

شركة الخليج للتأمين التكافلي ش.م.ع.ق
البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في
٣١ مارس ٢٠٢٠

شركة الخليج للتأمين التكافلي ش.م.ع.ق

البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

الصفحات	المحتويات
--	تقرير مدقق الحسابات المستقل حول مراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
٢-١	بيان المركز المالي المرحلي المختصر الموحد
٣	بيان إيرادات ومصروفات حملة وثائق التأمين المرحلي المختصر الموحد
٤	بيان فائض حملة وثائق التأمين المرحلي المختصر الموحد
٥	بيان الدخل المرحلي المختصر الموحد
٦	بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي المختصر الموحد
٨-٧	بيان التدفقات النقدية المرحلي المختصر الموحد
٣١-٩	إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة

ديلويت

ديلويت أند توش - فرع قطر
بناية البنك الأهلي - المركز الرئيسي
شارع سحيم بن حمد
منطقة السد
ص. ب ٤٢١
الدوحة - قطر

هاتف: +٩٧٤ ٤٤٣٤١١١٢
فاكس: +٩٧٤ ٤٤٤٢١٢١٠
www.deloitte.com

ق ٩٩-٨

RN: ٠٧٠٣/WS/FY٢٠٢٠

تقرير المراجعة لمدقق الحسابات المستقل

السادة/ أعضاء مجلس الإدارة
شركة الخليج للتأمين التكافلي (ش.م.ع.ق.)

الدوحة - قطر

المقدمة

لقد قمنا بمراجعة البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة لشركة الخليج للتأمين التكافلي (ش.م.ع.ق.) ("الشركة") وشركاتها التابعة (ويشار إليها مجتمعة بـ "المجموعة") والتي تتكون من بيان المركز المالي المرحلي المختصر الموحد كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠ وكلاً من بيان إيرادات ومصروفات حملة وثائق التأمين المرحلي المختصر الموحد وبيان فائض حملة وثائق التأمين المرحلي المختصر الموحد وبيان الدخل المرحلي المختصر الموحد وبيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي المختصر الموحد وبيان التدفقات النقدية المرحلي المختصر الموحد لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وبعض الإيضاحات التفسيرية.

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية (AAOIFI). إن مسؤوليتنا هي إبداء إستنتاج حول هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة إستناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة رقم (٢٤١٠) "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". تتضمن مراجعة البيانات المالية المرحلية القيام بإجراء الإستفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وإتباع إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق المراجعة يقل جوهرياً عن نطاق القيام بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وبالتالي، فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الأمور الهامة التي يمكن أن يبينها التدقيق وبناءً على ذلك، فإننا لا نبيدي رأي تدقيق بشأنها.

تقرير المراجعة لمدقق الحسابات المستقل (تتمة)

الإستنتاج

إستناداً إلى أعمال مراجعتنا، لم يرد إلى عملنا ما يدعونا إلى الإعتقاد بأن البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI).

أمور تأكيدية

نود أن نلفت الإنتباه إلى الإيضاح رقم ٩ من البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة والذي ينص على أنه ضمن حساب الذمم المدينة الأخرى مبلغ بقيمة ١١٤ مليون ريال قطري كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ١١٤ مليون ريال قطري) حيث أن الإدارة على يقين من إمكانية استرداد هذا المبلغ. إن رأينا غير متحفظ بهذا الشأن.

نود أن نلفت الإنتباه إلى الإيضاح رقم ٢٤ من البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة والذي يصف أثر وباء كوفيد ١٩ والشكوك ذات الصلة الناتجة عن ذلك على البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة للمجموعة. إن رأينا غير متحفظ بهذا الشأن.

أمر آخر

تم مراجعة وتدقيق البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة للمجموعة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ والبيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ على التوالي من قبل مدقق حسابات آخر، والذي أبدى رأي مراجعة وتدقيق غير متحفظ حول هذه البيانات المالية في تقاريره الصادرة بتاريخ ٢٩ أبريل ٢٠١٩ و ٣ مارس ٢٠٢٠ على التوالي.

عن ديلويت آند توش
فرع قطر

في الدوحة - قطر
٣ مايو ٢٠٢٠




وليد سليم
شريك

سجل مراقبي الحسابات رقم (٣١٩)
سجل مدقق الحسابات لدى هيئة قطر للأسواق
المالية رقم (١٢٠١٥٦)

شركة الخليج للتأمين التكافلي ش.م.ع.ق

بيان المركز المالي المرحلي المختصر الموحد

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	إيضاحات	
(مدققة)	(مراجعة)		
ريال قطري	ريال قطري		
			موجودات حملة وثائق التأمين
٢٦,٢٣٣,١٣٦	٣١,٤٤٢,٨٧٦	٦	نقد وأرصدة لدى بنوك
٣,٦٥٠,٠٠٠	--	٦	ودائع لأجل
٢١,٨٩٩,٠٧٧	٢٢,٧٠٦,١٢٦	٨-أ	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
٢,٨٠٦,١٢٨	٢,٤٢٧,٦٤٢	٨-ب	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٦٧,٢٢٦,٢٣٤	٧٠,٦٦٨,٤٧٤		أرصدة تكافل مدينة
٣٥,٣٩١,٧٢٩	٣٦,٢٧١,٠١٥		أرصدة معيدي التكافل مدينة
٥٤,٦٤٤,٧٣٩	٦٩,١٥٧,٦٣٢	٧	حصة معيدي التكافل من الاشتراكات غير المكتسبة
١٥٥,٤٤١,٥٧٧	١٥٢,٢٥٥,٦١٨	٧	حصة معيدي التكافل من إجمالي المطالبات القائمة
٣٢,٤١١,٦٤٩	٣٢,٤٩٩,١٠٩	٧	حصة معيدي التكافل من المطالبات المتكبدة ولم يبلغ عنها
٨,٥٦٤,٩٥٥	٩,٩٢٢,٢٦٧		عمولة مؤجلة
١٥,٧٩١,١٩٨	١٤,٤٥٩,٣١١	٩	ذمم مدينة أخرى ومصروفات مدفوعة مقدماً
٣١,٣١٧,٧٨٧	٣١,١٠٠,٢٥٩	١٠	استثمارات عقارية
٤٥٥,٧٧٨,٢٠٩	٤٧٢,٩١٠,٣٢٩		إجمالي موجودات حملة وثائق التأمين
			موجودات المساهمين
٣٤,٠٩٥,١٤٣	٢٤,٥٧١,٠٨١	٦	نقد وأرصدة لدى البنوك
٣,٧٥٠,٠٠٠	٣,٧٥٠,٠٠٠	٦	ودائع لأجل
١٥٧,٥٣٥,٠٣٩	١٥٢,٤٨٧,٧٨٩	٨-أ	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
٣,٦٥٠,٠٠٠	٣,٦٥٠,٠٠٠	٨-ب	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٢١,٤٥٤,٠٠٧	٢١,٤٥٤,٠٠٧		موجودات محتفظ بها للبيع
٦,٨٨٢	٧,٠٠٧		أرصدة تكافل مدينة
١٩٩,١٣٧	١٩٩,١٣٧		أرصدة معيدي التكافل مدينة
٥٤١,٠٦٧	٥٤١,٠٦٨	٧	حصة معيدي التكافل من إجمالي المطالبات القائمة
١٣٤,٠٠٤,٤٢٣	١٢٣,٧٨٢,٨٩٩	٩	ذمم مدينة أخرى ومصروفات مدفوعة مقدماً
١٩٨,٦٨٤,٤٥٠	١٩٧,٧٧٢,٩٣٠	١٠	استثمارات عقارية
٩,٩٣٤,٢٨٩	١١,٥٥٦,٠٢٣	١١	موجودات ثابتة
٢٥٦,٨٢٠	٨٤,٩٢٠		عقارات قيد التطوير
٦,٥٠٩,٢٥٣	٦,٥٠٩,٢٥٣	١٢	استثمار في شركة زميلة
٥٧٠,٦٢٠,٥١٠	٥٤٦,٣٦٦,١١٤		إجمالي موجودات المساهمين
١,٠٢٦,٣٩٨,٧١٩	١,٠١٩,٢٧٦,٤٤٣		إجمالي الموجودات

شركة الخليج للتأمين التكافلي ش.م.ع.ق

بيان المركز المالي المرحلي المختصر الموحد (تتمة)

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	إيضاحات
(مدققة)	(مراجعة)	
ريال قطري	ريال قطري	
١٦,٧١٣,٤٥٢	١٢,٦٧٠,٢٣٩	
٥,٩٤٨,١٨٢	٣,٢٢٩,٣٣٧	١٦
٢٢,٦٦١,٦٣٤	١٥,٨٩٩,٥٧٦	
		حقوق حملة وثائق التأمين
		فائض مدور
		احتياطي القيمة العادلة
		إجمالي حقوق حملة وثائق التأمين
		مطلوبات حملة وثائق التأمين
١٠٩,٠٥٩,٢٩٣	١٣٣,٤٧١,١١٤	٧
١٨٥,٧١٠,٣٧٩	١٨٤,٥٩٦,٦٥٩	٧
٤٥,٨١١,٢٣٥	٤٧,٣٣٠,٥٥١	٧
٧,٧٧٧,٥٣٩	٨,٩٧٥,٩٣٢	
١٧,٩٩٥,٢٠٣	١١,٠٧٧,٢٥٥	
٦٠,٩٤١,١٤٣	٦٥,٧٥٩,٣٣٩	
٥,٨٢١,٧٨٣	٥,٧٩٩,٩٠٣	
٤٣٣,١١٦,٥٧٥	٤٥٧,٠١٠,٧٥٣	
٤٥٥,٧٧٨,٢٠٩	٤٧٢,٩١٠,٣٢٩	
		مطلوبات حملة وثائق التأمين
		اشتراكات غير مكتسبة
		إجمالي المطالبات القائمة
		مطالبات متكبدة ولكن لم يبلغ عنها
		إيراد عمولات مؤجلة
		ذمم دائنة ومطلوبات أخرى
		أرصدة دائنة لمعيدي التكافل وأنشطة التكافل
		توزيعات مستحقة لحملة وثائق التأمين
		إجمالي مطلوبات حملة وثائق التأمين
		إجمالي حقوق ومطلوبات حملة وثائق التأمين
		مطلوبات المساهمين
٧٤٧,٢٨٩	٥٤٢,٨٠٥	٧
٢٦,٠٧١,٤٠١	٣٨,٨٨١,٤٩٤	
١,٤٣٣,٤٢٧	١,٤٣٣,٤٢٧	
١٢,٢٤٦	١٢,٢٤٦	١٨
٤,٨٢٢,٩٤٣	٤,٧٥٦,٨٢٣	
٣٣,٠٨٧,٣٠٦	٤٥,٦٢٦,٧٩٥	
		إجمالي مطالبات تحت التسوية
		ذمم دائنة ومطلوبات أخرى
		أرصدة دائنة لمعيدي التكافل وأنشطة التكافل
		مخصص ضريبة الدخل
		مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
		إجمالي مطلوبات المساهمين
		حقوق المساهمين
٢٥٥,٢٧٩,٠٢٤	٢٥٥,٢٧٩,٠٢٤	١٣
٢٣٧,٩٣٥,٤١٨	٢٣٧,٩٣٥,٤١٨	١٤
٧٥,٤٧٧	٧٥,٤٧٧	١٥
(١,٤٩٣,٧٧٢)	(٤١,٧١٣,٩٣٠)	١٦
٤٥,٧٣٧,٠٥٧	٤٩,١٦٣,٣٣٠	
٥٣٧,٥٣٣,٢٠٤	٥٠٠,٧٣٩,٣١٩	
٥٧٠,٦٢٠,٥١٠	٥٤٦,٣٦٦,١١٤	
١,٠٢٦,٣٩٨,٧١٩	١,٠١٩,٢٧٦,٤٤٣	
		حقوق رأس المال
		احتياطي قانوني
		احتياطي عام
		احتياطي القيمة العادلة
		أرباح مدورة
		إجمالي حقوق المساهمين
		إجمالي مطلوبات وحقوق المساهمين
		إجمالي مطلوبات وفائض حملة وثائق التأمين وحقوق المساهمين

اعتمد مجلس الإدارة هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة بتاريخ ٢٠٢٠/٤/٣٠ ووقعها بالنيابة عن المجلس:

الشيخ / عبدالله بن أحمد عبدالله ال ثاني
رئيس مجلس الإدارة

السيد / عبد الله علي العسيري
الرئيس التنفيذي

شركة الخليج للتأمين التكافلي ش.م.ع.ق

بيان إيرادات ومصروفات حملة وثائق التأمين المرهلي المختصر الموحد

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
(مراجعة)	(مراجعة)	
ريال قطري	ريال قطري	
		إيرادات التكافل
		إجمالي الاشتراكات
٩٢,١٩٢,٣٠٣	٩٦,٠١٩,٨٢٧	حصة معيدي التكافل من إجمالي الاشتراكات
(٥٠,٩٤٠,٠٢٤)	(٥٢,٦٤٨,٩٣٤)	الاشتراكات المدورة
٤١,٢٥٢,٢٧٩	٤٣,٣٧٠,٨٩٣	الحركة على الاشتراكات غير المكتسبة
(١٤,٠٨٥,٨٢٠)	(١٠,٠٧٨,٤٩٦)	صافي الاشتراكات المدورة
٢٧,١٦٦,٤٥٩	٣٣,٢٩٢,٣٩٧	عمولات إعادة تكافل وإيرادات تكافل أخرى
٦,١٢٣,٣٥٠	٥,٧٣٥,٦٨٣	التغير في العمولات المؤجلة
٣,٤٤٩,٣٤٩	١٥٨,٩٢٠	إجمالي إيرادات التكافل
٣٦,٧٣٩,١٥٨	٣٩,١٨٧,٠٠٠	
		مصروفات التكافل
		إجمالي المطالبات المدفوعة
(٢٧,٥٧٢,٧٩٦)	(٣٨,٠٤٧,١٨٦)	حصة معيدي التكافل من المطالبات المدفوعة
١٢,٧٨٣,٨٩٤	٢٠,٧٨٩,٦٧٦	صافي المطالبات المدفوعة
(١٤,٧٨٨,٩٠٢)	(١٧,٢٥٧,٥١٠)	الحركة على المطالبات القائمة
(٩٥,٨٩٧)	(٢,٠٧٢,٢٤٠)	صافي الحركة على احتياطات مطالبات مكتبة ولكن لم يبلغ عنها
٩٣,٣٨٥	(١,٤٣١,٨٥٥)	عمولات ومصروفات تكافل أخرى
(٦,٣١٨,٦٥٧)	(٧,٠٤٧,٢٠٢)	إجمالي مصروفات التكافل
(٢١,١١٠,٠٧١)	(٢٧,٨٠٨,٨٠٧)	صافي الفائض من عمليات التكافل
١٥,٦٢٩,٠٨٧	١١,٣٧٨,١٩٣	
		إيرادات الاستثمار من حملة وثائق التكافل
١,١١٩,٩٥٣	٢٤٠,٩٦١	إيرادات ودائع
٢٧٧,٠٩٣	١٢٩,٢٣٦	إيرادات توزيعات أرباح
—	٣٦٢,٩٧٤	إيرادات تأجير
٤٤٤,٠٠٠	٥٤٠,٠٠٠	إجمالي الفائض
١٧,٤٧٠,١٣٣	١٢,٦٥١,٣٦٤	
		المصروفات الأخرى
(١٤,٢٣٤,٢٣٠)	(١٤,٨٢٩,٧٢٦)	رسوم الوكالة
(٢٤١,٩٥٤)	(٢١٧,٥٢٨)	الإهلاك
(٦٠١,٥٥٤)	(٧٥٦,١٠٣)	مصروفات أخرى
(١,٤١٥,٣٠٠)	(٨٩١,٢٢٠)	مصروفات مضاربة
(١٦,٤٩٣,٠٣٨)	(١٦,٦٩٤,٥٧٧)	إجمالي المصروفات الأخرى
٩٧٧,٠٩٥	(٤,٠٤٣,٢١٣)	(عجز)/ فائض الإيرادات على المصروفات

شركة الخليج للتأمين التكافلي ش.م.ع.ق

بيان فائض حملة وثائق التأمين المرحلي المختصر الموحد
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
(مراجعة)	(مراجعة)	
ريال قطري	ريال قطري	
١٥,١٧٢,٩٩٣	١٦,٧١٣,٤٥٢	رصيد الفائض المحتجز في بداية الفترة
٩٧٧,٠٩٥	(٤,٠٤٣,٢١٣)	(عجز) // فائض الفترة
١٦,١٥٠,٠٨٨	١٢,٦٧٠,٢٣٩	إجمالي الفائض في نهاية الفترة
--	--	توزيعات أرباح لحملة وثائق التأمين خلال الفترة
١٦,١٥٠,٠٨٨	١٢,٦٧٠,٢٣٩	رصيد الفائض المدور في نهاية الفترة

شركة الخليج للتأمين التكافلي ش.م.ع.ق

بيان الدخل المرحلي المختصر الموحد

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

إيضاحات		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	٢٠١٩	٢٠٢٠
		(مراجعة)	(مراجعة)	
		ريال قطري	ريال قطري	
	إيرادات ومصروفات المساهمين			
	مطالبات مدفوعة	--	--	
	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	--	--	
	صافي المطالبات المدفوعة	--	--	
	الحركة في المطالبات القائمة	(٤٠٨,٩٦٨)	٢٠٤,٤٨٤	
	إجمالي إيرادات / (مصروفات) التأمين	(٤٠٨,٩٦٨)	٢٠٤,٤٨٤	
	فائض / (عجز) من عمليات التأمين	(٤٠٨,٩٦٨)	٢٠٤,٤٨٤	
	إيراد الاستثمار والإيرادات الأخرى			
	إيرادات وكالة	١٤,٢٣٤,٢٣٠	١٤,٨٢٩,٧٢٦	
	إيرادات مضاربة	١,٤١٥,٣٠٠	٨٩١,٢٢٠	
	إيرادات ودائع	٤١,٩٥٤	٨٢,٧٥٣	
	إيرادات توزيعات أرباح	٣,٧٢٦,٠٠٦	٤,٥١١,٢٩٩	
	صافي ربح بيع استثمار بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	١,٨٨٠,٩٧٥	٢,٢٢٢,٥٤٦	
	إيرادات تأجير	١,٤٧٧,٣٩١	٢,٥٦١,٤٣٢	
	إيرادات أخرى	٢,٩٤٥	٦,٢١٠	
	إجمالي الاستثمار والإيرادات الأخرى	٢٢,٧٧٨,٨٠١	٢٥,١٠٥,١٨٦	
	المصروفات			
	مصروفات عمومية وإدارية	(٦,٤٢٩,١٢٤)	(٧,٩٦٨,٩٣٤)	١٧
	إهلاك	(١,٥٤٥,٧٩٧)	(١,١٥٠,٥١٢)	
	إجمالي المصروفات	(٧,٩٧٤,٩٢١)	(٩,١١٩,٤٤٦)	
	صافي الدخل	١٤,٣٩٤,٩١٢	١٦,١٩٠,٢٢٤	
	العائد الأساسي والمخفف للسهم (ريال قطري للسهم)	٠,٠٥٦	٠,٠٦٣	٢١

شركة الخليج للتأمين التكافلي ش.م.ع.ق.

بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي المختصر الموحد

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

الإجمالي	الأرباح المدورة	احتياطي القيمة العادلة	الاحتياطي العام	الاحتياطي القانوني	رأس المال	
٥٣٧,٥٣٣,٢٠٤	٤٥,٧٣٧,٠٥٧	(١,٤٩٣,٧٧٢)	٧٥,٤٧٧	٢٣٧,٩٣٥,٤١٨	٢٥٥,٢٧٩,٠٢٤	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠ (مدقق)
١٦,١٩٠,٢٢٤	١٦,١٩٠,٢٢٤	--	--	--	--	صافي دخل الفترة
(٤٠,٢٢٠,١٥٨)	--	(٤٠,٢٢٠,١٥٨)	--	--	--	الحركة في احتياطي القيمة العادلة
(١٢,٧٦٣,٩٥١)	(١٢,٧٦٣,٩٥١)	--	--	--	--	أرباح موزعة مدفوعة
٥٠٠,٧٣٩,٣١٩	٤٩,١٦٣,٣٣٠	(٤١,٧١٣,٩٣٠)	٧٥,٤٧٧	٢٣٧,٩٣٥,٤١٨	٢٥٥,٢٧٩,٠٢٤	الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (مراجع)
٥٢٠,٩٤٣,٠٥٠	٣٣,٢٧٠,١٣٥	(٢,٧٣١,٦١١)	٧٥,٤٧٧	٢٣٥,٠٥٠,٠٢٥	٢٥٥,٢٧٩,٠٢٤	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩ (مدقق)
١٤,٣٩٤,٩١٢	١٤,٣٩٤,٩١٢	--	--	--	--	صافي دخل الفترة
(١,١٠٩,٨٠٥)	--	(١,١٠٩,٨٠٥)	--	--	--	التغير في احتياطي القيمة العادلة
(١٢,٧٦٣,٩٥١)	(١٢,٧٦٣,٩٥١)	--	--	--	--	أرباح موزعة مدفوعة
٥٢١,٤٦٤,٢٠٦	٣٤,٩٠١,٠٩٦	(٣,٨٤١,٤١٦)	٧٥,٤٧٧	٢٣٥,٠٥٠,٠٢٥	٢٥٥,٢٧٩,٠٢٤	الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ (مراجع)

شركة الخليج للتأمين التكافلي ش.م.ع.ق

بيان التدفقات النقدية المرحلي المختصر الموحد

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

إيضاح		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩	٢٠٢٠
		(مراجعة)	(مراجعة)
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية			
صافي دخل الفترة			
فائض/ (عجز) الفترة لحملة وثائق التأمين			
		١٤,٣٩٤,٩١٢	١٦,١٩٠,٢٢٤
		٩٧٧,٠٩٥	(٤,٠٤٣,٢١٣)
		١٥,٣٧٢,٠٠٧	١٢,١٤٧,٠١١
تعديلات للبنود التالية :			
الإهلاك			
		١,٧٨٧,٧٥١	١,٣٦٨,٠٤٤
		(٣١٩,٠٤٧)	(٢١١,٩٨٩)
		(٤,٨٤٥,٩٥٩)	(٤,٨٧٤,٢٧٣)
		(١,٩٢١,٣٩١)	(٣,١٠١,٤٣٢)
		—	١٧١,٩٠٠
		(٣,٠٠٠,٩٢٨)	(٢,٤٦٣,٥٠٦)
		١٦٤,٥٠٥	٧٣,٩٠٦
		٧,٢٣٦,٩٣٨	٣,١٠٩,٦٦١
دخل متحقق من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية			
مخصص مكافآت نهاية خدمة للموظفين			
الربح التشغيلي قبل التغييرات في رأس المال العامل			
تغييرات في:			
أرصدة تكافل مدينة			
		(١٩,٣٢٣,٨٩١)	(٣,٠٤٢,٣٦٦)
أرصدة معيدي تكافل مدينة			
		(١٧,٩٩٣,٢٩٦)	(٨٧٩,٢٨٦)
حصة معيدي التكافل من الاشتراكات غير المكتسبة			
		(١٤,٦٧٨,٩٩٧)	(١٤,٥١٢,٨٩٣)
حصة معيدي التكافل من المطالبات القائمة			
		(٢٨,٣٢٠,١٣٤)	٣,١٨٥,٩٥٩
عمولات مؤجلة			
		(٢,٧٠٣,١٤٢)	(١,٣٥٧,٣١٢)
ذمم مدينة أخرى ومدفوعات مقدما			
		٢٧,٦٤٢,٤٠٦	١١,٥٥٣,٤١١
اشتراكات غير مكتسبة			
		٢٨,٥٣٤,١٠٠	٢٤,٤١١,٨٢٠
إجمالي المطالبات القائمة			
		٢٨,٨٢٤,٩٩٩	(١,٣١٨,٢٠٤)
مطالبات متكبدة ولكن لم يبلغ عنها			
		(٩٣,٣٨٥)	١,٤٣١,٨٥٥
إيراد عمولات مؤجلة			
		(٧٤٦,٢٠٨)	١,١٩٨,٣٩٣
ذمم دائنة ومطلوبات أخرى			
		٢٥,٢١٠,٣٢١	٥,٨٩٢,١٤٥
أرصدة دائنة لمعيدي التكافل			
		١٦,٠١٠,٥٢٢	٤,٨١٨,١٩٦
النقد من الأنشطة التشغيلية			
		٤٩,٦٠٠,٢٣٣	٣٤,٤٩١,٣٧٩
مكافآت نهاية الخدمة للموظفين مدفوعة			
		—	(١٤١,٠٢٥)
		٤٩,٦٠٠,٢٣٣	٣٤,٣٥١,٣٥٤

شركة الخليج للتأمين التكافلي ش.م.ع.ق

بيان التدفقات النقدية المرحلي المختصر الموحد (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١		إيضاح
مارس		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
(مراجعة)	(مراجعة)	
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(١٦,٤٩٧,٨٢٩)	(٦٩,٤٦٦,٦٨٩)	الإضافات الى الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
١٤,٥٠٦,٥٨٨	٣٣,٢٣١,٣٩٥	العائد من استبعاد استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
١٨٦,٩٨٠	٣٧٨,٤٨٦	صافي العائد من استبعاد استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(١٥١,٠٤٠)	(١,٨٦٠,٧٣١)	شراء موجودات ثابتة
(٤٤,٦٠٠)	--	صافي العائد من استبعاد عقارات قيد التطوير
٣١٩,٠٤٧	٢١١,٩٨٩	إيرادات أرباح الودائع
٤,٨٤٥,٩٥٩	٤,٨٧٤,٢٧٣	إيرادات توزيعات أرباح مستلمة
١,٩٢١,٣٩١	٣,١٠١,٤٣٢	إيرادات تأجير
١,٣٥٠,٠٠٠	٣,٦٥٠,٠٠٠	صافي الحركة في الودائع لأجل
٦,٤٣٦,٤٩٦	(٢٥,٨٧٩,٨٤٥)	صافي النقد (المستخدم في) من الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(١٢,٧٦٣,٩٥١)	(١٢,٧٦٣,٩٥١)	توزيعات أرباح مدفوعة للمساهمين
(٥,٨٧٢)	(٢١,٨٨٠)	فائض موزع على حملة الوثائق
(١٢,٧٦٩,٨٢٣)	(١٢,٧٨٥,٨٣١)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
٤٣,٢٦٦,٩٠٦	(٤,٣١٤,٣٢٢)	صافي (النقص) // الزيادة في النقد وما يعادله
٣٣,٦٣٢,٢٥٧	٦٠,٣٢٨,٢٧٩	النقد وما يعادله في ١ يناير
٧٦,٨٩٩,١٦٣	٥٦,٠١٣,٩٥٧	النقد وما يعادله في ٣١ مارس

١. الوضع القانوني والأنشطة

شركة الخليج للتأمين التكافلي ش.م.ع.ق ("الشركة") (المعروفة سابقاً باسم "مجموعة الخليج التكافلي ش.م.ع.ق") شركة مساهمة عامة مسجلة في دولة قطر وتم تأسيسها بموجب المرسوم الأميري رقم ٥٣ الصادر في ٢١ ديسمبر ١٩٧٨، وهي مدرجة في بورصة قطر.

يقع العنوان المسجل للشركة في شارع حمد الكبير، الدوحة ٤٥٥٥، قطر.

تعمل الشركة وشركاتها التابعة (يشار إليها مجتمعة باسم "المجموعة") في مجال التأمين وإعادة التأمين والتأمين التكافلي والاستثمار العقاري.

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

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٣٠ أبريل ٢٠٢٠.

٢. أسس الإعداد

(أ) بيان الإلتزام

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

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

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

٢. أسس الإعداد (تتمة)

(أ) بيان الإلتزام

لا تتضمن البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة كافة المعلومات والإيضاحات الضرورية لإعداد البيانات المالية السنوية، وبالتالي يجب أن تقرأ مع البيانات المالية السنوية للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، إضافة إلى ذلك ليس بالضرورة أن تعطي نتائج الثلاث شهور المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ مؤشراً للنتائج المتوقعة للسنة التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

(ب) الأحكام المحاسبية الهامة والتقديرات والافتراضات

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

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

تتفق الأحكام الهامة التي وضعتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والمصادر الرئيسية للشكوك حول التقديرات مع تلك المطبقة في البيانات المالية السنوية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

٣. السياسات المحاسبية الهامة

المعايير والتفسيرات الجديدة

(أ) المعايير الجديدة والتعديلات والتفسيرات الجديدة الصادرة سارية المفعول من تاريخ ١ يناير ٢٠٢٠

معيير المحاسبة المالية رقم ٣١: وكالة الاستثمار (الوكالة بالاستثمار)

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالية رقم ٣١ حول وكالة الاستثمار في سنة ٢٠١٨. الهدف من هذا المعيار هو وضع المبادئ الخاصة بإعداد تقارير محاسبية ومالية ووكالة الاستثمار (الوكالة بالاستثمار) والموجودات والالتزامات ذات الصلة من منظوري كل من الموكل (المستثمر) والوكيل.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

المعايير والتفسيرات الجديدة (تتمة)

(أ) المعايير الجديدة والتعديلات والتفسيرات الجديدة الصادرة سارية المفعول من تاريخ ١ يناير ٢٠٢٠ (تتمة)

معيير المحاسبة المالية رقم ٣٣: الاستثمار في الأسهم والصكوك والأدوات المماثلة

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالية رقم ٣٣ " الاستثمار في الأسهم والصكوك والأدوات المماثلة" في سنة ٢٠١٩. يحل معيار المحاسبة المالية رقم ٣٣ محل معيار المحاسبة المالية السابق رقم ٢٥ " الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات مماثلة". الهدف من هذا المعيار هو وضع مبادئ محسنة لتصنيف وتقدير وقياس وعرض وكشف الاستثمارات في الصكوك والأسهم وغيرها من أدوات الاستثمار المماثلة التي تقوم بها المؤسسات المالية الإسلامية بما يتماشى مع مبادئ الشريعة الإسلامية.

معيير المحاسبة المالية رقم ٣٤: تقديم التقارير المالية لحاملي الصكوك

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالية رقم ٣٤ في ٢٠١٩. أن هدف هذا المعيار هو وضع مبادئ تقديم التقارير المحاسبية والمالية عن الموجودات والأعمال التي تنطوي على صكوك لضمان تقديم تقارير شفافة وعادلة لجميع أصحاب المصلحة وخصوصاً حاملي الصكوك. يسري هذا المعيار للفرات المالية التي تبدأ في أو مع السماح بتطبيقه مبكراً بعد ١ يناير ٢٠٢٠. وليس لها أي تأثير مادي على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

(ب) المعايير الجديدة والتعديلات والتفسيرات الصادرة ولكنها لم تصبح سارية بعد

لم تقم المجموعة بعد بتطبيق معايير المحاسبة المالية الجديدة والمعدلة التي تم إصدارها ولكنها لم تصبح فعالة بعد.

معيير المحاسبة المالية رقم ٣٢: إجارة

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالية رقم ٣٢ " احتياطات المخاطر" في سنة ٢٠١٩. يحل معيار المحاسبة المالية رقم ٣٢ محل معيار المحاسبة المالية السابق رقم ٨ " الإجارة والإجارة المنتهية بالتملك الصادر أصلاً في عام ١٩٩٧". ويهدف هذا المعيار إلى وضع مبادئ لتصنيف المعاملات من نوع الإجارة والاعتراف بها وقياسها وعرضها والكشف عنها بما في ذلك الأشكال المختلفة التي دخلت فيها المؤسسة، في كل من قدرات المؤجر والمستأجر.

يسري هذا المعيار للفرات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١، مع السماح بتطبيقه مبكراً.

شركة الخليج للتأمين التكافلي ش.م.ع.ق

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

المعايير والتفسيرات الجديدة (تتمة)

(ب) المعايير الجديدة والتعديلات والتفسيرات الصادرة ولكنها لم تصبح سارية بعد (تتمة)

معيار المحاسبة المالية رقم ٣٥: احتياطات الخسائر

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالية رقم ٣٥ "احتياطات المخاطر" في سنة ٢٠١٨. يحل هذا المعيار بجانب معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ "انخفاض القيمة والخسائر الائتمانية والالتزامات ذات المخاطر العالية" محل معيار المحاسبة المالية رقم ١١ "المخصصات والاحتياطات". يهدف هذا المعيار إلى وضع مبادئ التقارير المحاسبية والمالية حول احتياطات الخسائر الموضوعية لتخفيف مختلف المخاطر التي تواجه المعنويين، وبصفة أساسية المستثمرين المتقبلين للربح والخسارة لدى المؤسسات المالية الإسلامية (المؤسسات المالية الإسلامية للمؤسسات).

سيصبح هذا المعيار ساري المفعول للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١ مع السماح بتطبيقه مبكراً فقط في حالة تبني المجموعة المبكر لمعيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ "انخفاض القيمة والخسائر الائتمانية والالتزامات ذات المخاطر".

تقوم المجموعة حالياً بتقييم أثر هذا المعيار.

٤. إدارة المخاطر المالية

تتفق الأهداف والسياسات المالية لإدارة المخاطر المالية للمجموعة مع تلك المفصّل عنها في البيانات المالية الموحدة كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

٥. هيئة الرقابة الشرعية

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

٦. نقد وأرصدة لدى البنوك

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

شركة الخليج للتأمين التكافلي ش.م.ع.ق

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

٦. نقد وأرصدة لدى البنوك (تتمة)

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	
(مدققة)	(مراجعة)	
ريال قطري	ريال قطري	
		حملة واثق التأمين
	١٠٣,٠٣٧	نقد في الصندوق
٣,٦٥٠,١٠٠	٣,٦٥٠,١٠٠	ودائع استثمارية (بنوك إسلامية) (١)
١٩,٩٠٧,٥٩٧	٢١,٧٧٦,٥١٢	حسابات تحت الطلب (بنوك إسلامية) (٢)
٦,٣٢٥,٥٣٩	٥,٩١٣,٣٢٧	حسابات جارية (بنوك إسلامية) (٣)
٢٩,٨٨٣,١٣٦	٣١,٤٤٢,٨٧٦	الإجمالي
		المساهمون
٢٠,٥٩٨	١٣,٨٠٨	نقد في الصندوق
١٨,٧٥٠,١٠٠	٩,٧٥٠,١٠٠	ودائع استثمارية (بنوك إسلامية) (١)
١٦,٣٥٨,١٩٠	١٦,٤١٣,٠٥٠	حسابات تحت الطلب (بنوك إسلامية) (٢)
٢,٧١٦,٣٥٥	٢,١٤٤,٢٢٣	حسابات جارية (بنوك إسلامية) (٣)
٣٧,٨٤٥,١٤٣	٢٨,٣٢١,٠٨١	الإجمالي
٦٧,٧٢٨,٢٧٩	٥٩,٧٦٣,٩٥٧	إجمالي النقد والأرصدة لدى البنوك
(٧,٤٠٠,٠٠٠)	(٣,٧٥٠,٠٠٠)	ناقصا: ودائع تستحق بعد ثلاثة أشهر
٦٠,٣٢٨,٢٧٩	٥٦,٠١٣,٩٥٧	إجمالي النقد وما يعادله

(١) تحسب أرباح على ودائع الاستثمار بنسبة من ١% إلى ٢,٧٠% (٣,٦% إلى ٤% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩).

(٢) تجني الحسابات تحت الطلب ربحا بمعدلات تتراوح ما بين ٠,٢٥% إلى ٠,٩٥% (٠,٢٥% إلى ١,٧% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩).

متضمنة في حسابات جارية لدى بنوك غير إسلامية تستخدم لاشتراكات حملة واثق التأمين التي تدفع بواسطة بطاقات الائتمان.

شركة الخليج للتأمين التكافلي ش.م.ع.ق

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

٧. موجودات عقود إعادة التأمين/ إعادة التكافل ومطلوبات عقود التأمين/ التكافل

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)		٣١ مارس ٢٠٢٠ (مراجعة)		
المساهمين	حملة وثائق التأمين	المساهمين	حملة وثائق التأمين	
ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	
إجمالي مطلوبات عقود التأمين/ التكافل				
٧٤٧,٢٨٩	١٨٥,٧١٠,٣٧٩	٥٤٢,٨٠٥	١٨٤,٥٩٦,٦٥٩	مطالبات مبلغ عنها لم يتم تسويتها
—	٤٥,٨١١,٢٣٥	—	٤٧,٣٣٠,٥٥١	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
—	١٠٩,٠٥٩,٢٩٣	—	١٣٣,٤٧١,١١٤	اشتراكات غير مكتسبة
٧٤٧,٢٨٩	٣٤٠,٥٨٠,٩٠٧	٥٤٢,٨٠٥	٣٦٥,٣٩٨,٣٢٤	الإجمالي
حصة معدي التأمين/ معدي التكافل				
من مطلوبات عقود التأمين/ التكافل				
٥٤١,٠٦٧	١٥٥,٤٤١,٥٧٧	٥٤١,٠٦٨	١٥٢,٢٥٥,٦١٨	مطالبات مبلغ عنها لم يتم تسويتها
—	٣٢,٤١١,٦٤٩	—	٣٢,٤٩٩,١٠٩	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
—	٥٤,٦٤٤,٧٣٩	—	٦٩,١٥٧,٦٣٢	اشتراكات غير مكتسبة
٥٤١,٠٦٧	٢٤٢,٤٩٧,٩٦٥	٥٤١,٠٦٨	٢٥٣,٩١٢,٣٥٩	الإجمالي
صافي مطلوبات التأمين/ التكافل				
٢٠٦,٢٢٢	٣٠,٢٦٨,٨٠٢	١,٧٣٧	٣٢,٣٤١,٠٤١	مطالبات مبلغ عنها لم يتم تسويتها
—	١٣,٣٩٩,٥٨٦	—	١٤,٨٣١,٤٤٢	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
—	٥٤,٤١٤,٥٥٤	—	٦٤,٣١٣,٤٨٢	اشتراكات غير مكتسبة
٢٠٦,٢٢٢	٩٨,٠٨٢,٩٤٢	١,٧٣٧	١١١,٤٨٥,٩٦٥	الإجمالي

شركة الخليج للتأمين التكافلي ش.م.ع.ق

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

٨. (أ) استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)		٣١ مارس ٢٠٢٠ (مراجعة)		
حملة		حملة		
المساهمين	وثائق التأمين	المساهمين	وثائق التأمين	
ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	
				استثمارات مدرجة (١)
١٢٣,٢٣٦,٧٦٩	١٩,٦٨٦,٩٦٦	١٢١,٣٨٠,٢٩٦	٢٠,٧١٢,٨٦٦	أسهم محلية
٩٤٦,٨٢٤	٤٧٣,٤١١	٧١٩,٣٣٣	٣٥٩,٦٦٦	أسهم أجنبية
١٢٤,١٨٣,٥٩٣	٢٠,١٦٠,٣٧٧	١٢٢,٠٩٩,٦٢٩	٢١,٠٧٢,٥٣٢	الإجمالي
				أسهم غير مدرجة (٢)
٣٣,٣١٥,٠٤٦	١,٦٠٠,٠٠٠	٣٠,٣٥١,٧٦٠	١,٤٩٤,٨٩٤	أسهم محلية
٣٦,٤٠٠	١٣٨,٧٠٠	٣٦,٤٠٠	١٣٨,٧٠٠	أسهم أجنبية
٣٣,٣٥١,٤٤٦	١,٧٣٨,٧٠٠	٣٠,٣٨٨,١٦٠	١,٦٣٣,٥٩٤	الإجمالي
				إجمالي الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
١٥٧,٥٣٥,٠٣٩	٢١,٨٩٩,٠٧٧	١٥٢,٤٨٧,٧٨٩	٢٢,٧٠٦,١٢٦	

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

(٢) تمثل الاستثمارات غير المدرجة استثمارات في شركات تعتبر المجموعة مساهما مؤسسا فيها.

شركة الخليج للتأمين التكافلي ش.م.ع.ق

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

٨. (أ) استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية (تتمة)

إن الحركة في الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية هي كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)		٣١ مارس ٢٠٢٠ (مراجعة)		
حملة		حملة		
المساهمين	وثائق التأمين	المساهمين	وثائق التأمين	
ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	
١١٩,٤٥٢,٤٨١	١٩,٥٠١,٤٨٣	١٥٧,٥٣٥,٠٣٩	٢١,٨٩٩,٠٧٧	الرصيد في ١ يناير
١١٤,٢٩٣,٧٤٥	٢,٢١٨,٨٦٩	٦٥,٦٥٧,٤٠٦	٣,٨٠٩,٢٨٢	إضافات
(٧٢,٥٤٩,٦٢٩)	(٢,٩٢٠,٠٨٢)	(٣٠,٤٨٤,٤٩٨)	(٢٨٣,٣٨٩)	استبعادات
(٤,٨٩٩,٤٤٧)	--	--	--	انخفاض القيمة
١,٢٣٧,٨٨٩	٣,٠٩٨,٨٠٧	(٤٠,٢٢٠,١٥٨)	(٢,٧١٨,٨٤٤)	التغير في القيمة العادلة
١٥٧,٥٣٥,٠٣٩	٢١,٨٩٩,٠٧٧	١٥٢,٤٨٧,٧٨٩	٢٢,٧٠٦,١٢٦	الرصيد

(ب) استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)		٣١ مارس ٢٠٢٠ (مراجعة)		
حملة		حملة		
المساهمين	وثائق التأمين	المساهمين	وثائق التأمين	
ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	
٣,٦٥٠,٠٠٠	٢,٨٠٦,١٢٨	٣,٦٥٠,٠٠٠	٢,٤٢٧,٦٤٢	استثمارات (*)

* تتمثل هذه الاستثمارات في صكوك أجنبية وصناديق استثمار تدار بواسطة كيو إنفست.

شركة الخليج للتأمين التكافلي ش.م.ع.ق

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

٨. (ب) استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)		٣١ مارس ٢٠٢٠ (مراجعة)		
حملة		حملة		
المساهمين	وثائق التأمين	المساهمين	وثائق التأمين	
ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	
---	٤,٠٨٩,٩٥٦	٣,٦٥٠,٠٠٠	٢,٨٠٦,١٢٨	الرصيد في ١ يناير
٣,٦٥٠,٠٠٠	---	---	---	إضافات
---	(١,٢٨٣,٨٢٨)	---	(٣٧٨,٤٨٦)	استيعادات
٣,٦٥٠,٠٠٠	٢,٨٠٦,١٢٨	٣,٦٥٠,٠٠٠	٢,٤٢٧,٦٤٢	الرصيد

٩. ذمم مدينة أخرى ومصرفات مدفوعة مقدماً

يتضمن هذا المبلغ ذمم مدينة من طرف ذي علاقة سابق بمبلغ ١١٤ مليون ريال قطري. كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ١١٤ مليون ريال قطري) هذه الذمم نشأت عن بيع استثمارات معينة خلال عام ٢٠١٨ والتي تقدر بمبلغ ١٤٤ مليون، خلال عام ٢٠١٩ حصلت المجموعة على مبلغ ٣٠ مليون طبقاً للجدولة الأولية المتفق عليها، ان ادارة المجموعة متأكدة من استرداد الرصيد البالغ ١١٤ مليون ريال قطري. بناءً عليه، لم يتم تكوين مخصص مقابل هذا الرصيد.

شركة الخليج للتأمين التكافلي ش.م.ع.ق

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

١٠. استثمارات عقارية

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

(أ) حملة وثائق التأمين

مجموع	مباني	أراضي	التكلفة:
ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	
			الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩ / ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ / ٣١ مارس ٢٠٢٠
٣٥,٢٣٧,٦١٧	١٧,٨٨٥,٠٧٧	١٧,٣٥٢,٥٤٠	
			الإهلاك المتراكم:
			الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩
٢,٩٤٦,٩١٩	٢,٩٤٦,٩١٩	--	إهلاك السنة
٩٧٢,٩١١	٩٧٢,٩١١	--	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٣,٩١٩,٨٣٠	٣,٩١٩,٨٣٠	--	إهلاك الفترة
٢١٧,٥٢٨	٢١٧,٥٢٨	--	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٠
٤,١٣٧,٣٥٨	٤,١٣٧,٣٥٨	--	القيمة الدفترية
٣١,٣١٧,٧٨٧	١٣,٩٦٥,٢٤٧	١٧,٣٥٢,٥٤٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)
٣١,١٠٠,٢٥٩	١٣,٧٤٧,٧١٩	١٧,٣٥٢,٥٤٠	في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (مراجعة)

شركة الخليج للتأمين التكافلي ش.م.ع.ق

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

١٠. استثمارات عقارية (تتمة)

(ب) المساهمين

التكلفة:	أراضي	مباني	مجموع
	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري
الرصيد في ١ يناير ٣١/٢٠١٩	١٤٧,٧٠١,٠٢٨	٧٣,٠٤٧,٧٩٤	٢٢٠,٧٤٨,٨٢٢
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	---	١٨,٤١٤,٧٨٤	١٨,٤١٤,٧٨٤
الإهلاك المتراكم:	---	٣,٦٤٩,٥٨٨	٣,٦٤٩,٥٨٨
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩	---	٢٢,٠٦٤,٣٧٢	٢٢,٠٦٤,٣٧٢
إهلاك السنة	---	٩١١,٥٢٠	٩١١,٥٢٠
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	---	٢٢,٩٧٥,٨٩٢	٢٢,٩٧٥,٨٩٢
إهلاك الفترة	---	---	---
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٠	---	١٩٨,٦٨٤,٤٥٠	١٩٨,٦٨٤,٤٥٠
القيمة الدفترية	---	٥٠,٩٨٣,٤٢٢	٥٠,٩٨٣,٤٢٢
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)	١٤٧,٧٠١,٠٢٨	٥٠,٩٨٣,٤٢٢	١٩٨,٦٨٤,٤٥٠
في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (مراجعة)	١٤٧,٧٠١,٠٢٨	٥٠,٠٧١,٩٠٢	١٩٧,٧٧٢,٩٣٠

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، تم تقييم القيمة العادلة لاستثمارات المجموعة العقارية من قبل مقيم خارجي ومؤهل ومستقل عن المجموعة لديه المؤهلات المهنية المعترف بها والخبرة الحديثة في موقع وفئة العقار الذي خضع للتقييم. وتم تحديد القيمة العادلة على أساس نهج السعر السوقي لعمليات السوق التي حدثت مؤخرا لاستثمارات عقارية مماثلة. تمثل القيمة العادلة المبلغ الذي يتم استبدال الأصل به فيما بين مشتري راغب ومطلع وبائع راغب ومطلع في معاملة على أساس تجاري بحت في تاريخ التقييم. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، بلغ القيمة العادلة للاستثمارات في تاريخ التقييم مبلغ ٣٤٦ مليون ريال قطري.

لم تقم المجموعة بأي تقييم مستقل حتى ٣١ مارس ٢٠٢٠ حيث تعتقد الإدارة أن حالة السوق لم تتغير بشكل كبير مقارنة بـ ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ وهو التاريخ الذي تم فيه إجراء تقييم مستقل.

شركة الخليج للتأمين التكافلي ش.م.ع.ق

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

١١. موجودات ثابتة

(أ) حملة وثائق التأمين

المجموع	أجهزة كمبيوتر	
ريال قطري	ريال قطري	
٢,٧٧٧,٦٢٨	٢,٧٧٧,٦٢٨	التكلفة:
		في ١ يناير ٢٠١٩ / ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ / ٣١ مارس ٢٠٢٠
٢,٧٧٧,٦٢٨	٢,٧٧٧,٦٢٨	الإهلاك المتراكم:
		في ١ يناير ٢٠١٩ / ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ / ٣١ مارس ٢٠٢٠
---	---	صافي القيمة الدفترية:
		في ١ يناير ٢٠١٩ / ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ / ٣١ مارس ٢٠٢٠

شركة الخليج للتأمين التكافلي ش.م.ع.ق

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

١١. موجودات ثابتة (تتمة)

(ب) المساهمين

التكلفة:	أراضي	مباني	أجهزة كمبيوتر ومعدات	أثاث وتركيبات	سيارات	أعمال تحت التنفيذ	المجموع	
	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩	٦,٢٥١,٥٠٠	١٤,٩٠٦,٦٧١	٥,٦٠٦,٦١٨	١١,١٤٨,٣٤٢	٢,٧٠٧,٥٠٠	٨١,٩٨٩	٤٠,٧٠٢,٦٢٠	
إضافات خلال السنة	--	١٤٤,٠٢٣	١٣٠,٨٥٥	١١٩,٠٦٠	١٧٠,٠٠٣	--	٥٦٣,٩٤١	
استبعادات خلال السنة	--	--	(٥,٤٩٨)	(٢,١٩٩,٠٥٠)	(٩٤١,٥٣٣)	--	(٣,١٤٦,٠٨١)	
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدقق)	٦,٢٥١,٥٠٠	١٥,٠٥٠,٦٩٤	٥,٧٣١,٩٧٥	٩,٠٦٨,٣٥٢	١,٩٣٥,٩٧٠	٨١,٩٨٩	٣٨,١٢٠,٤٨٠	
إضافات خلال الفترة	--	--	١,٨٣٧,٦٩٨	--	٢٣,٠٣٣	--	١,٨٦٠,٧٣١	
استبعادات خلال الفترة	--	--	--	--	(٨٩٦,٥٠٠)	--	(٨٩٦,٥٠٠)	
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (مراجع)	٦,٢٥١,٥٠٠	١٥,٠٥٠,٦٩٤	٧,٥٦٩,٦٧٣	٩,٠٦٨,٣٥٢	١,٠٦٢,٥٠٣	٨١,٩٨٩	٣٩,٠٨٤,٧١١	
الإهلاك المتراكم:								
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩	--	١٢,٠٨٤,٥٩٧	٥,٣٠٢,٤٨٤	٧,٨٠١,٤٥٧	٢,١٨٧,٠٠٧	٨١,٩٨٩	٢٧,٤٥٧,٥٣٤	
إهلاك خلال السنة	--	١٧٧,٩٨٩	١٢٤,٣٥٢	١,٦٧١,٩٧٣	٢٦٢,٥٠٦	--	٢,٢٣٦,٨٢٠	
استبعادات خلال السنة	--	--	(١,٠٣٢)	(٧٦٩,٦٧١)	(٧٣٧,٤٦٠)	--	(١,٥٠٨,١٦٣)	
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدقق)	--	١٢,٢٦٢,٥٨٦	٥,٤٢٥,٨٠٤	٨,٧٠٣,٧٥٩	١,٧١٢,٠٥٢	٨١,٩٨٩	٢٨,١٨٦,١٩١	
إهلاك خلال الفترة	--	٤٤,٩٨٧	١١٢,٤٧٤	١٨,٧٢٣	٦٢,٨١٣	--	٢٣٨,٩٩٧	
استبعادات خلال الفترة	--	--	--	--	(٨٩٦,٥٠٠)	--	(٨٩٦,٥٠٠)	
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (مراجع)	--	١٢,٣٠٧,٥٧٣	٥,٥٣٨,٢٧٨	٨,٧٢٢,٤٨٢	٨٧٨,٣٦٦	٨١,٩٨٩	٢٧,٥٢٨,٦٨٨	
صافي القيمة الدفترية:								
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)	٦,٢٥١,٥٠٠	٢,٧٨٨,١٠٨	٣٠٦,١٧١	٣٦٤,٥٩٣	٢٢٣,٩١٧	--	٩,٩٣٤,٢٨٩	
في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (مراجعة)	٦,٢٥١,٥٠٠	٢,٧٤٣,١٢١	٢,٠٣١,٣٩٥	٣٤٥,٨٧٠	١٨٤,١٣٧	--	١١,٥٥٦,٠٢٣	

شركة الخليج للتأمين التكافلي ش.م.ع.ق

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

١٢. استثمار في شركة زميلة

لدى المجموعة استثمار في الشركة الزميلة التالية:

اسم الشركة الزميلة	النشاط الأساسي	بلد التأسيس	٢٠٢٠	٢٠١٩
المكتب الموحد القطري للتأمين ذ.م.م	تأمين تكافلي	قطر	%٢٥	%٢٥

ان المكتب الموحد القطري للتأمين ذ.م.م شركة زميلة للمجموعة والذي تملك فيه المجموعة نسبة ٢٥%. يعمل المكتب بصفة أساسية في مجال التأمين التكافلي وهو ليس شركة مدرجة.

فيما يلي الحركة في الاستثمار في الشركة الزميلة:

٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
(مراجعة)	(مدققة)	
ريال قطري	ريال قطري	
٦,٥٠٩,٢٥٣	٦,٥٠٩,٢٥٣	في ١ يناير
---	---	توزيعات أرباح مستلمة خلال الفترة / السنة
---	---	مخصص خسارة انخفاض قيمة
٦,٥٠٩,٢٥٣	٦,٥٠٩,٢٥٣	في ٣١ مارس / ٣١ ديسمبر

١٣. رأس المال

٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
(مراجعة)	(مدققة)	
ريال قطري	ريال قطري	
٢٥٥,٢٧٩,٠٢٤	٢٥٥,٢٧٩,٠٢٤	رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع
٢٥٥,٢٧٩,٠٢٤	٢٥٥,٢٧٩,٠٢٤	عدد الأسهم بقيمة ١ ريال قطري للسهم الواحد

١٤. الاحتياطي القانوني

يتم احتساب الاحتياطي القانوني وفقاً لتعليمات مصرف قطر المركزي وأحكام قانون الشركات التجارية القطري والنظام الأساسي للشركة بنسبة ١٠% من صافي ربح السنة حتى يصل إلى ١٠٠% من رأس المال المدفوع وهو غير قابل للتوزيع فيما عدا في الحالات المنصوص عليها في تعليمات مصرف قطر المركزي وأحكام قانون الشركات التجارية القطري. خلال السنة قامت المجموعة بتحويل ١٠% من صافي الدخل للاحتياطي القانوني.

١٥. الاحتياطي العام

وفقاً للنظام الأساسي للشركة، يجوز لمجلس الإدارة بتخصيص مبلغ لاحتياطي العام في حقوق الملكية للوفاء بالعجز في صندوق حملة الوثائق ان وجد. خلال السنة الحالية وسنة المقارنة لم يتم تحويل أي مبالغ للاحتياطي العام.

١٦. احتياطي القيمة العادلة

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)		٣١ مارس ٢٠٢٠ (مراجعة)		
المساهمين	حملة الوثائق	المساهمين	حملة الوثائق	
ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	
				استثمارات مدرجة
(٤٦٩,٥١٧)	٢,٨٤٩,٣٧٥	٧٦٨,٣٢٢	٥,٩٤٨,١٨٢	الرصيد في ١ يناير
١,٢٣٧,٨٣٩	٣,٠٩٨,٨٠٧	(٣٧,٢٥٦,٨٧٣)	(٢,٧١٨,٨٤٥)	صافي الحركة
				الرصيد في ٣١ ديسمبر / ٣١
٧٦٨,٣٢٢	٥,٩٤٨,١٨٢	(٣٦,٤٨٨,٥٥١)	٣,٢٢٩,٣٣٧	مارس
				استثمارات غير مدرجة
(٢,٢٦٢,٠٩٤)	---	(٥,٢٢٥,٣٧٩)	---	الرصيد في ٣١ مارس / ٣١
				ديسمبر
(١,٤٩٣,٧٧٢)	٥,٩٤٨,١٨٢	(٤١,٧١٣,٩٣٠)	٣,٢٢٩,٣٣٧	الرصيد في ٣١ مارس / ٣١
				ديسمبر

شركة الخليج للتأمين التكافلي ش.م.ع.ق

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

١٧. مصروفات عمومية وإدارية

٣١ مارس ٢٠١٩ (مراجعة) ريال قطري	٣١ مارس ٢٠٢٠ (مراجعة) ريال قطري	
٤,٩٠٨,٧٣٥	٥,٠٩٠,١٠٥	رواتب وأجور موظفين
٣١٨,٧٩٦	٤٠٨,٢٥٧	مصارييف حكومية
١٣٣,٣٤٠	٥٠١,١١٩	إصلاح وصيانة
٤٠١,٥٧٣	٣٤٣,٢٦٦	مصروفات تأمين
٣١,٨٣١	٢٠٨,٤٣١	دعاية وتسويق
١٣٩,١٠٠	١٤٥,٣٨٥	أتعاب مهنية
١٢٣,٠٣٥	١٢٨,٩٥٢	مصروفات كهرباء وبريد
١٠٥,٩٨٤	١٠٦,٩٦٢	مصروفات مكتبية وطباعة
٦٩,١٩٨	--	مصروفات رحلات عمل
٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	أتعاب هيئة الرقابة الشرعية
٦٥,٣٢٠	٤٨,٩٢٧	مصروفات بنكية
٨٢,٢١٢	٩٣٧,٥٣٠	مصروفات أخرى
<u>٦,٤٢٩,١٢٤</u>	<u>٧,٩٦٨,٩٣٤</u>	

١٨. مصروفات ضريبة الدخل

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

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

شركة الخليج للتأمين التكافلي ش.م.ع.ق

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

١٩. الأطراف ذات العلاقة

(أ) المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة :

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

٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	
(مراجعة)	(مراجعة)	
ريال قطري	ريال قطري	
١٢,٩٠٤,٥١٣	٨,١٨٧,٣١١	أقساط - اشتراكات تأمين
٤,٠٥٥,٨٠٧	٧,٦٩٧,٥٠٥	مطالبات

(ب) تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين

٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	
(مراجعة)	(مراجعة)	
ريال قطري	ريال قطري	
٧٠٤,٨٣٣	٨٢٨,٦١٤	الرواتب والمزايا الأخرى
٤,٣١٥	٤,٣٦٣	مستحقات نهاية الخدمة للموظفين للفترة
٧٠٩,١٤٨	٨٣٢,٩٧٧	

شركة الخليج للتأمين التكافلي ش.م.ع.ق

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

٢٠. معلومات القطاعات

أ. صافي إيرادات التكاثل (حملة الوثائق والمساهمين)

المجموع	التكاثل والطبي	السيارات	الحوادث العامة والطاقة	الحريق	البحري والجوي	
ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	
٩٦,٠١٩,٨٢٧	٢٨,١٠٠,٧١٧	٣١,١٢٤,٥٥٦	١٦,٤٣٢,٨١٤	١٧,٩٦٥,٥٥٤	٢,٣٩٦,١٨٦	للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (مراجعة)
(٥٢,٦٤٨,٩٣٤)	(١٧,٤٥٨,٥٦٠)	(٢,٧٩٦,٨٢١)	(١٣,٧٥٥,٩٢٢)	(١٦,٨٣٩,٧٩٨)	(١,٧٩٧,٨٣٣)	إجمالي الاشتراكات
٤٣,٣٧٠,٨٩٣	١٠,٦٤٢,١٥٧	٢٨,٣٢٧,٧٣٥	٢,٦٧٦,٨٩٢	١,١٢٥,٧٥٦	٥٩٨,٣٥٣	حصة إعادة التكاثل من إجمالي الاشتراكات
(١٠,٠٧٨,٤٩٦)	(١,٦٠٨,٤٦٦)	(٩,٦٠٠,٤٩٠)	٦٦٣,٤٠٩	٨٦,٤٤٥	٣٨٠,٦٠٦	الاشتراكات المدورة
٣٣,٢٩٢,٣٩٧	٩,٠٣٣,٦٩١	١٨,٧٢٧,٢٤٥	٣,٣٤٠,٣٠١	١,٢١٢,٣٠١	٩٧٨,٩٥٩	الحركة على الاشتراكات غير المكتسبة
٥,٧٣٥,٦٨٣	٢٠٥,٣٤٠	٤٧٤,٠٤٨	٢,١٠٧,٨٤٥	٢,٣٥٦,٩٣١	٥٩١,٥١٩	صافي الاشتراكات المدورة
١٥٨,٩٢١	٩٩١,٦٨٦	٥٣٦,٩٥٠	(١,٤٤٧,٥٨١)	(١٤١,٩٦٠)	٢١٩,٨٢٦	عمولات إعادة تكاثل وإيرادات تكاثل أخرى
٣٩,١٨٧,٠٠١	١٠,٢٣٠,٧١٧	١٩,٧٣٨,٢٤٣	٤,٠٠٠,٥٦٥	٣,٤٢٧,١٧٢	١,٧٩٠,٣٠٤	التغيير في العمولات المؤجلة
						إجمالي إيرادات التأمين
(٣٨,٠٤٧,١٨٦)	(١٠,٠٧٣,٤١٣)	(١٢,٤٤٤,١٤٧)	(٥,٥١٤,٢٦٨)	(١٠,٠٩٣,٣٤٠)	٧٧,٩٨٢	إجمالي المطالبات المدفوعة
٢٠,٧٨٩,٦٧٦	٤,٤٧٧,٧٨٧	١,٢٧٤,٣١٣	٥,٣٢١,٤٤١	٩,٦٦١,٨٩٢	٥٤,٢٤٣	حصة معيدي التكاثل من المطالبات المدفوعة
(١٧,٢٥٧,٥١٠)	(٥,٥٩٥,٦٢٦)	(١١,١٦٩,٨٣٤)	(١٩٢,٨٢٧)	(٤٣١,٤٤٨)	١٣٢,٢٢٥	صافي المطالبات
(١,٨٦٧,٧٥٦)	٢٥٨,٤١٢	(١,٨٧٦,٢٣٣)	(٣٢٢,١٩٢)	٢٤١,٦٨٣	(١٦٩,٤٢٦)	الحركة على المطالبات القائمة
(١,٤٣١,٨٥٥)	(٣١٢,٥٦٢)	(١,٠٠٥,٣٤٥)	(٥٥,٠٣٩)	(٤٥,٢٣٥)	(١٣,٦٧٤)	الحركة على المطالبات المتكبدة والغير مبلغ عنها
(٧,٠٤٧,٢٠٢)	(٢,٠٠٧,٢٨٢)	(٤,٠٦٤,٥٧٦)	(٢٨٧,٩٦٦)	(٥٧٩,٣٣٣)	(١٠٨,٠٤٥)	عمولات ومصروفات تكاثل أخرى
(٢٧,٦٠٤,٣٢٣)	(٧,٦٥٧,١٥٨)	(١٨,١١٥,٩٨٨)	(٨٥٨,٠٢٤)	(٨١٤,٣٣٣)	(١٥٨,٩٢٠)	صافي المطالبات المتكبدة
١١,٥٨٢,٦٧٨	٢,٥٧٣,٦٥٩	١,٦٢٢,٢٥٥	٣,١٤٢,٥٤١	٢,٦١٢,٨٣٩	١,٦٣١,٣٨٤	صافي الفائض من عمليات التأمين

شركة الخليج للتأمين التكافلي ش.م.ع.ق.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

٢٠. معلومات القطاعات (تتمة)

أ. صافي إيرادات التكافل (حملة الوثائق والمساهمين) (تتمة)

المجموع	التكافل والطبي	السيارات	الحوادث العامة والطاقة	الحريق	البحري والجوي	
ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	
٩٢,١٩٢,٣٠٣	٣٢,٥٦٧,٤٤١	٣٠,١٩٩,٠٣٧	١٧,٩٣٢,٩٣٩	٩,٦٢٣,٨١٧	١,٨٦٩,٠٦٩	لفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (مراجعة)
(٥٠,٩٤٠,٠٢٤)	(٢٥,٦٤٢,٦٧٣)	(٩٢,٨٧٢)	(١٥,٤٧٥,٦٠٤)	(٨,٢٣٩,٢٥٠)	(١,٤٨٩,٦٢٥)	إجمالي الاشتراكات
٤١,٢٥٢,٢٧٩	٦,٩٢٤,٧٦٨	٣٠,١٠٦,١٦٥	٢,٤٥٧,٣٣٥	١,٣٨٤,٥٦٧	٣٧٩,٤٤٤	حصة إعادة التكافل من إجمالي الاشتراكات
(١٤,٠٨٥,٨٢٠)	٢٥٠,٦٠٦	(١٣,٤١٠,٢٩٤)	(٦٤٠,٣٥٦)	(٣٥٩,٨٢٤)	٧٤,٠٤٨	الاشتراكات المدورة
٢٧,١٦٦,٤٥٩	٧,١٧٥,٣٧٤	١٦,٦٩٥,٨٧١	١,٨١٦,٩٧٩	١,٠٢٤,٧٤٣	٤٥٣,٤٩٢	الحركة على الاشتراكات غير المكتسبة
٦,١٢٣,٣٥٠	١,٧٨٤,١٩٤	(٢٠,٦٢٩)	٢,٥٦٤,٠٣١	١,٥٢٥,٣٨٩	٢٧٠,٣٦٥	صافي الاشتراكات المدورة
٣,٤٤٩,٣٤٩	٦٤٥,٤٠٥	٢,١٠٥,٧٣١	٦٩٤,٠٤١	(٦٦,٥٧٣)	١٧٠,٧٤٥	عمولات إعادة تكافل وإيرادات تكافل أخرى
٣٦,٧٣٩,١٥٨	٩,٦٠٤,٩٧٣	١٨,٦٨٠,٩٧٣	٥,٠٧٥,٠٥١	٢,٤٨٣,٥٥٩	٨٩٤,٦٠٢	التغيير في العمولات المؤجلة
(٢٧,٥٧٢,٧٩٦)	(٩,٨٧٣,٩٩٠)	(١٣,٠٠٠,٨٧٦)	(٣,٥٩٢,٧٠١)	(١,٠١٥,٢٨٢)	(٨٩,٩٤٧)	إجمالي إيرادات التأمين
١٢,٧٨٢,٨٩٤	٦,٩٧٢,٣٥٧	١,٤٩٠,١٩٤	٣,٣٥٥,٩٥٦	٨٦٨,٧٢٧	٩٦,٦٦٠	إجمالي المطالبات المدفوعة
(١٤,٧٨٨,٩٠٢)	(٢,٩٠١,٦٣٣)	(١١,٥١٠,٦٨٢)	(٢٣٦,٧٤٥)	(١٤٦,٥٥٥)	٦,٧١٣	حصة معيدي التكافل من المطالبات المدفوعة
(٥٠٤,٨٦٥)	(٨٥,٨٨٦)	٩٠٦,٣١٤	(٤٣٠,٤١٣)	(٨٣٠,٧٠٩)	(٦٤,١٧١)	صافي المطالبات
٩٣,٣٨٥	---	٩٣,٣٨٥	---	---	---	الحركة على المطالبات القائمة
(٦,٣١٨,٦٥٧)	(١,٣٩٢,٢٢١)	(٣,٧٣١,١٠١)	(٧٥٥,٦١٩)	(٣٤٤,٠٢٧)	(٩٥,٦٨٩)	الحركة على المطالبات المتكبدة والغير مبلغ عنها
(٢١,٥١٩,٠٣٩)	(٤,٣٧٩,٧٤٠)	(١٤,٢٤٢,٠٨٤)	(١,٤٢٢,٧٧٧)	(١,٣٢١,٢٩١)	(١٥٣,١٤٧)	عمولات ومصروفات تكافل أخرى
١٥,٢٢٠,١١٩	٥,٢٢٥,٢٣٣	٤,٤٣٨,٨٨٩	٣,٦٥٢,٢٧٤	١,١٦٢,٢٦٨	٧٤١,٤٥٥	صافي المطالبات المتكبدة
						صافي الفائض من عمليات التأمين

شركة الخليج للتأمين التكافلي ش.م.ع.ق

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

٢٠. معلومات القطاعات (تتمة)

ب. قطاعات المجموعة التشغيلية

القطاعات التشغيلية الرئيسية للمجموعة ما يلي:

للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠:

الإجمالي	غير محددة	عقارات	استثمارات	اكتتاب	
ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	
١٢,١٤٧,٠١١	(١٠,٠٨٦,٨٦٧)	٣,١٠١,٤٣٢	٧,٥٤٩,٧٦٩	١١,٥٨٢,٦٧٧	صافي الدخل
١,٠١٩,٢٧٦,٤٤٣	١٤٩,٧٩٨,٢٣٣	٢٢٨,٩٥٨,١٠٩	٢٣٧,٥٥٥,٨٩٨	٤٠٢,٩٦٤,٢٠٣	إجمالي الموجودات
٥٠٢,٦٣٧,٥٤٨	٥٤,٧١٥,٥٧١	--	--	٤٤٧,٩٢١,٩٧٧	إجمالي المطلوبات

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

الإجمالي	غير محددة	عقارات	استثمارات	اكتتاب	
ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	
٣٠,٣٩٤,٣٨٨	(٣٨,٦٥٥,٢١٣)	١٠,٥٩٩,٨٠٠	٨,٤٩٩,٦٤١	٤٩,٩٥٠,١٦٠	صافي الدخل
١,٠٢٦,٣٩٨,٧١٩	١٩٤,٤٤٥,٦١٧	٢٣٠,٢٥٩,٠٥٧	٢١٦,٩٨٢,٩٤٠	٣٨٤,٧١١,١٠٥	إجمالي الموجودات
٤٦٦,٢٠٣,٨٨١	٤٨,٨٨٩,٥٤٧	--	--	٤١٧,٣١٤,٣٣٤	إجمالي المطلوبات

ج. قطاعات المجموعة الجغرافية

ان المجموعة تعمل في امارة قطر فقط.

شركة الخليج للتأمين التكافلي ش.م.ع.ق

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

٢١. العائد الأساسي والمخفض للسهم الواحد

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

٣١ مارس ٢٠١٩ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٠ (مراجعة)	
ريال قطري	ريال قطري	
١٤,٣٩٤,٩١٢	١٦,١٩٠,٢٢٤	صافي الدخل المنسوب إلى المساهمين
٢٥٥,٢٧٩,٠٢٠	٢٥٥,٢٧٩,٠٢٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية*
٠,٠٥٦	٠,٠٦٣	العائد الأساسي للسهم الواحد (ريال قطري)

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

* وفقاً للتعليمات الصادرة عن هيئة قطر للأسواق المالية، وافقت الجمعية العامة غير العادية للشركة في ١٧ أبريل ٢٠١٩ على تجزئة أسهم ١٠ ل ١، أي ١٠ أسهم جديدة بقيمة اسمية ١ ريال قطري للسهم. تم استبدالها مقابل سهم قديم بقيمة اسمية ١٠ ريال قطري للسهم. وقد أدى ذلك إلى زيادة عدد الأسهم المصرح بها والقائمة من ٢٥,٥٢٧,٩٠٢ إلى ٢٥٥,٢٧٩,٠٢٠. بدأ إدراج الأسهم الجديدة في بورصة قطر اعتباراً من ١ يوليو ٢٠١٩. وبالتالي، تم تعديل المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة بأثر رجعي.

٢٢. الأرباح المعلنة والمدفوعة

اقترح مجلس الإدارة في اجتماعه بتاريخ ٣ مارس ٢٠٢٠ توزيع أرباح نقدية بقيمة ٠,٠٥ ريال قطري للسهم الواحد تبلغ ١٢,٧٦٣,٩٥١ ريال قطري. تمت الموافقة على الأرباح المقترحة في اجتماع الجمعية العامة بتاريخ ٦ أبريل ٢٠٢٠.

في الاجتماع العام السنوي في ١٧ أبريل ٢٠١٩، تمت الموافقة على أرباح عن العام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بقيمة ٠,٠٥ ريال قطري للسهم الواحد تبلغ إجمالي أرباحها ١٢,٧٦٣,٩٥١ ريال قطري. وقد تم دفع الأرباح خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

٢٣. حصة المضاربة ورسوم الوكالة

تحتسب رسوم المضارب بنسبة ٧٠% (٧٠% في ٢٠١٩) من صافي الإيرادات المستلمة عن استثمارات حملة وثائق التأمين. تحدد هيئة الرقابة الشرعية النسبة الفعلية لكل سنة بعد التنسيق مع مجلس إدارة المجموعة.

يتم تقديم رسوم الوكالة للمساهمين بنسبة ٢٠% من صافي الاشتراكات المحتجزة حسب اعتماد مجلس الإدارة وهيئة الرقابة الشرعية في اجتماعهم المنعقد في ٥ يناير ٢٠٢٠ (٢٠% من صافي الاشتراكات المحتجزة في ٢٠١٩ حسب اعتماد مجلس الإدارة وهيئة الرقابة الشرعية في اجتماعهم المنعقد في ١٠ يناير ٢٠١٩).

٢٤. تأثير COVID-١٩

في ١١ مارس ٢٠٢٠، أعلنت منظمة الصحة العالمية وباء COVID-١٩ على أنه جائحة مما تسبب في تعطل الأعمال والأنشطة الاقتصادية، والتأثير بشكل سلبي على الأنشطة الاقتصادية.

تستمر المجموعة في مراقبة الأثر عن قرب وقد نشطت في عملية تخطيط إستراتيجية أعمالها وممارسات إدارة المخاطر الأخرى لإدارة الأعمال المحتمل من تفشي وباء COVID-١٩ على عملياتها وأدائها المالي.

قامت المجموعة بإجراء تقييم لآثار COVID-١٩ على النتائج المالية للمجموعة، في ضوء التوجيهات المتاحة لمعايير المحاسبة المالية والمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، وأدرجت النتائج في هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة.

(أ) مطلوبات عقود التأمين

يجب على المجموعة تقييم كفاية مطلوبات عقود التأمين في كل تاريخ تقرير. نظرًا لظروف الإستثنائية وظروف السوق غير المؤكدة، فقد قامت المجموعة بإشراك خبير اكتواري لتقييم المطالبات التي تم تكبدها ولكن لم يتم الإبلاغ عن الاحتياطات (IBNR)، واحتياطي مصاريف تعديل الخسائر غير المخصصة (ULAE) واحتياطي نقص الأقساط (PDR) بناءً على المدخلات والافتراضات المحدثة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠.

كما قامت المجموعة بتقييم المطالبات العالقة حتى ٣١ مارس ٢٠٢٠ وتم استنتاج أنه لا يوجد تأثير مادي على المطالبات بسبب COVID-١٩.

٢٤. تأثير COVID-١٩ (تتمة)

(أ) مطلوبات عقود التأمين (تتمة)

بالإضافة إلى ذلك أجرت المجموعة تقييماً لبوالص التأمين المتعلقة بتعويضات الأعمال. نظراً لأن نشاط الأعمال في هذه القطاعات من الأعمال محدود للغاية ولا يتضمن المطالبات في حالات الوباء ، لذلك ، فإن المجموعة لا تتوقع أي مطالبات تأمين غير عادية ناشئة عن تلك القطاعات من العمل هذه. وبالمثل لقطاع التأمين الصحي، يتم إحالة جميع المرضى المتأثرين بـ COVID-١٩ إلى مرفق طبي حكومي ، وبالتالي ، لا تتوقع المجموعة أي مطالبات تتعلق بمرضى COVID-١٩.

(ب) التأثير على الحقبة الاستثمارية

تتكون المحفظة الإستثمارات الجوهرية للمجموعة من الإستثمارات مدرجة يتم الإعتراف بها بالقيمة العادلة. تعتقد المجموعة أن القيم العادلة المدرجة المستخدمة لتقييم الإستثمارات تتضمن أثر COVID-١٩ وبالتالي يتم تعديل المحفظة الاستثمارية لأخذ أثر COVID-١٩.

بالنسبة للإستثمارات غير المدرجة ، قامت المجموعة بتقييمها بالرجوع إلى الظروف الاقتصادية الحالية والأثر المرتبط بها على توقعات التدفق النقدي ، وإستنتجت أن تلك الإستثمارات لم تتأثر بشكل جوهري من COVID-١٩.

(ج) التأثير على الموجودات والمطلوبات الأخرى

قامت المجموعة أيضاً بتقييم تأثير COVID-١٩ على الموجودات والمطلوبات الأخرى والتأكد من إجراء التعديلات المناسبة والإفصاحات الكافية في البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة.

(د) الأحداث اللاحقة

الآثار المترتبة على COVID-١٩ مستمرة ونتائج هذا الحدث غير معروفة وبالتالي فإن التأثير المادي على المجموعة للظروف التي نشأت بعد نهاية الفترة أي "الأحداث غير المعدلة" بما يتماشى مع معيار المحاسبة الدولي ١٠ "الأحداث اللاحقة" لا يمكن قياسه بشكل معقول في تاريخ إصدار هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة. سيتم دمج تأثير COVID-١٩ على المجموعة في تحديد أحكام المجموعة وفي حال ملاحظة أي تغيرات يتم تعديل التقديرات والأحكام المحاسبية في البيانات المالية المرحلية المختصرة للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ و ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ وكذلك البيانات المالية السنوية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.