مدفوعة	٥١,١٥٥,٥٠٩	١٢,٥٠٠,٠٣٢	—	٦٣,٦٥٥,٥٤١	—	٦٣,٦٥٥,٥٤١	—
حصة معيدي التكافل المدفوعة	(١٦,٠٤١,٤٨٣)	(٥,٠٨٩,٩٢٣)	—	(٢٠,١١٠,٨٣٤)	—	(٢٠,١١٠,٨٣٤)	—
صافي التعويضات المدفوعة	٣٥,١١٤,٠٢٦	٧,٩٣٠,٦٨١	—	٤٣,٥٤٤,٧٠٧	—	٤٣,٥٤٤,٧٠٧	—
عمولات ومصاريف تكافل أخرى	٣,٤٦٦,٣٢٣	٣,٨٨٩,٣٢٩	—	٧,٣٥٥,٦٥٢	—	٧,٣٥٥,٦٥٢	—
	(٥١٤,٨٨٨)	(١,٠٦٠,٥٨٢)	—	(١,٠٥٨,٤٠٠)	—	(١,٠٥٨,٤٠٠)	—
إجمالي مصروفات التكافل	٣٨,٠٦٥,٤٦١	١٠,٧٥٩,٤٢٨	—	٤٨,٨٢٤,٨٨٩	—	٤٨,٨٢٤,٨٨٩	—
صافي نتائج التأمين	١٥,٣٠٦,٨٧٥	١١,٤٠٥,٨٢٨	—	٢٦,٧١٢,٧٠٣	—	٢٦,٧١٢,٧٠٣	—

مجموعة الخليج التكافلي ش.م.ق

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة

في ٣٠ يونيو ٢٠١١

٥ التحليل القطاعي - تنمة

٣٠ يونيو ٢٠١٠							
شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين التكافلي		الشركة القطرية للتكافل		شركة ميثاق القابضة		الإجمالي	
حاملو الوثائق	المساهمون	حاملو الوثائق	المساهمون	حاملو الوثائق	المساهمون	ريال قطري	ريال قطري
الإيرادات							
إجمالي الاشتراكات	١٠٨,٧٥٦,٦١٣	—	—	—	—	١٣٧,٨١٣,٢٨٧	—
حصة معيدي التكافل	(٥٩,٦٣١,٣٦٦)	—	—	—	—	(٦٩,٦٥٥,٠٠٧)	—
الاشتراكات المحتجزة	٤٩,١٢٥,٢٤٧	—	—	—	—	٦٨,١٥٨,٢٨٠	—
الحركة في الاشتراكات المحتجزة	٣٤٥,٠٩٧	—	—	—	—	(٣,٣٣٠,٨٣٤)	—
صافي الاشتراكات المحتجزة	٤٩,٤٧٠,٣٤٤	—	—	—	—	٦٤,٨٢٧,٤٤٦	—
عمولات إعادة التكافل وإيرادات تكافل أخرى	٨,٠٢٠,٢٠٧	—	—	—	—	١٢,٣٥٢,٥٧٨	—
إجمالي إيرادات التكافل	٥٧,٤٩٠,٥٥١	—	—	—	—	٧٧,١٨٠,٠٢٤	—
المصاريف	٥٨,٣١٨,٣١٢	—	—	—	—	٧٠,٠٠٨,٦٢٦	—
تعويضات مدفوعة	(١٥,٥٦٨,٠٩٧)	—	—	—	—	(١٨,٨٩٤,٩٩٩)	—
حصة معيدي التكافل	٤٢,٧٥٠,٢١٥	—	—	—	—	٥١,١١٣,٦٢٧	—
صافي التعويضات	٢,٣٣٥,٢٢٢	—	—	—	—	٤,٢٢١,٣٥٥	—
عمولات مدفوعة ومصاريف تكافل أخرى	٥,٣٠٧,٨٣١	—	—	—	—	٥,٣٧٦,٦٩٠	—
إجمالي مصروفات التكافل	٥٠,٣٩٣,٢٦٨	—	—	—	—	٦٠,٧١١,٦٧٢	—
صافي نتائج التأمين	٧,٠٩٧,٢٨٣	—	—	—	—	١٦,٤٦٨,٣٥٢	—

مجموعة الخليج التكافلي ش.م.ق

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة

في ٣٠ يونيو ٢٠١١

٥ التحليل القطاعي - تتمة

٣٠ يونيو ٢٠١٠				٣٠ يونيو ٢٠١١				
الإجمالي	شركة ميثاق القابضة	شركة قطر للتكافل	شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين التكافلي	الإجمالي	شركة ميثاق القابضة	شركة قطر للتكافل	شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين التكافلي	
ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	
الموجودات								
٨٠٥,٥٦١,٤٣٨	٢١,١٥٠,٨٣٦	١٠٠,٤٩٣,٢٢٠	٦٨٣,٩١٧,٣٨٢	٨٧٢,٥٨٣,٢٥٠	٢١,٩٤٦,٨٤٦	١١٨,٦١٢,١٠٥	٧٣٢,٠٢٤,٢٩٩	إجمالي الموجودات
المطلوبات								
(٢٢٩,٠٨٩,٨٥٦)	-	(٤٦,٧٤٣,١٩٦)	(١٨٢,٣٤٦,٦٦٠)	(٢١٧,٠٦٢,٠٥٧)	-	(٤٨,٩٤٠,٢٥٦)	(١٦٨,١٢١,٨٠١)	أموال التأمين
٥٢,٨٧١	-	(١٢,٤٢٦,٠٣٦)	١٢,٤٧٨,٩٠٧	٢,١٣٢,٨٦٤	-	(١٦,١٥٤,٤٩٢)	١٨,٢٨٧,٣٥٦	صافي العجز (الفائض) العائد
(٨٤,٨٠٤,٠٥١)	-	(١٠,٨١٤,٦٦٧)	(٧٣,٩٨٩,٣٨٤)	(١٠٥,١٦٦,٧٩٥)	-	(١٦,٦٦١,٦٣٨)	(٨٨,٥٠٥,١٥٧)	لحاملي بوالص التكافل
٤٩١,٧٢٠,٤٠٢	٢١,١٥٠,٨٣٦	٣٠,٥٠٩,٣٢١	٤٤٠,٠٦٠,٢٤٥	٥٥٢,٤٨٧,٢٦٢	٢١,٩٤٦,٨٤٦	٣٦,٨٥٥,٧١٩	٤٩٣,٦٨٤,٦٩٧	التزامات (غير أموال التأمين)
								صافي الموجودات

مجموعة الخليج التكافلي ش.م.ق

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة

في ٣٠ يونيو ٢٠١١

٦ الربح الأساسي للسهم

يتم احتساب الربح الأساسي للسهم بتقسيم صافي الأرباح للفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية المصدرة خلال الفترة.

٣٠ يونيو ٢٠١٠ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١١ (مراجعة)	
٦٤,٢٧٦,٤٢٣	٥٧,٠١٩,٢٣٦	ربح الفترة العائد للمساهمين (ريال قطري)
١٤,٢٢٩,٦٠٠	١٤,٢٢٩,٦٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة (١)
٤,٥١	٤,٠١	الربح الأساسي المخفف للسهم (بالريال للسهم)

لا توجد أسهم قائمة في أي وقت خلال الفترة يحتمل أن يكون لها تأثير مخفف. وعليه يكون الربح الأساسي المخفف للسهم معادلاً للربح الأساسي العائد للسهم الواحد.

٧ الارتباطات والالتزامات المحتملة

الضمانات

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١١ توجد على المجموعة مطلوبات محتملة تتعلق بضمانات للمناقصات وضمانات أخرى بمبلغ ١,٩١٣,٦٨٥ ريال قطري (٣١ ديسمبر ٢٠١٠ - مدققة ٨٢٥,٩٠٧ ريال قطري) ، ولا يتوقع أن تنشأ التزامات جوهرية من هذه المطلوبات المحتملة.

المطالبات القانونية

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