

# شركة الخليج للتأمين التكافلي ش.م.ع.ق.

## بيان المركز المالي المختصر الموحد كما في 30 سبتمبر 2019

بالريال القطري

| 31 ديسمبر<br>2018<br>(مدققة) | 30 سبتمبر<br>2019<br>(مراجعة) |                                                      |
|------------------------------|-------------------------------|------------------------------------------------------|
|                              |                               | <b>موجودات حملة وثائق التأمين (المشتركون)</b>        |
| 14,386,771                   | 5,863,107                     | نقد وأرصدة لدى البنوك                                |
| 20,300,000                   | 20,300,000                    | ودائع لأجل                                           |
| 23,591,439                   | 25,049,772                    | استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية       |
| 44,849,033                   | 62,486,491                    | أرصدة تكافل مدينة                                    |
| 23,438,092                   | 40,931,147                    | أرصدة معيدي التكافل المدينة                          |
| 59,256,215                   | 78,522,258                    | حصة معيدي التكافل من الاشتراكات غير المكتسبة         |
| 134,012,677                  | 162,258,606                   | حصة معيدي التكافل من إجمالي المطالبات القائمة        |
| 6,492,046                    | 10,536,633                    | عمولة مؤجلة                                          |
| 28,909,322                   | 30,644,820                    | ذمم مدينة أخرى ومصرفات مدفوعة مقدماً                 |
| 32,290,698                   | 31,556,773                    | استثمارات عقارية                                     |
| <b>387,526,293</b>           | <b>468,149,607</b>            | <b>إجمالي موجودات حملة وثائق التأمين (المشتركون)</b> |
|                              |                               | <b>موجودات المساهمين</b>                             |
| 19,245,486                   | 18,848,476                    | نقد وأرصدة لدى البنوك                                |
| 5,100,000                    | 43,750,000                    | ودائع لأجل                                           |
| 122,547,125                  | 125,344,676                   | استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية       |
| 21,454,007                   | 21,454,007                    | موجودات محتفظ بها للبيع                              |
| 6,182                        | 9,368                         | أرصدة تكافل مدينة                                    |
| 206,211                      | 196,211                       | أرصدة معيدي التكافل المدينة                          |
| 541,067                      | 541,067                       | حصة معيدي التكافل من إجمالي المطالبات القائمة        |
| 165,716,693                  | 147,454,043                   | ذمم مدينة أخرى ومصرفات مدفوعة مقدماً                 |
| 202,334,038                  | 199,599,484                   | استثمارات عقارية                                     |
| 13,245,086                   | 11,515,859                    | موجودات ثابتة                                        |
| 412,958                      | 754,285                       | عقارات قيد التطوير                                   |
| 6,509,253                    | 6,509,253                     | استثمارات في شركة شقيقة                              |
| <b>557,318,106</b>           | <b>575,976,729</b>            | <b>إجمالي موجودات المساهمين</b>                      |
| <b>944,844,399</b>           | <b>1,044,126,336</b>          | <b>إجمالي الموجودات</b>                              |

بيان المركز المالي المختصر الموحد يتبع في الصفحة التالية.

# شركة الخليج للتأمين التكافلي ش.م.ع.ق.

## بيان المركز المالي المختصر الموحد (تابع) كما في 30 سبتمبر 2019

بالريال القطري

| 31 ديسمبر<br>2018<br>(مدققة) | 30 سبتمبر<br>2019<br>(مراجعة) |                                                    |
|------------------------------|-------------------------------|----------------------------------------------------|
| 15,172,993                   | 13,738,011                    | حقوق حملة وثائق التأمين (المشركون)                 |
| 2,849,375                    | 5,416,698                     | فائض حملة وثائق التأمين                            |
| 18,022,368                   | 19,154,709                    | احتياطي القيمة العادلة                             |
|                              |                               | فائض مدور                                          |
| 108,184,598                  | 144,516,872                   | مطلوبات حملة وثائق التأمين (المشركون)              |
| 156,010,216                  | 190,177,427                   | اشتراكات غير مكتسبة                                |
| 11,606,204                   | 11,606,204                    | إجمالي المطالبات القائمة                           |
| 9,424,626                    | 9,964,078                     | مطالبات متكبدة لم يبلغ عنها                        |
| 32,480,632                   | 33,610,865                    | إيراد عمولة مؤجل                                   |
| 45,867,274                   | 49,597,008                    | ذمم دائنة ومطلوبات أخرى                            |
| 5,930,375                    | 5,901,431                     | أرصدة التكافل ومعيدي التكافل الدائنة               |
| -                            | 3,621,013                     | توزيعات مستحقة لحملة وثائق التأمين                 |
| 369,503,925                  | 448,994,898                   | بنوك دائنة                                         |
|                              |                               | إجمالي مطلوبات حملة وثائق التأمين (المشركون)       |
| 387,526,293                  | 468,149,607                   | إجمالي مطلوبات وحقوق حملة وثائق التأمين (المشركون) |
|                              |                               | مطلوبات المساهمين                                  |
| 338,321                      | 747,289                       | إجمالي المطالبات القائمة                           |
| 29,643,939                   | 33,913,354                    | ذمم دائنة ومطلوبات أخرى                            |
| 2,126,598                    | 1,832,204                     | أرصدة التكافل ومعيدي التكافل الدائنة               |
| 4,266,198                    | 4,699,709                     | مكافآت نهاية الخدمة للموظفين                       |
| 36,375,056                   | 41,192,556                    | إجمالي مطلوبات المساهمين                           |
|                              |                               | حقوق المساهمين                                     |
| 255,279,024                  | 255,279,024                   | رأس المال                                          |
| 235,050,025                  | 235,050,025                   | الاحتياطي القانوني                                 |
| 75,477                       | 75,477                        | الاحتياطي العام                                    |
| (2,731,611)                  | (4,022,085)                   | احتياطي القيمة العادلة                             |
| 33,270,135                   | 48,401,732                    | الأرباح المدورة                                    |
| 520,943,050                  | 534,784,173                   | إجمالي حقوق المساهمين                              |
| 557,318,106                  | 575,976,729                   | إجمالي مطلوبات وحقوق المساهمين                     |
| 944,844,399                  | 1,044,126,336                 | إجمالي مطلوبات وفائض حملة وثائق التأمين (المشركون) |
|                              |                               | وحقوق المساهمين                                    |

اعتمد مجلس إدارة الشركة هذه البيانات المالية المختصرة المرحلية بتاريخ 26 أكتوبر 2019 ووقعها بالنيابة عن المجلس:

.....  
الشيخ / فهد بن محمد جبر آل ثاني  
نائب رئيس مجلس الإدارة

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

## شركة الخليج للتأمين التكافلي ش.م.ع.ق.

### بيان إيرادات ومصروفات حملة وثائق التأمين (المشتركون) المختصر الموحد لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2019

بالريال القطري

| لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر |                     | لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر |                     |                                         |
|-----------------------------------------|---------------------|------------------------------------------|---------------------|-----------------------------------------|
| 2018<br>(مراجعة)                        | 2019<br>(مراجعة)    | 2018<br>(مراجعة)                         | 2019<br>(مراجعة)    |                                         |
| 214,570,272                             | 231,763,622         | 63,751,820                               | 72,566,925          | إيرادات التكافل                         |
| (130,331,372)                           | (131,756,494)       | (36,253,605)                             | (40,632,113)        | إجمالي الاشتراكات                       |
| 84,238,900                              | 100,007,128         | 27,498,215                               | 31,934,812          | حصة معيدي التكافل                       |
|                                         |                     |                                          |                     | الاشتراكات المدورة                      |
| (3,425,505)                             | (17,066,231)        | (440,683)                                | (1,978,406)         | الحركة على الاشتراكات غير المكتسبة      |
| 80,813,395                              | 82,940,897          | 27,057,532                               | 29,956,406          | صافي الاشتراكات المدورة                 |
| 16,672,398                              | 17,781,921          | 5,286,952                                | 6,512,103           | عمولات إعادة تكافل وإيرادات تكافل أخرى  |
| 1,148,186                               | 3,505,135           | 234,405                                  | (82,395)            | التغير في العمولات المؤجلة              |
| 98,633,979                              | <b>104,227,953</b>  | 32,578,889                               | <b>36,386,114</b>   | إجمالي إيرادات التكافل                  |
|                                         |                     |                                          |                     | مصروفات التكافل                         |
| (88,912,804)                            | (100,905,508)       | (32,071,891)                             | (30,276,854)        | إجمالي المطالبات المدفوعة               |
| 47,999,567                              | 58,431,886          | 18,451,315                               | 15,845,517          | حصة معيدي التكافل من المطالبات المدفوعة |
| (40,913,237)                            | (42,473,622)        | (13,620,576)                             | (14,431,337)        | صافي المطالبات المدفوعة                 |
| 1,038,640                               | (5,921,282)         | (2,233,997)                              | (6,011,519)         | الحركة على المطالبات القائمة            |
| 455,350                                 | -                   | (35,107)                                 | 68,056              | الحركة على الاحتياطات الفنية            |
| (16,588,169)                            | (18,668,227)        | (6,584,399)                              | (8,262,860)         | عمولات ومصروفات تكافل أخرى              |
| (56,007,416)                            | <b>(67,063,131)</b> | (22,474,079)                             | <b>(28,637,660)</b> | إجمالي مصروفات التكافل                  |
| 42,626,563                              | <b>37,164,822</b>   | 10,104,810                               | <b>7,748,454</b>    | صافي الفائض من عمليات التكافل           |
| 1,135,509                               | 1,328,683           | 82,455                                   | 141,365             | إيراد توزيعات أرباح                     |
| 266,480                                 | 806,725             | 115,653                                  | 246,024             | إيرادات ودائع                           |
| 1,836,000                               | 1,454,303           | 612,000                                  | 470,303             | إيرادات تأجير                           |
| 45,864,552                              | <b>40,754,533</b>   | 10,914,918                               | <b>8,606,146</b>    | إجمالي الفائض                           |
|                                         |                     |                                          |                     | المصروفات الأخرى                        |
| (23,552,491)                            | (37,142,342)        | (7,085,189)                              | (12,131,695)        | رسوم الوكالة                            |
| (975,620)                               | (733,924)           | (320,726)                                | (247,330)           | الإهلاك                                 |
| (672,994)                               | (1,800,451)         | (578,190)                                | (600,048)           | مصروفات أخرى                            |
| (2,265,207)                             | (2,512,798)         | (567,138)                                | (600,385)           | مصروفات مضاربة                          |
| (27,466,312)                            | <b>(42,189,515)</b> | (8,551,243)                              | <b>(13,579,458)</b> | إجمالي المصروفات الأخرى                 |
| 18,398,240                              | <b>(1,434,982)</b>  | 2,363,675                                | <b>(4,973,312)</b>  | (عجز) / فائض الإيرادات على المصروفات    |

## شركة الخليج للتأمين التكافلي ش.م.ع.ق.

### بيان فائض حملة وثائق التأمين (المشتركين) المختصر الموحد لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2019

بالريال القطري

| لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر |             |                                                           |
|-----------------------------------------|-------------|-----------------------------------------------------------|
| 2018                                    | 2019        |                                                           |
| (مراجعة)                                | (مراجعة)    |                                                           |
| 10,568,495                              | 15,172,993  | رصيد الفائض المحتجز في بداية الفترة                       |
| 18,398,240                              | (1,434,982) | (عجز) / فائض الفترة                                       |
| 28,966,735                              | 13,738,011  | إجمالي الفائض في نهاية الفترة                             |
| -                                       | -           | توزيعات أرباح لحملة وثائق التأمين (المشتركين) خلال الفترة |
| 28,966,735                              | 13,738,011  | رصيد الفائض المحتجز في نهاية الفترة                       |

# شركة الخليج للتأمين التكافلي ش.م.ع.ق.

## بيان الدخل المختصر الموحد

لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2019

بالريال القطري

| لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر |                  | لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر |                  |                                                              |
|-----------------------------------------|------------------|------------------------------------------|------------------|--------------------------------------------------------------|
| 2018<br>(مراجعة)                        | 2019<br>(مراجعة) | 2018<br>(مراجعة)                         | 2019<br>(مراجعة) |                                                              |
| -                                       | -                | -                                        | -                | إيرادات ومصرفات المساهمين                                    |
| -                                       | -                | -                                        | -                | مطالبات مدفوعة                                               |
| -                                       | -                | -                                        | -                | حصة معيدي التكافل من المطالبات المدفوعة                      |
| -                                       | -                | -                                        | -                | صافي المطالبات المدفوعة                                      |
| 75                                      | (408,968)        | -                                        | -                | الحركة على المطالبات القائمة                                 |
| 75                                      | (408,968)        | -                                        | -                | إجمالي مصروفات التكافل                                       |
| 75                                      | (408,968)        | -                                        | -                | (عجز) / فائض من عمليات التكافل                               |
| 23,552,491                              | 37,142,342       | 7,085,189                                | 12,131,695       | إيراد الاستثمار والإيرادات الأخرى                            |
| 2,265,207                               | 2,512,798        | 567,138                                  | 600,385          | إيرادات وكالة                                                |
| 6,092                                   | 584,262          | 3,556                                    | 299,409          | إيرادات مضارب                                                |
| 8,584,735                               | 3,851,709        | (1,265,527)                              | 32,680           | إيرادات ودائع                                                |
| (2,846,931)                             | 6,372,508        | 1,469,360                                | 4,450,190        | إيرادات توزيعات أرباح                                        |
| 3,027                                   | 263,890          | (200)                                    | -                | صافي ربح / (خسارة) بيع استثمار                               |
| 2,353,129                               | 7,009,426        | 1,012,233                                | 2,088,429        | بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية                         |
| 274,483                                 | 1,600            | 173                                      | 1,100            | (خسارة) / ربح من استبعاد موجودات ثابتة                       |
| 34,192,233                              | 57,738,535       | 8,871,922                                | 19,603,888       | إيرادات تأجير، بالصافي                                       |
| (18,660,984)                            | (19,239,588)     | (5,550,000)                              | (5,798,105)      | إيرادات أخرى                                                 |
| (2,749,310)                             | -                | (911,150)                                | -                | إجمالي إيرادات الاستثمار والإيرادات الأخرى                   |
| (3,726,103)                             | (4,590,793)      | (1,114,359)                              | (1,506,954)      | المصرفات                                                     |
| -                                       | (5,603,641)      | -                                        | (3,078,241)      | مصرفات عمومية وإدارية                                        |
| (25,136,397)                            | (29,434,022)     | (7,575,509)                              | (10,383,300)     | تكلفة تمويل                                                  |
| 9,055,911                               | 27,895,545       | 1,296,413                                | 9,220,588        | إهلاك                                                        |
| 0.04                                    | 0.11             | 0.01                                     | 0.04             | خسارة تدني قيمة استثمار بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية |
|                                         |                  |                                          |                  | إجمالي المصروفات                                             |
|                                         |                  |                                          |                  | صافي الدخل                                                   |
|                                         |                  |                                          |                  | العائد الأساسي والمخفض للسهم (ريال قطري للسهم) (إيضاح 15)    |

## شركة الخليج للتأمين التكافلي ش.م.ع.ق.

### بيان التغيرات في حقوق المساهمين المختصر الموحد لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2019

بالريال القطري

| الإجمالي           | الأرباح<br>المدورة | احتياطي القيمة العادلة | الاحتياطي العام | الاحتياطي القانوني | رأس المال          |                                                 |
|--------------------|--------------------|------------------------|-----------------|--------------------|--------------------|-------------------------------------------------|
| 520,943,050        | 33,270,135         | (2,731,611)            | 75,477          | 235,050,025        | 255,279,024        | الرصيد كما في 1 يناير 2019 (مدقق)               |
| 27,895,545         | 27,895,545         | -                      | -               | -                  | -                  | صافي دخل الفترة                                 |
| (1,290,474)        | -                  | (1,290,474)            | -               | -                  | -                  | الحركة على احتياطي القيمة العادلة               |
| (12,763,948)       | (12,763,948)       | -                      | -               | -                  | -                  | أرباح موزعة مدفوعة                              |
| <b>534,784,173</b> | <b>48,401,732</b>  | <b>(4,022,085)</b>     | <b>75,477</b>   | <b>235,050,025</b> | <b>255,279,024</b> | <b>الرصيد كما في 30 سبتمبر 2019<br/>(مراجع)</b> |
| 491,787,620        | 4,956,329          | (1,474,400)            | 75,477          | 232,951,190        | 255,279,024        | الرصيد كما في 1 يناير 2018 (مدقق)               |
| 7,127,277          | 10,643,810         | (3,516,533)            | -               | -                  | -                  | أثر تصحيح أخطاء (إيضاح 19)                      |
| 498,914,897        | 15,600,139         | (4,990,933)            | 75,477          | 232,951,190        | 255,279,024        | الرصيد كما في 1 يناير 2018 (معدل)               |
| 9,055,911          | 9,055,911          | -                      | -               | -                  | -                  | صافي دخل الفترة                                 |
| 13,108,047         | -                  | 13,108,047             | -               | -                  | -                  | الحركة على احتياطي القيمة العادلة               |
| <b>521,078,855</b> | <b>24,656,050</b>  | <b>8,117,114</b>       | <b>75,477</b>   | <b>232,951,190</b> | <b>255,279,024</b> | <b>الرصيد كما في 30 سبتمبر 2018<br/>(مراجع)</b> |

# شركة الخليج للتأمين التكافلي ش.م.ع.ق.

## بيان التدفقات النقدية المختصر الموحد

لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2019

بالريال القطري

| لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر        |                     |                                                                 |
|------------------------------------------------|---------------------|-----------------------------------------------------------------|
| 2018                                           | 2019                |                                                                 |
| (مراجعة)                                       | (مراجعة)            |                                                                 |
| <b>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</b>   |                     |                                                                 |
| 9,055,911                                      | 27,895,545          | صافي إيرادات الفترة                                             |
| 18,398,240                                     | (1,434,982)         | (عجز) / فائض الفترة لحملة وثائق التأمين (المشتركون)             |
| 27,454,151                                     | 26,460,563          |                                                                 |
| <b>التعديلات للبنود التالية:</b>               |                     |                                                                 |
| 4,701,723                                      | 5,324,717           | الإهلاك                                                         |
| (272,572)                                      | (1,390,987)         | إيرادات الودائع                                                 |
| (9,720,244)                                    | (5,180,392)         | إيرادات توزيعات أرباح                                           |
| -                                              | 5,603,641           | خسارة تدني قيمة من استثمار بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية |
| (3,027)                                        | (263,890)           | ربح من بيع موجودات ثابتة                                        |
| (4,189,129)                                    | (8,463,729)         | إيرادات إيجار                                                   |
| 17,970,902                                     | <b>22,089,923</b>   | <b>أرباح التشغيل قبل التغيرات في رأس المال العامل</b>           |
| <b>تغييرات في:</b>                             |                     |                                                                 |
| (1,887,656)                                    | (17,640,644)        | أرصدة تكافل مدينة                                               |
| 4,119,881                                      | (17,483,055)        | أرصدة معيدي تكافل مدينة                                         |
| 6,223,999                                      | (19,266,043)        | حصة معيدي التكافل من الاشتراكات غير المكتسبة                    |
| 6,065,841                                      | (28,245,929)        | حصة معيدي التكافل من المطالبات القائمة                          |
| -                                              | (4,044,587)         | عمولة مؤجلة                                                     |
| (10,919,085)                                   | 16,527,152          | ذمم مدينة أخرى ومدفوعات مقدما                                   |
| (3,569,246)                                    | 36,332,274          | اشتراكات غير مكتسبة                                             |
| (7,104,554)                                    | 34,576,179          | إجمالي المطالبات القائمة                                        |
| (455,357)                                      | -                   | مطالبات متكبدة ولكن لم يبلغ عنها                                |
| -                                              | 539,452             | إيراد عمولة مؤجل                                                |
| 613,479                                        | 5,399,648           | ذمم دائنة ومطلوبات أخرى                                         |
| (10,433,930)                                   | 3,435,340           | أرصدة دائنة لمعيدي التكافل                                      |
| 624,274                                        | 32,219,710          | <b>النقد من الأنشطة التشغيلية</b>                               |
| (270,479)                                      | 433,511             | مكافآت نهاية الخدمة للموظفين                                    |
| 353,795                                        | <b>32,653,221</b>   | <b>صافي النقد من الأنشطة التشغيلية</b>                          |
| <b>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية</b> |                     |                                                                 |
| 7,276,414                                      | (8,582,676)         | الحركة في الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية      |
| (329,287)                                      | (328,117)           | شراء موجودات ثابتة                                              |
| 11,270                                         | 464,996             | المتحصل من استبعاد موجودات ثابتة                                |
| (413,838)                                      | (341,327)           | عقارات قيد الإنشاء                                              |
| 272,572                                        | 1,390,987           | إيرادات ودائع مستلمة                                            |
| 3,000,000                                      | -                   | توزيعات أرباح مستلمة من شركات شقيقة                             |
| 9,720,244                                      | 5,180,392           | إيرادات توزيعات أرباح مستلمة                                    |
| (5,000,000)                                    | -                   | صافي الحركة في الودائع قصيرة الأجل                              |
| (3,650,000)                                    | (38,650,000)        | صافي الحركة في الودائع لأجل                                     |
| 4,189,129                                      | 8,463,729           | إيرادات تأجير                                                   |
| 15,076,504                                     | <b>(32,402,016)</b> | <b>صافي النقد (المستخدم في) / من الأنشطة الاستثمارية</b>        |
| <b>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية</b>   |                     |                                                                 |
| (9,734,162)                                    | -                   | صافي الحركة في تسهيلات بنكية إسلامية                            |
| (3,749,276)                                    | (28,944)            | فائض موزع على حملة وثائق التأمين (المشتركون)                    |
| -                                              | (12,763,948)        | توزيعات أرباح مدفوعة للمساهمين                                  |
| (13,483,438)                                   | <b>(12,792,892)</b> | <b>صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية</b>                 |
| 1,946,861                                      | <b>(12,541,687)</b> | <b>صافي الزيادة في النقد وما يعادله</b>                         |
| 38,014,963                                     | <b>33,632,257</b>   | النقد وما يعادله في 1 يناير                                     |
| 39,961,824                                     | <b>21,090,570</b>   | <b>النقد وما يعادله في 30 سبتمبر</b>                            |

