

شركة الخليج للتأمين التكافلي ش.م.ع.ق.
المعلومات المالية المختصرة الموحدة المرحلية
٣١ مارس ٢٠٢٤

المحتويات	رقم الصفحة
تقرير مدقق الحسابات المستقل حول مراجعة البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية	٢-١
البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية	
بيان المركز المالي المختصر الموحد	٤-٣
بيان إيرادات ومصروفات حملة وثائق التأمين المختصر الموحد	٥
بيان فائض حملة وثائق التأمين المختصر الموحد	٦
بيان الدخل المختصر الموحد	٧
بيان الدخل الشامل المختصر الموحد.	٨
بيان التغيرات في حقوق المساهمين المختصر الموحد	٩
بيان التدفقات النقدية المختصر الموحد	١٠
إيضاحات حول البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية	٣١ - ١١



كي بي إم جي
منطقة رقم ٢٥ الطريق الدائري الثالث
شارع ٢٣٠، مبنى ٢٤٦
ص.ب.: ٤٤٧٣، الدوحة
دولة قطر
تليفون : ٩٧٤ ٤٤٥٧٦٤٤٤
فاكس : ٩٧٤ ٤٤٣٦٧٤١١
الموقع الالكتروني : kpmg.com/qa

تقرير مدقق الحسابات المستقل حول مراجعة البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية

إلى المساهمين في
شركة الخليج للتأمين التكافلي ش.م.ع.ق.

مقدمة

لقد راجعنا المعلومات المالية المختصرة المرحلية المرفقة لشركة الخليج للتأمين التكافلي ش.م.ع.ق ("الشركة") والشركات التابعة لها (يشار إليها معاً "المجموعة") كما في ٣١ مارس ٢٠٢٤، والتي تتضمن:

- بيان المركز المالي المختصر الموحد كما في ٣١ مارس ٢٠٢٤؛
- بيان إيرادات ومصروفات المشتركين المختصر الموحد لفترة الثلاثة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤؛
- بيان فائض حملة وثائق التأمين المختصر الموحد لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤؛
- بيان الدخل المختصر الموحد لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤؛
- قائمة الدخل الشامل المختصر الموحد لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤؛
- بيان التغيرات في حقوق ملكية المساهمين المختصر الموحد للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤؛
- بيان التدفقات النقدية المختصر الموحد للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤؛ و
- إيضاحات حول المعلومات المالية المختصرة الموحدة المرحلية.

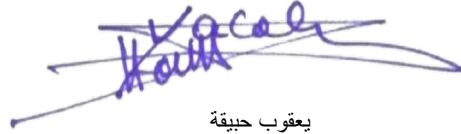
إن مجلس الإدارة مسؤول عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية المختصرة المرحلية وفقاً لمعيار المحاسبة المالية رقم ٤١ "التقارير المالية المرحلية". إن مسؤوليتنا هي إبداء نتيجة حول هذه المعلومات المالية المختصرة الموحدة المرحلية بناءً على مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد تمت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي للمراجعة رقم ٢٤١٠، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من خلال مراجع حسابات مستقل للمنشأة". تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية إجراء استفسارات من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية بالإضافة إلى إجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق المراجعة يقل كثيراً عن نطاق التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير المراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، وبالتالي لا نستطيع الحصول على التأكيد الذي يجعلنا على علم بجميع الأمور الهامة التي يمكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق. بالتالي فإننا لا نبيد رأي تدقيق.

النتيجة

استناداً إلى مراجعتنا، لم يتبادر إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد بأن البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية المرفقة كما في ولفترة الثلاث أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ لم يتم إعدادها، من جميع الجوانب الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة المالية رقم ٤١ "التقارير المالية المرحلية".



يعقوب حبيقة

سجل مراقبي الحسابات رقم ٢٨٩

كي بي إم جي

بترخيص من هيئة قطر للأسواق المالية: مدقق خارجي، رخصة رقم ١٢٠١٥٣

٣٠ أبريل ٢٠٢٤

الدوحة

دولة قطر



إيضاحات	٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
	(مراجعة)	(مدققة)
موجودات حملة وثائق التأمين		
النقد وما يعادل النقد	٢٤,٥٣٩,١٧٤	٢٤,٧٦٣,٠٢٢
ودائع لأجل	٥٠,٩٥٠,٠٠٠	٤٠,٩٥٠,٠٠٠
الاستثمارات المالية	١٦,٢١٧,٠٠٤	١٦,٠٥٩,٦٨٩
أرصدة التكافل المدينة	٥٢,٤٦٢,٣٤٠	٤٨,٢١١,٥٥٣
أرصدة معيدي التكافل المدينة	٥٩,٥٣٦,٩٢٤	٤٩,٨٤٦,١١٧
موجودات عقود معيدي التكافل	٢٠٧,٠٠٣,٨٢٦	١٦٦,٩٢٦,٥١٧
العمولة المؤجلة	١٠,٨٩٨,٠١١	١٠,٦٦٦,٣٩٦
الزخم المدينة والمدفوعات المقدمة	١٣,٥٧٥,١٣٦	١٣,٧٣١,٢٧٨
العقارات الاستثمارية	٢٨,٧٣٩,٧٩٧	٢٨,٧٣٩,٧٩٧
إجمالي موجودات حملة وثائق التأمين	٤٦٣,٩٢٢,٢١٢	٣٩٩,٨٩٤,٣٦٩
موجودات المساهمين		
النقد وما يعادل النقد	٦٥,١٨٠,٤٢٨	٤٩,٠٨٥,٧٨٤
ودائع لأجل	١٠٣,٧٥٠,٠٠٠	١٢٨,٧٥٠,٠٠٠
الاستثمارات المالية	١٥٨,١٤٩,٤٢٦	١٥٨,٥٥٩,٦٥٥
موجودات عقود معيدي التكافل	٣٩٨,٧٢١	٣٩٨,٧٢١
الزخم المدينة والمدفوعات المقدمة	٨,٤٤٩,٤٨٢	٦,٦٤٢,٠٣٨
موجودات حق الاستخدام	٢٧,٧١٠,٤٥٩	٢٧,٩٢٧,٩٠٢
العقارات الاستثمارية	٢٠٥,٨٥٩,١٠٣	٢٠٥,٨٥٩,١٠٣
ممتلكات ومعدات	٤,٤٧٦,٤٣٢	٤,٨٧٠,٤٧٥
استثمار في شركات زميلة	٥١,٥٠٨,٨٢٤	٥٧,٦٢٤,٧٥٦
إجمالي موجودات المساهمين	٦٢٥,٤٨٢,٨٧٥	٦٣٩,٧١٨,٤٣٤
إجمالي الموجودات	١,٠٨٩,٤٠٥,٠٨٧	١,٠٣٩,٦١٢,٨٠٣

بيان المركز المالي المختصر الموحد يتبع في الصفحة التالية.



شركة الخليج للتأمين التكافلي ش.م.ع.ق.

بيان المركز المالي المختصر الموحد
كما في ٣١ مارس ٢٠٢٤

بالريال القطري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	إيضاحات
(مدققة)	(مراجعة)	
		حقوق حملة وثائق التأمين
٢٨,١٠٣,٦٧٧	٢٣,٣٢٢,٣٨١	فانض مدور
٦,٤٩١,٧٩٦	٦,٦٤٩,١١١	احتياطي القيمة العادلة
٣٤,٥٩٥,٤٧٣	٢٩,٩٧١,٤٩٢	إجمالي حقوق حملة وثائق التأمين
		مطلوبات حملة وثائق التأمين
٢٩٦,٠٨٦,٨٢٣	٣٥٤,٠٧٩,٨٢٥	٧ مطلوبات عقود التكافل
٩,٢٧٦,١٤٣	١٠,٥٤٦,٦٢٢	٧ إيراد العمولات المؤجلة
٢٦,٨١٧,٣٤٤	٣٣,١٣٠,٩٩٧	الذمم الدائنة والمطلوبات الأخرى
١٦,٩٣٣,٧٣٨	١٧,٧٨٧,٤٩٣	أرصدة تكافل مستحقة الدفع
١٦,١٨٤,٨٤٨	١٨,٤٠٥,٧٨٣	أرصدة إعادة التكافل مستحقة الدفع
٣٦٥,٢٩٨,٨٩٦	٤٣٣,٩٥٠,٧٢٠	إجمالي مطلوبات حملة وثائق التأمين
٣٩٩,٨٩٤,٣٦٩	٤٦٣,٩٢٢,٢١٢	إجمالي حقوق ومطلوبات حملة وثائق التأمين
		مطلوبات المساهمين
٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	٧ مطلوبات عقود التكافل
٤,١٣٦,٢٧٦	٣,٩٦٦,٤٥٦	مطلوبات الإجارة
٣٠,٠٧٦,٣٨٦	٢٢,٩١٧,٣١٢	الذمم الدائنة والمطلوبات الأخرى
١,٠٦٠,٥٠٩	١,٠٦٠,٥٠٩	أرصدة تكافل مستحقة الدفع
٢,١٧٣	٢,١٧٣	مخصص ضريبة الدخل
٦,٦٦٩,٠٩٤	٦,٨٢٣,٤٣٥	مكافآت نهاية خدمة موظفين
٤٢,٣٤٤,٤٣٨	٣٥,١٦٩,٨٨٥	إجمالي مطلوبات المساهمين
		حقوق المساهمين
٢٥٥,٢٧٩,٠٢٠	٢٥٥,٢٧٩,٠٢٠	١٢ رأس المال
٢٥٥,٢٧٩,٠٢٠	٢٥٥,٢٧٩,٠٢٠	١٣ الاحتياطي القانوني
٧٥,٤٧٧	٧٥,٤٧٧	١٤ الاحتياطي العام
٢,١٧٩,٢٣٨	(١,٢٧٦,١٣٦)	١٥ احتياطي القيمة العادلة
٢٨,٢٣٦,٧٢٢	٢٨,٢٣٦,٧٢٢	احتياطي القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية
٢٨,٠٢٥,٦٦١	٢٢,٩١٩,٩٨١	احتياطي لحصة الشركات الزميلة
٢٨,٢٩٨,٨٥٨	٢٩,٧٩٨,٩٠٦	الأرباح المحتجزة / (الخسائر المتراكمة)
٥٩٧,٣٧٣,٩٩٦	٥٩٠,٣١٢,٩٩٠	إجمالي حقوق المساهمين
٦٣٩,٧١٨,٤٣٤	٦٢٥,٤٨٢,٨٧٥	إجمالي مطلوبات وحقوق المساهمين
١,٠٣٩,٦١٢,٨٠٣	١,٠٨٩,٤٠٥,٠٨٧	إجمالي مطلوبات وفانض حملة وثائق التأمين وحقوق المساهمين

اعتمد مجلس إدارة المجموعة هذه المعلومات المالية المختصرة المرحلية في ٣٠ أبريل ٢٠٢٤ ووقعها بالنيابة عنهم:



السيد عبد الله علي العسيري
الرئيس التنفيذي

الشيخ عبدالله بن احمد عبدالله الرثائي
رئيس مجلس الإدارة

الإيضاحات الواردة في الصفحات من ١١ إلى ٣١ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المختصرة المرحلية.

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
(مراجعة) (معدلة)	(مراجعة)	
١٠٤,٤٤٦,٢٤٥	١٦٥,٠٩١,٤٦٤	إيرادات التكافل
(٤٠,١٨٩,٩٨٢)	(٩٨,٣٠٥,٧١٨)	إجمالي الاشتراكات
٦٤,٢٥٦,٢٦٣	٦٦,٧٨٥,٧٤٦	حصة إعادة التكافل من إجمالي الاشتراكات
(١٩,٥٣١,٠٤٠)	(١٥,٣٢٤,٧٣٠)	صافي المساهمات المدورة
٤٤,٧٢٥,٢٢٣	٥١,٤٦١,٠١٦	الحركة على المساهمات غير المكتسبة
١٢,٤٤٢,٩٣٦	٦,٤٨٤,٣٩٨	صافي المساهمات المكتسبة
٥٢٥,٦٧٧	(١,٠٣٨,٨٦٤)	عمولات إعادة تكافل وإيرادات تكافل أخرى
٥٧,٦٩٣,٨٣٦	٥٦,٩٠٦,٥٥٠	التغير في العمولات المؤجلة
		إجمالي إيرادات التكافل
		مصروفات التكافل
(٣٩,٩٤٧,٨٠٤)	(٣٧,٢٧٢,١٣٧)	إجمالي المطالبات المدفوعة
١٢,٩٤١,٨٢٥	١٢,٩٦٩,٢٦٦	حصة معيدي التكافل من المطالبات المدفوعة
(٢٧,٠٠٥,٩٧٩)	(٢٤,٣٠٢,٨٧١)	صافي المطالبات المدفوعة
٢,٤٢٣,٥٩٨	(٢,٠٨٨,٧٠٢)	الحركة على المطالبات القائمة
(١,٣١٣,٤٦٨)	(٥٠٢,٢٦١)	الحركة على احتياطيّات مطالبات متكبدة ولكن لم يبلغ عنها
(٩,٨٦٣,٤١٧)	(٩,٧٧٤,٨٩٥)	عمولات ومصروفات تكافل أخرى
(٣٥,٧٥٩,٢٦٦)	(٣٦,٦٦٨,٧٢٩)	إجمالي مصروفات التكافل
٢١,٩٣٤,٥٧٠	٢٠,٢٣٧,٨٢١	صافي الفائض من عمليات التكافل
٥٩٧,٨٧٩	٨٤٠,٠٣٢	إيرادات من ودائع
٢٥٦,٥٨٠	٢٤٩,٣١١	إيرادات أرباح موزعة
٣٠٦,٠٠٠	٣٠٦,٠٠٠	إيرادات الإيجار
١١٧,٧٧٩	-	إيرادات أخرى
٢٣,٢١٢,٨٠٨	٢١,٦٣٣,١٦٤	إجمالي الفائض
(٢٤,٢٤١,٧٦١)	(٢٤,١٧٦,٩١٦)	المصروفات الأخرى
(١,١٦٨,٧٩٥)	(١,٢٦٠,٨٠٣)	رسوم الوكالة
(٨١٢,٣١٧)	(٩٧٦,٧٤١)	مصروفات أخرى
(٢٦,٢٢٢,٨٧٣)	(٢٦,٤١٤,٤٦٠)	مصروفات مضاربة
(٣,٠١٠,٠٦٥)	(٤,٧٨١,٢٩٦)	إجمالي المصروفات الأخرى
		عجز الإيرادات على المصروفات



بالريال القطري

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
(مراجعة) (معدلة)	(مراجعة)
٣١,٣٦٦,٢٢١	٢٨,١٠٣,٦٧٧
(٣,٠١٠,٠٦٥)	(٤,٧٨١,٢٩٦)
٢٨,٣٥٦,١٥٦	٢٣,٣٢٢,٣٨١

رصيد الفائض المحتجز في بداية الفترة
عجز الفترة
رصيد الفائض المحتجز في نهاية الفترة



الإيضاحات الواردة في الصفحات من ١١ إلى ٣١ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المختصرة الموحدة المرحلية.

ايضاح		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣	٢٠٢٤
		(مراجعة) (معدلة)	(مراجعة)
إيرادات ومصروفات المساهمين			
مطالبات مدفوعة		٢,٠٨٠	-
حصة شركات إعادة التأمين من المطالبات		-	-
صافي المطالبات المدفوعة		٢,٠٨٠	-
الحركة على المطالبات القائمة		-	-
إجمالي إيرادات التأمين		٢,٠٨٠	-
فائض من عمليات التأمين		٢,٠٨٠	-
إيراد الاستثمار والإيرادات الأخرى			
إيرادات وكالة		٢٤,٢٤١,٧٦١	٢٤,١٧٦,٩١٦
إيرادات مضاربة		٨١٢,٣١٧	٩٧٦,٧٤١
إيرادات من ودائع		١,٦٢١,٧٧٦	٢,٣٦٠,٣٥٣
إيرادات أرباح موزعة		٢,٣٦٨,٤٧٠	٢,٩٤٠,٣٠٩
صافي الربح المحقق من بيع الاستثمار		٢٥٤,٥٣١	١٨١,٢٢٢
حصة الأرباح من الشركات الزميلة		٤,٤١٦,٥٠٠	٢,٨٩٤,٣٢٠
إيرادات التأجير		٣,١٤٥,١٩٠	٢,٩٨٩,٣٤٠
إيرادات أخرى		٢٠٥,٦١٦	٢٥٠,٥١١
إجمالي الاستثمار والإيرادات الأخرى		٣٧,٠٦٦,١٦١	٣٦,٧٦٩,٧١٢
المصروفات			
مصروفات عمومية وإدارية		(٨,٢٣٩,٧١٢)	(٩,٠٦٨,٩٥٣)
الإهلاك		(٥٦١,٧٤٣)	(٦٣٢,٣١١)
إطفاء الإجارة المؤجلة		(٤١,٠٥٩)	(٤٠,٥٨٠)
إجمالي المصروفات		(٨,٨٤٢,٥١٤)	(٩,٧٤١,٨٤٤)
صافي الدخل		٢٨,٢٢٥,٧٢٧	٢٧,٠٢٧,٨٦٨
العائد الأساسي والمخفف للسهم (ريال قطري للسهم)		٠,١١١	٠,١٠٦



قائمة الدخل الشامل الموحدة المختصرة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

بالريال القطري

ايضاح		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣	٢٠٢٤
		(مراجعة) (معدلة)	(مراجعة)
صافي الدخل		٢٨,٢٢٥,٧٢٧	٢٧,٠٢٧,٨٦٨
الدخل الشامل الآخر			
البندود التي يمكن تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل الموحدة			
تغيرات القيمة العادلة لاستثمارات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال			
الدخل الشامل الآخر		(٣,٦١٣,٩١٢)	(٢,٤٤٥,١٢٢)
صافي التغير في حصة الدخل الشامل الآخر للاستثمار في الشركات الزميلة		(٣,٦٠٨,٥٣٧)	(١,٠١٠,٢٥٢)
إجمالي الدخل الشامل الآخر / (الخسارة) للفترة		(٧,٢٢٢,٤٤٩)	(٣,٤٥٥,٣٧٤)
إجمالي الدخل الشامل للفترة		٢١,٠٠٣,٢٧٨	٢٣,٥٧٢,٤٩٤



شركة الخليج للتأمين التكافلي ش.م.ع.ق.

بيان التغيرات في حقوق ملكية المساهمين المختصر الموحد
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

بالريال القطري

رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي عقاري	احتياطي لحصة الشركات الزميلة	أرباح مدورة	الإجمالي
٢٥٥,٢٧٩,٠٢٠	٢٥٥,٢٧٩,٠٢٠	٧٥,٤٧٧	٢,١٧٩,٢٣٨	٢٨,٢٣٦,٧٢٢	٢٨,٠٢٥,٦٦١	٢٨,٢٩٨,٨٥٨	٥٩٧,٣٧٣,٩٩٦
-	-	-	-	-	-	٢٧,٠٢٧,٨٦٨	٢٧,٠٢٧,٨٦٨
-	-	-	(٢,٤٤٥,١٢٢)	-	-	-	(٢,٤٤٥,١٢٢)
-	-	-	(١,٠١٠,٢٥٢)	-	-	-	-
-	-	-	-	-	(٥,١٠٥,٦٨٠)	٥,١٠٥,٦٨٠	-
-	-	-	-	-	-	(٣٠,٦٣٣,٥٠٠)	(٣٠,٦٣٣,٥٠٠)
٢٥٥,٢٧٩,٠٢٠	٢٥٥,٢٧٩,٠٢٠	٧٥,٤٧٧	(١,٢٧٦,١٣٦)	٢٨,٢٣٦,٧٢٢	٢٢,٩١٩,٩٨١	٢٩,٧٩٨,٩٠٦	٥٩٠,٣١٢,٩٩٠
٢٥٥,٢٧٩,٠٢٠	٢٥١,٥٩٨,١٨٢	٧٥,٤٧٧	(٢,١٨٠,٩٧٢)	٣٠,١٩٣,٧٢٢	١٩,٠٢٤,٠٥٩	٣,٥٤٨,٩٩٨	٥٥٧,٥٣٨,٤٨٦
-	-	-	-	-	-	٢٨,٢٢٥,٧٢٧	٢٨,٢٢٥,٧٢٧
-	-	-	(٣,٦١٣,٩١٢)	-	-	-	(٣,٦١٣,٩١٢)
-	-	-	(٣,٦٠٨,٥٣٧)	-	-	-	(٣,٦٠٨,٥٣٧)
-	-	-	-	-	٤١٦,٥٠٠	(٤١٦,٥٠٠)	-
-	-	-	-	-	-	(٢٥,٥٢٧,٩٢٠)	(٢٥,٥٢٧,٩٢٠)
٢٥٥,٢٧٩,٠٢٠	٢٥١,٥٩٨,١٨٢	٧٥,٤٧٧	(٩,٤٠٣,٤٢١)	٣٠,١٩٣,٧٢٢	١٩,٤٤٠,٥٥٩	٥,٨٣٠,٣٠٥	٥٥٣,٠١٣,٨٤٤

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٤ (مدقق)
صافي الدخل للفترة
الحركة في احتياطي القيمة العادلة
الحركة في احتياطي القيمة العادلة
الشركات الزميلة
تحويل إلى احتياطي حصة الشركات الزميلة
توزيعات أرباح (إيضاح ٢١)
الرصيد كما في نهاية ٣١ مارس ٢٠٢٣ (مراجع)

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣ (مدقق)
صافي الدخل للفترة (معدل)
الحركة في احتياطي القيمة العادلة
الحركة في احتياطي القيمة العادلة
الشركات الزميلة
تحويل إلى احتياطي حصة الشركات الزميلة
توزيعات أرباح (إيضاح ٢١)
الرصيد كما في نهاية ٣١ مارس ٢٠٢٣ (مراجع) (معدل) (إيضاح ٢٥)



الإيضاحات الواردة في الصفحات من ١١ إلى ٣١ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المختصرة الموحدة المرحلية.

بيان التدفقات النقدية المختصر الموحد
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

بالريال القطري

ايضاح	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤
	(مراجعة) (معدلة)	(مراجعة)
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
صافي الدخل للفترة	٢٨,٢٢٥,٧٢٧	٢٧,٠٢٧,٨٦٨
عجز الفترة لحملة وثائق التأمين	(٣,٠١٠,٠٦٥)	(٤,٧٨١,٢٩٦)
	٢٥,٢١٥,٦٦٢	٢٢,٢٤٦,٥٧٢
تعديلات :-		
اهلاك موجودات ثابتة وموجودات حق الاستخدام	٥٦١,٧٤٣	٦٣٢,٣١١
إطفاء تكلفة الإجارة المؤجلة	٤١,٠٥٩	٤٠,٥٨٠
الإيرادات من الودائع والصكوك	(٢,٢١٩,٦٥٥)	(٣,٢٠٠,٣٨٥)
إيرادات أرباح موزعة	(٢,٦٢٥,٠٥٠)	(٣,١٨٩,٦٢٠)
إيرادات الإيجار	(٣,٤٥١,١٩٠)	(٣,٢٩٥,٣٤٠)
صافي الربح المحقق من بيع الاستثمار	(٢٥٤,٥٣١)	(١٨١,٢٢٢)
حصة في نتيجة شركات زميلة	(٤,٤١٦,٥٠٠)	(٢,٨٩٤,٣٢٠)
مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين	١٥٠,٢٨٥	١٥٤,٣٤١
ربح التشغيل قبل التغيرات في رأس المال العامل	١٣,٠٠١,٨٢٣	١٠,٣١٢,٩١٧
تغييرات في:		
أرصدة تكافل مدينة	(٧,٩٩١,٠٦٥)	(٤,٢٥٠,٧٨٧)
أرصدة معيدي التكافل مدينة	(١٠,٩٥٣,٣٨٠)	(٩,٦٩٠,٨٠٧)
أصول عقود إعادة التكافل	(١٦,٧٧٠,٤٨٦)	(٤٠,٠٧٧,٣٠٩)
عمولات مؤجلة	(٤,٨٢٠,٨٣٢)	(٢٣١,٦١٥)
ذمم مدينة أخرى ومدفوعات مقدماً	١,١٢٥,٧٠٧	(١,٦٥١,٣٠٢)
التزامات عقود التكافل	٣٥,١٩١,٣٩٦	٥٧,٩٩٣,٠٠٢
إيراد عمولات مؤجلة	٤,٢٩٥,١٥٥	١,٢٧٠,٤٧٩
ذمم دائنة ومطلوبات أخرى	(١٢,٧٣٢,٥٠١)	(٧٠٧,٨٩١)
أرصدة تكافل دائنة	(١,٦٤٤,٠١٦)	٨٥٣,٧٥٥
أرصدة دائنة لمعيدي التكافل	٦,٥٢٣,٣٩١	٢,٢٢٠,٩٣٥
النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية	٥,٢٢٥,١٩٢	١٦,٠٤١,٣٧٧
مكافآت نهاية خدمة موظفين مدفوعة	(٦,٧٩٢)	-
صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية	٥,٢١٨,٤٠٠	١٦,٠٤١,٣٧٧
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		
إضافات الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	(٦,٣٨٨,٦٤٩)	(٧,٠٢١,٠٢٢)
المحصل من استبعاد استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	٢,٨٣٦,٥٨٩	٥,٢٧٣,٦٥٦
إضافات الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	(٦٥٦,١٧٧)	-
المحصل من استبعاد استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	٧٠٨,٧٩٣	-
صافي الحركة في الصكوك بالتكلفة المطفأة	-	(١٠٦,٣٠٥)
اقتناء موجودات ثابتة	(٤٣٨,٦٦٢)	(٢٠,٨٢٥)
الإيرادات المستلمة من الودائع والصكوك	٢,٢١٩,٦٥٥	٣,٢٠٠,٣٨٥
الإيرادات من توزيعات أرباح مستلمة	٢,٦٢٥,٠٥٠	٣,١٨٩,٦٢٠
توزيعات أرباح مستلمة من شركات زميلة	٤,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠
إيرادات الإيجار	٣,٤٥١,١٩٠	٣,٢٩٥,٣٤٠
صافي الحركة في الودائع لأجل	٦,٣٥٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠
صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية	١٤,٧٠٧,٧٨٩	٣٠,٨١٠,٨٤٩
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل		
توزيعات أرباح مدفوعة لمساهمين	(٢٢,١٧٣,٨٤٢)	(٣٠,٧٧١,٠٣٠)
مدفوعات التزامات الإجارة	(٤٢٤,٢٢٠)	(٢١٠,٤٠٠)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية	(٢٢,٥٩٨,٠٦٢)	(٣٠,٩٨١,٤٣٠)
(الزيادة) النقص في النقد وما يعادله	(٢,٦٧١,٨٧٣)	١٥,٨٧٠,٧٩٦
النقد وما يعادله في ١ يناير	٧٠,٠٥٢,٨٩٥	٧٣,٨٤٨,٨٠٦
النقد وما يعادله في ٣١ مارس	٦٧,٣٨١,٠٢٢	٨٩,٧١٩,٦٠٢



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 للشريعة الإسلامية على أسس غير ربوية في جميع مجالات التأمين.
شركة ميثاق للاستثمارات ذ.م.م.	١٠٠٪	قطر	تعمل أساساً في مجال الاستثمارات.

* الشركة التابعة للمجموعة قيد التصفية وفقاً لتعميم مصرف قطر المركزي رقم ٢ لسنة ٢٠٢٣

تمت الموافقة على إصدار هذه المعلومات المالية المختصرة المرحلية وفقاً لقرار مجلس الإدارة بتاريخ ٣٠ أبريل ٢٠٢٤.

٢. أساس الإعداد

(أ) بيان الالتزام والإعداد

تمت إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة وفقاً لمعيار المحاسبة المالية رقم ٤١ "التقارير المالية المرحلية". بالنسبة للمسائل التي لا تغطيها معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ("AAOIFI")، تستخدم المجموعة الإرشادات من المعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية ذات الصلة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ("المعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية").

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

تم عرض المعلومات المالية المختصرة الموحدة المرحلية بالريال القطري وهو العملة الوظيفية وعملة العرض للمجموعة، وتم تقريب جميع المبالغ إلى أقرب ريال قطري.

لا تتضمن المعلومات المالية المختصرة الموحدة المرحلية كافة المعلومات والإيضاحات الضرورية لإعداد البيانات المالية السنوية، وبالتالي يجب أن تقرأ مع البيانات المالية السنوية للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. إضافة إلى ذلك ليس بالضرورة أن تعطي نتائج فترة الثلاث أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ مؤشراً للنتائج المتوقعة للسنة التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

عند إعداد هذه المعلومات المالية المختصرة الموحدة المرحلية كانت الأحكام الهامة التي وضعتها الإدارة لتطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والمصادر الرئيسية للشك في التقديرات هي نفسها المطبقة على البيانات المالية كما في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

٢. أساس الإعداد (تابع)

ب) الأحكام المحاسبية الهامة والتقديرات والافتراضات

يتطلب إعداد المعلومات المالية المختصرة الموحدة المرحلية وفقاً لمعايير المحاسبة المالية والتي تتطلب من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المفصح عنها للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

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

الأحكام المهمة التي تستخدمها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والمصادر الأساسية لحالات عدم التأكد من التقدير هي نفسها التي تم تطبيقها على أحدث البيانات المالية السنوية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

٣. السياسات المحاسبية المهمة

إن السياسات المحاسبية المطبقة في إعداد المعلومات المالية المختصرة الموحدة المرحلية تتسجم مع تلك المستخدمة لإعداد البيانات المالية الموحدة السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ باستثناء ما هو مبين أدناه:

خلال الفترة، قامت الشركة بتطبيق المعايير التالية في إعداد هذه المعلومات المالية المختصرة المرحلية. لم ينتج عن تطبيق المعيار أدناه تغييرات في صافي النتائج أو حقوق الملكية المعتمدة سابقاً للشركة، ولكنها قد تؤدي إلى المزيد من الإفصاحات في نهاية السنة:

أ) معيار المحاسبة المالية رقم ١ (المعدل لعام ٢٠٢١) - العرض العام والإفصاحات في البيانات المالية

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالية رقم ١ المعدل في عام ٢٠٢١ والذي حل محل معيار المحاسبة المالية رقم ١ المعدل محل العرض العام والإفصاحات السابقة لمعيار المحاسبة المالية رقم ١ في البيانات المالية للبنوك والمؤسسات المالية الإسلامية ويقدم مفاهيم شبيهة بحقوق الملكية والأصول خارج الميزانية الخاضعة للإدارة والإيرادات الشاملة الأخرى لتعزيز المعلومات المقدمة لمستخدمي البيانات المالية. يسري هذا المعيار على الفترات المالية.

اعتمدت المجموعة المعيار وطبقت التغييرات في بعض العروض والإفصاحات في المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة للفترة. لم يكن لاعتماد هذا المعيار أي تأثير كبير على الاعتراف والقياس على هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة الصادرة ولكنها لم تصبح سارية المفعول بعد:

لم تطبق المجموعة حتى الآن معايير المحاسبة المالية الجديدة والمعدلة التالية التي تم إصدارها، ولكنها لم تصبح سارية المفعول بعد:

ب) معيار المحاسبة المالية رقم ٤٢ - العرض والإفصاحات في القوائم المالية لمؤسسات الإسلامية

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالية رقم ٤٢ في ديسمبر ٢٠٢٢ والذي حل محل معيار المحاسبة رقم ١٢ "العرض العام والإفصاح للبيانات المالية لشركات التأمين الإسلامية". يجب قراءة المعيار الجديد بالاقتران مع معيار المحاسبة الدولي ١ المعدل "العرض العام والإفصاح في البيانات المالية" وأدناه معيار المحاسبة المالية ٤٣ "محاسبة التكافل: الاعتراف والقياس". الهدف من هذا المعيار هو تحديد المتطلبات العامة لعرض البيانات المالية، والحد الأدنى من متطلبات البيانات المالية والإفصاح عنها، وهيكل موصى به للبيانات المالية التي تسهل العرض العادل بما يتماشى مع مبادئ الشريعة الإسلامية. يسري هذا المعيار على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٥ مع السماح بالاعتماد المبكر إذا تم اعتماده جنباً إلى جنب مع معيار المحاسبة المالية رقم ٤٣، شريطة أن يكون معيار المحاسبة المالية رقم ١ "العرض العام والإفصاحات في البيانات المالية" قد تم اعتماده بالفعل أو اعتماده في وقت واحد. تقوم المجموعة حالياً بتقييم تأثير المعيار أعلاه.

٣. السياسات المحاسبية المهمة (تابع)

١. معيار المحاسبة المالية رقم ٤٣ - الاعتراف والقياس

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالية ٤٣ في عام ٢٠٢٢. وذلك بالتزامن مع معيار المحاسبة المالية ٤٢ أعلاه "العرض والإفصاح في البيانات المالية لمؤسسات التكافل". الهدف من هذا المعيار هو وضع مبادئ الاعتراف وقياس ترتيبات التكافل والمعاملات الإضافية بهدف تمثيل المعلومات المتعلقة بهذه الترتيبات بأمانة لأصحاب المصلحة المعنيين. يجب أن يكون هذا المعيار ساري المفعول للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٥ مع السماح بالتطبيق المبكر إذا تم تطبيقه جنباً إلى جنب مع معيار المحاسبة المالية ٤٢. تقوم المجموعة حالياً بتقييم تأثير المعيار أعلاه.

٤. إدارة المخاطر المالية

تتفق الأهداف والسياسات المالية لإدارة المخاطر المالية للمجموعة مع تلك المفصّل عنها في البيانات المالية الموحدة السنوية كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

٥. هيئة الرقابة الشرعية

تخضع أنشطة المجموعة إلى رقابة لجنة شرعية يُعينها المساهمون. 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 المختصر الموحد المرحلي، يتكون النقد وما يعادله من الأرصدة التالية بفترات استحقاق أقل من ثلاثة أشهر.

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٤ (مراجعة)	
		حملة وئاق التأمين
		نقد بالصندوق
٦١٩,٤٦٠	١,٥٠٥,١٧٢	ودائع استثمارية (بنوك إسلامية) (١)
٤٠,٩٥٠,٠٠٠	٥٠,٩٥٠,٠٠٠	حسابات تحت الطلب (بنوك إسلامية) (٢)
٢٢,٩٢٠,٥٨٣	٢٠,٧١٦,٥٧٩	حسابات جارية (٣)
١,٢٢٢,٩٧٩	٢,٣١٧,٤٢٣	الإجمالي
٦٥,٧١٣,٠٢٢	٧٥,٤٨٩,١٧٤	
		المساهمون
		نقد بالصندوق
١,٠٠٠	١,٠٠٠	ودائع استثمارية (بنوك إسلامية) (١) و (٤)
١٢٨,٧٥٠,٠٠٠	١٠٣,٧٥٠,٠٠٠	حسابات تحت الطلب (بنوك إسلامية) (٢)
٣,٣٥٥,٥٧٧	٢١,٥٤٧,٧٦٥	حسابات جارية (٣)
٤٥,٧٢٩,٢٠٧	٤٣,٦٣١,٦٦٣	الإجمالي
١٧٧,٨٣٥,٧٨٤	١٦٨,٩٣٠,٤٢٨	
		إجمالي النقد والأرصدة لدى البنوك
٢٤٣,٥٤٨,٨٠٦	٢٤٤,٤١٩,٦٠٢	ناقصا: ودائع ذات فترات استحقاق أصلية أكثر من ثلاثة شهور
(١٦٩,٧٠٠,٠٠٠)	(١٥٤,٧٠٠,٠٠٠)	إجمالي النقد وما يعادله
٧٣,٨٤٨,٨٠٦	٨٩,٧١٩,٦٠٢	

(١) تحتسب أرباح على ودائع الاستثمار بنسبة من ٥,٧٠٪ إلى ٦,١٥٪ (٢,٦٥٪ إلى ٥,٨٠٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣).

(٢) تحتسب أرباح على حسابات تحت الطلب بنسبة من ٠,٢٥٪ إلى ٠,٧٥٪ (٠,٢٥٪ إلى ٠,٧٥٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣).

(٣) متضمنة في الحسابات الجارية، حسابات جارية لدى بنوك غير إسلامية تستخدم لاشتراكات حملة وئاق التأمين التي تدفع بواسطة بطاقات الائتمان.

(٤) تشمل الودائع الاستثمارية الودائع المحتفظ بها في مصرف الريان وبنك قطر الأول والتي تستحق في ديسمبر ٢٠٢٤.

يتم تقييم الأرصدة لدى بنوك على أنها ذات مخاطر ائتمان تعثر منخفضة حيث هذه البنوك محكومة من جانب مصرف قطر المركزي. بناء على ذلك تقدر إدارة المجموعة مخصص الخسارة حول الأرصدة لدى بنوك في نهاية فترة التقرير بمبلغ يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهر. لم يتجاوز أي من الأرصدة لدى البنوك موعد استحقاقه بالأخذ في الاعتبار الخبرة التاريخية في التعثر عن السداد والتصنيفات الائتمانية الحالية للبنك، فقد قامت إدارة المجموعة بتقييم عدم وجود انخفاض في القيمة، وبالتالي لم يتم تسجيل أي مخصصات خسارة على هذه الأرصدة.

٧. موجودات عقود إعادة التكافل ومطلوبات عقود التكافل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		٣١ مارس ٢٠٢٤	
(مدققة)		(مراجعة)	
المساهمون	حملة وثائق التأمين	المساهمون	حملة وثائق التأمين
إجمالي مطلوبات التأمين/ عقود التكافل			
٤٠٠,٠٠٠	١١٦,٩٠٥,٧٥٠	٤٠٠,٠٠٠	١١٤,٠٤٤,١٦٩
-	٤٦,٠٠٨,٧٣٠	-	٣٨,٢٢٦,٤٣٤
-	١٣٣,١٧٢,٣٤٣	-	٢٠١,٨٠٩,٢٢٢
-	٩,٢٧٦,١٤٣	-	١٠,٥٤٦,٦٢٢
٤٠٠,٠٠٠	٣٠٥,٣٦٢,٩٦٦	٤٠٠,٠٠٠	٣٦٤,٦٢٦,٤٤٧
الإجمالي			
حصة معيدي التأمين/ معيدي التكافل			
من مطلوبات عقود التأمين/ التكافل			
٣٩٨,٧٢١	٨٨,٦٨٣,٤٦٥	٣٩٨,٧٢١	٨٣,٧٣٣,١٨٢
-	٢٦,٨٢٠,٣٢٩	-	١٨,٥٣٥,٧٧٢
-	٥١,٤٢٢,٧٢٣	-	١٠٤,٧٣٤,٨٧٢
-	١٠,٦٦٦,٣٩٦	-	١٠,٨٩٨,٠١١
٣٩٨,٧٢١	١٧٧,٥٩٢,٩١٣	٣٩٨,٧٢١	٢١٧,٩٠١,٨٣٧
الإجمالي			
صافي مطلوبات التأمين/ التكافل			
١,٢٧٩	٢٨,٢٢٢,٢٨٥	١,٢٧٩	٣٠,٣١٠,٩٨٧
-	١٩,١٨٨,٤٠١	-	١٩,٦٩٠,٦٦٢
-	٨١,٧٤٩,٦٢٠	-	٩٧,٠٧٤,٣٥٠
-	(١,٣٩٠,٢٥٣)	-	(٣٥١,٣٨٩)
١,٢٧٩	١٢٧,٧٧٠,٠٥٣	١,٢٧٩	١٤٦,٧٢٤,٦١٠
الإجمالي			

٧. موجودات عقود إعادة التكافل ومطلوبات عقود التكافل. (تابع)
٧,١ الحركة في موجودات عقود إعادة التكافل ومطلوبات عقود التكافل

٣١ مارس ٢٠٢٤ (مراجعة)

المساهمون			حملة وثائق التأمين		
بالصافي	موجودات عقود إعادة تأمين	إجمالي مطلوبات التأمين	بالصافي	موجودات عقود إعادة تأمين	إجمالي مطلوبات التأمين
١,٢٧٩	٣٩٨,٧٢١	٤٠٠,٠٠٠	٢٨,٢٢٢,٢٨٥	٨٨,٦٨٣,٤٦٥	١١٦,٩٠٥,٧٥٠
-	-	-	٨١,٧٤٩,٦٢٠	٥١,٤٢٢,٧٢٣	١٣٣,١٧٢,٣٤٣
-	-	-	١٩,١٨٨,٤٠١	٢٦,٨٢٠,٣٢٩	٤٦,٠٠٨,٧٣٠
١,٢٧٩	٣٩٨,٧٢١	٤٠٠,٠٠٠	١٢٩,١٦٠,٣٠٦	١٦٦,٩٢٦,٥١٧	٢٩٦,٠٨٦,٨٢٣
-	-	-	٢,٠٨٨,٧٠٢	(٤,٩٥٠,٢٨٣)	(٢,٨٦١,٥٨١)
-	-	-	١٥,٣٢٤,٧٣٠	٥٣,٣١٢,١٤٩	٦٨,٦٣٦,٨٧٩
-	-	-	٥٠٢,٢٦١	(٨,٢٨٤,٥٥٧)	(٧,٧٨٢,٢٩٦)
-	-	-	١٧,٩١٥,٦٩٣	٤٠,٠٧٧,٣٠٩	٥٧,٩٩٣,٠٠٢
١,٢٧٩	٣٩٨,٧٢١	٤٠٠,٠٠٠	٣٠,٣١٠,٩٨٧	٨٣,٧٣٣,١٨٢	١١٤,٠٤٤,١٦٩
-	-	-	٩٧,٠٧٤,٣٥٠	١٠٤,٧٣٤,٨٧٢	٢٠١,٨٠٩,٢٢٢
-	-	-	١٩,٦٩٠,٦٦٢	١٨,٥٣٥,٧٧٢	٣٨,٢٢٦,٤٣٤
١,٢٧٩	٣٩٨,٧٢١	٤٠٠,٠٠٠	١٤٧,٠٧٥,٩٩٩	٢٠٧,٠٠٣,٨٢٦	٣٥٤,٠٧٩,٨٢٥

في ١ يناير
مطلوبات مبلغ عنها
المساهمات غير المكتسبة والاحتياطيات الحسابية
مساهمات غير مكتسبة متكبدة وغير مبلغ عنها
واحتياطيات فنية أخرى
الإجمالي

الحركة خلال الفترة
مطلوبات مبلغ عنها
المساهمات غير المكتسبة والاحتياطيات الحسابية
مساهمات غير مكتسبة متكبدة وغير مبلغ عنها
واحتياطيات فنية أخرى
الإجمالي

الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٤
مطلوبات مبلغ عنها
المساهمات غير المكتسبة والاحتياطيات الحسابية
مساهمات غير مكتسبة متكبدة وغير مبلغ عنها
واحتياطيات فنية أخرى
الإجمالي

شركة الخليج للتأمين التكافلي ش.م.ع.ق.

إيضاحات حول المعلومات المالية المختصرة الموحدة المرحلية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

بالريال القطري

٧. موجودات عقود إعادة التكافل ومطلوبات عقود التكافل. (تابع)
٧, ١ موجودات عقود إعادة التكافل ومطلوبات عقود التكافل (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة)

المساهمون			حملة وثائق التأمين		
بالصافي	موجودات عقود إعادة تأمين	إجمالي مطلوبات التأمين	بالصافي	موجودات عقود إعادة تأمين	إجمالي مطلوبات التأمين
١,٢٧٩	٣٩٨,٧٢١	٤٠٠,٠٠٠	٣٧,٩٣٥,٩٠٢	٥٨,٣٦١,٨٤٥	٩٦,٢٩٧,٧٤٧
-	-	-	٨٠,٨٧١,٩٥٠	٤٥,٧٨٢,١٠١	١٢٦,٦٥٤,٠٥١
-	-	-	١٩,٧٨٠,٨٤٢	٢٧,٢٢١,٧٨٨	٤٧,٠٠٢,٦٣٠
١,٢٧٩	٣٩٨,٧٢١	٤٠٠,٠٠٠	١٣٨,٥٨٨,٦٩٤	١٣١,٣٦٥,٧٣٤	٢٦٩,٩٥٤,٤٢٨
-	-	-	(٩,٧١٣,٦١٧)	٣٠,٣٢١,٦٢٠	٢٠,٦٠٨,٠٠٣
-	-	-	٨٧٧,٦٧٠	٥,٦٤٠,٦٢٢	٦,٥١٨,٢٩٢
-	-	-	(٥٩٢,٤٤١)	(٤٠١,٤٥٩)	(٩٩٣,٩٠٠)
-	-	-	(٩,٤٢٨,٣٨٨)	٣٥,٥٦٠,٧٨٣	٢٦,١٣٢,٣٩٥
١,٢٧٩	٣٩٨,٧٢١	٤٠٠,٠٠٠	٢٨,٢٢٢,٢٨٥	٨٨,٦٨٣,٤٦٥	١١٦,٩٠٥,٧٥٠
-	-	-	٨١,٧٤٩,٦٢٠	٥١,٤٢٢,٧٢٣	١٣٣,١٧٢,٣٤٣
-	-	-	١٩,١٨٨,٤٠١	٢٦,٨٢٠,٣٢٩	٤٦,٠٠٨,٧٣٠
١,٢٧٩	٣٩٨,٧٢١	٤٠٠,٠٠٠	١٢٩,١٦٠,٣٠٦	١٦٦,٩٢٦,٥١٧	٢٩٦,٠٨٦,٨٢٣

في ١ يناير
مطالبات مبلغ عنها
المساهمات غير المكتسبة والاحتياطيات الحسابية
مساهمات غير مكتسبة منكوبة وغير مبلغ عنها واحتياطيات فنية
أخرى
الإجمالي

الحركة خلال الفترة
مطالبات مبلغ عنها
المساهمات غير المكتسبة والاحتياطيات الحسابية
مساهمات غير مكتسبة منكوبة وغير مبلغ عنها واحتياطيات فنية
أخرى
الإجمالي

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
مطالبات مبلغ عنها
المساهمات غير المكتسبة والاحتياطيات الحسابية
مساهمات غير مكتسبة منكوبة وغير مبلغ عنها واحتياطيات فنية
أخرى
الإجمالي

٨. الاستثمارات المالية

أ. استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		٣١ مارس ٢٠٢٤	
(مدققة)		(مراجعة)	
المساهمون	حزمة وثائق التأمين	المساهمون	حزمة وثائق التأمين
ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري
استثمارات مالية بالتكلفة المطفأة (١)			
الاستثمارات المالية المدرجة			
٣,٤٠٩,٢٥٤	-	٣,٤٤٢,١٤٩	-
٢٣,٣٤١,١١٧	-	٢٣,٣٤٦,٢٤٧	-
٢٦,٧٥٠,٣٧١	-	٢٦,٧٨٨,٣٩٦	-
الإجمالي (١)			
الاستثمارات المالية الغير مدرجة (٢)			
الصكوك المحلية (دولة قطر)			
٥,١٧٣,٣٣٧	-	٥,٢١٨,٢٦٢	-
٣,٣٥٦,٦٤٤	-	٣,٣٧٩,٩٩٩	-
٨,٥٢٩,٩٨١	-	٨,٥٩٨,٢٦١	-
٣٥,٢٨٠,٣٥٢	-	٣٥,٣٨٦,٦٥٧	-
إجمالي الاستثمارات بالتكلفة المطفأة (٢+١)			
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل			
الاستثمارات المالية المدرجة			
٥٩,٩٧٤,١٦٨	١٥,٥٥٩,١٨٣	٥٦,٨٢٤,٩٤٠	١٥,٧٣٣,٩٥٠
١,٠٠١,٠١٣	٥٠٠,٥٠٦	٩٦٦,١٠٩	٤٨٣,٠٥٤
٣٦,٢٥٦,٩٨٢	-	٣٨,٩٢٤,٥٨٠	-
٩٧,٢٣٢,١٦٣	١٦,٠٥٩,٦٨٩	٩٦,٧١٥,٦٢٩	١٦,٢١٧,٠٠٤
الإجمالي (١)			
الاستثمارات المالية الغير مدرجة (٢)			
الاسهم المحلية (دولة قطر)			
١٨,٧٤٧,١٤٠	-	١٨,٧٤٧,١٤٠	-
-	-	-	-
١٨,٧٤٧,١٤٠	-	١٨,٧٤٧,١٤٠	-
إجمالي الاستثمارات بالتكلفة المطفأة (٢+١)			
١١٥,٩٧٩,٣٠٣	١٦,٠٥٩,٦٨٩	١١٥,٤٦٢,٧٦٩	١٦,٢١٧,٠٠٤
إجمالي الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (أ+ب) (٢)			
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل			
٧,٣٠٠,٠٠٠	-	٧,٣٠٠,٠٠٠	-
إجمالي الأوراق المالية الاستثمارية (٣+٢+١)			
١٥٨,٥٥٩,٦٥٥	١٦,٠٥٩,٦٨٩	١٥٨,١٤٩,٤٢٦	١٦,٢١٧,٠٠٤

- (١) تتكون الاستثمارات المدرجة بصورة أساسية من أوراق مالية مدرجة في بورصة قطر.
- (٢) تمثل الاستثمارات غير المدرجة استثمارات في شركات تعتبر المجموعة مساهما مؤسساً فيها.
- (٣) تمثل الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بصناديق الاستثمار والتي يديرها صندوق كيو انفيست بمعدل فائدة معلن بنسبة ٧٪ سنوياً (٢٠٢٣: ٧٪ سنوياً) ومن المقرر ان يكون المستحق في أكتوبر القادم ٢٠٢٤.

* تتكون الاستثمارات في حقوق الملكية من استثمارات المساهمين المدرجة بقيمة ١,٦٨٧,٥٠٠ ريال قطري، مجمدة وبالتالي لا يمكن التخلص منها على الفور.

٨. الاستثمارات المالية (تابع)

الحركة على الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة)		٣١ مارس ٢٠٢٤ (مراجعة)		
المساهمون	حملة وثائق التأمين	المساهمون	حملة وثائق التأمين	
ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	
-	-	٣٥,٢٨٠,٣٥٢	-	الرصيد في ١ يناير
-	-	١٠٦,٣٠٥	-	الدخل المستحق
٣٥,٢٨٠,٣٥٢	-	-	-	الإضافات خلال الفترة
٣٥,٢٨٠,٣٥٢	-	٣٥,٣٨٦,٦٥٧	-	الرصيد في نهاية الفترة

تقوم إدارة المجموعة بتقدير مخصص الخسارة على الاستثمارات بالتكلفة المطفأة في نهاية الفترة المشمولة بالتقرير بمبلغ يساوي الخسائر المتوقعة لمدة ١٢ شهرا. لم يتأخر أي من الاستثمارات المطفأة في نهاية الفترة المشمولة بالتقرير، ومع الأخذ في الاعتبار تجربة التخلف عن السداد التاريخية والتصنيفات الائتمانية الحالية للمصدرين، قامت إدارة المجموعة بتقييم عدم وجود انخفاض في القيمة، وبالتالي لم تسجل أي مخصصات خسارة على هذه الاستثمارات.

حركة الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل هي كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة)		٣١ مارس ٢٠٢٤ (مراجعة)		
المساهمون	حملة وثائق التأمين	المساهمون	حملة وثائق التأمين	
ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	
١٠٢,٤٤٥,٩٣٩	١٧,٢٠٥,٦١٤	١١٥,٩٧٩,٣٠٣	١٦,٠٥٩,٦٨٩	الرصيد في ١ يناير
٢٣,١٨٣,٥٦٢	-	٧,٠٢١,٠٢٢	-	الإضافات
(١١,٧٢٩,١٧٥)	-	(٥,٠٩٢,٤٣٤)	-	الاستيعادات
(٥,٨٣٠,٤٦٧)	(١,٠٤٢,١٢٨)	-	-	الانخفاض
٧,٩٠٩,٤٤٤	(١٠٣,٧٩٧)	(٢,٤٤٥,١٢٢)	١٥٧,٣١٥	الحركة في القيمة العادلة
١١٥,٩٧٩,٣٠٣	١٦,٠٥٩,٦٨٩	١١٥,٤٦٢,٧٦٩	١٦,٢١٧,٠٠٤	الرصيد في نهاية الفترة/السنة

حركة الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل هي كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة)		٣١ مارس ٢٠٢٤ (مراجعة)		
المساهمون	حملة وثائق التأمين	المساهمون	حملة وثائق التأمين	
ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	
٧,٣٠٠,٠٠٠	-	٧,٣٠٠,٠٠٠	-	الرصيد في ١ يناير
٦٥٦,١٧٧	-	-	-	الإضافات
(٦٥٦,١٧٧)	-	-	-	استرداد
٧,٣٠٠,٠٠٠	-	٧,٣٠٠,٠٠٠	-	الرصيد في نهاية الفترة

٨. الاستثمارات المالية (تابع)

إيضاح (١)

يتم عرض الاستثمارات بالتكلفة المطفأة، والاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل، والاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل في قائمة المركز المالي الموحدة على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		٣١ مارس ٢٠٢٤		الاستثمارات المالية (١)
(مدققة)		(مراجعة)		
المساهمون	حملة وثائق التأمين	المساهمون	حملة وثائق التأمين	
١٥٨,٥٥٩,٦٥٥	١٦,٠٥٩,٦٨٩	١٥٨,١٤٩,٤٢٦	١٦,٢١٧,٠٠٤	

٩. استثمارات عقارية

تشتمل الاستثمارات العقارية على الاستثمار في الأراضي والمباني لكسب إيرادات الإيجار وتحقيق أرباح رأسمالية من هذه العقارات.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		٣١ مارس ٢٠٢٤		الرصيد في ١ يناير			
(مدققة)		(مراجعة)			الإضافات		
المساهمون	حملة وثائق التأمين	المساهمون	حملة وثائق التأمين			الاستبعادات	
ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري				التغير في القيمة العادلة
٢١١,٤٧٨,٤٧٦	٢٨,٤٤٨,٦٠٠	٢٠٥,٨٥٩,١٠٣	٢٨,٧٣٩,٧٩٧	الرصيد في نهاية الفترة			
٢٢,١٠٠	-	-	-				
(١,٥٣٤,٤٧٠)	-	-	-				
(٤,١٠٧,٠٠٣)	٢٩١,١٩٧	-	-				
٢٠٥,٨٥٩,١٠٣	٢٨,٧٣٩,٧٩٧	٢٠٥,٨٥٩,١٠٣	٢٨,٧٣٩,٧٩٧				

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٤، تم التوصل إلى القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية للمجموعة على أساس التقييم الذي تم إجراؤه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ من قبل مقيمين عقاريين خارجيين مستقلين، يتمتعون بمؤهلات مهنية مناسبة معترف بها وخبرة حديثة في موقع وفئة العقار الذي يتم تقييمه. تم تحديد القيمة العادلة بناء على نهج السوق المقارن الذي يعكس أسعار المعاملات الأخيرة للعقارات المماثلة.

تمثل القيمة العادلة المبلغ الذي يمكن به تبادل الأصول بين مشتر مطلع وراغب وبائع مطلع وراغب في معاملة مستقلة في تاريخ التقييم. بلغت القيمة العادلة المقدرة للعقارات الاستثمارية المذكورة أعلاه كما في ٣١ مارس ٢٠٢٤ مبلغ ٢٣٤,٥٩ مليون ريال قطري (مقارنة مع ٢٣٤,٥٩ مليون ريال قطري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣)، وتعتقد الإدارة أن القيمة العادلة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٤ لا تختلف جوهرياً عن القيمة العادلة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ لو تم إجراء التقييم العادل في ذلك التاريخ.

(أ) ليس لدى المجموعة أي قيود على إمكانية تحقيق عقاراتها الاستثمارية وليس لديها أي التزامات تعاقدية سواء لشراء أو بناء أو تطوير الاستثمار.

(ب) تم تطبيق نموذج التقييم المستخدم وفقاً للنموذج الذي أوصت به لجنة معايير التقييم الدولية. استخدم المثلث نهج السوق المقارن للأراضي ونهج تكلفة الاستبدال المستهلكة للعقارات التجارية والسكنية والصناعية.

١٠. ممتلكات ومعدات

حزمة وثائق التأمين	أجهزة كمبيوتر	الإجمالي
ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري
التكلفة:		
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣ / ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ / ٣١ مارس ٢٠٢٤	٢,٧٧٧,٦٢٨	٢,٧٧٧,٦٢٨
إهلاك متراكم:		
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣ / ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ / ٣١ مارس ٢٠٢٤	٢,٧٧٧,٦٢٨	٢,٧٧٧,٦٢٨
القيم الدفترية	-	-
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣ / ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ / ٣١ مارس ٢٠٢٤	-	-

المساهمون	أجهزة كمبيوتر ومعدات	أثاث وتركيبات	سيارات	الإجمالي
التكلفة:-				
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣	١٠,١٨٧,٦٥٠	١٠,٢٥٥,٢٨٧	٥٠٣,٠٠٠	٢٠,٩٤٥,٩٣٧
الإضافات خلال العام	٨٥٥,٠٥١	٩٤٠,٦٩٨	٥٦٨,٠٠٠	٢,٣٦٣,٧٤٩
الاستبعادات خلال العام	-	-	(٤٧٠,٠٠٠)	(٤٧٠,٠٠٠)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدقق)	١١,٠٤٢,٧٠١	١١,١٩٥,٩٨٥	٦٠١,٠٠٠	٢٢,٨٣٩,٦٨٦
الإضافات خلال الفترة	١٦,٤٥٠	٤,٣٧٥	-	٢٠,٨٢٥
الاستبعادات خلال العام	-	-	-	-
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٤ (مراجعة)	١١,٠٥٩,١٥١	١١,٢٠٠,٣٦٠	٦٠١,٠٠٠	٢٢,٨٦٠,٥١١
الاستهلاك المتراكم:				
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣	٦,٧٨٢,٨٩٥	٩,٧٣١,٠٣٢	٢٧٥,٧١٥	١٦,٧٨٩,٦٤٢
الإضافات خلال العام	٨٧٣,٢٦٠	٤٧٥,٣٢٥	١٤٥,٠٠٤	١,٤٩٣,٥٨٩
الاستبعادات خلال العام	-	-	(٣١٤,٠٢٠)	(٣١٤,٠٢٠)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدقق)	٧,٦٥٦,١٥٥	١٠,٢٠٦,٣٥٧	١٠٦,٦٩٩	١٧,٩٦٩,٢١١
الإضافات خلال الفترة	٢٣٥,٦٦٦	١٤٩,١٥١	٣٠,٠٥١	٤١٤,٨٦٨
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٤ (مراجعة)	٧,٨٩١,٨٢١	١٠,٣٥٥,٥٠٨	١٣٦,٧٥٠	١٨,٣٨٤,٠٧٩
القيم الدفترية				
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدقق)	٣,٣٨٦,٥٤٦	٩٨٩,٦٢٨	٤٩٤,٣٠١	٤,٨٧٠,٤٧٥
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٤ (مراجعة)	٣,١٦٧,٣٣٠	٨٤٤,٨٥٢	٤٦٤,٢٥٠	٤,٤٧٦,٤٣٢

١١. الاستثمار في شركات زميلة

تمتلك المجموعة استثمارين في شركتين زميلتين ، المكتب القطري الموحد للتأمين ذ.م.م. وشركة البحرين الوطنية للتأمين على الحياة ش.م.ب. تأسس المكتب الموحد للتأمين ذ.م.م. في قطر ، حيث تمتلك المجموعة ٢٥٪ من حصص التأمين. يعمل المكتب بشكل أساسي في مجال التأمين التكافلي. المكتب الموحد القطري للتأمين ذ.م.م. ليس شركة مدرجة. تأسست شركة البحرين الوطنية للتأمين على الحياة ش.م.ب. في البحرين ، حيث تمتلك المجموعة ٢٥٪ من حصصها. يعمل المكتب بشكل أساسي في مجال أعمال التأمين.

اسم الشركة الزميلة	النشاط الرئيسي	دولة التأسيس	٢٠٢٤	٢٠٢٣
المكتب الموحد القطري للتأمين ذ.م.م. شركة البحرين الوطنية للتأمين على الحياة ش.م.ب.	التأمين التكافلي التأمين	قطر مملكة البحرين	٢٥٪ ٢٥٪	٢٥٪ ٢٥٪
		٣١ مارس ٢٠٢٤ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	(مراجعة) (مدققة)	
الرصيد في ١ يناير		٥٧,٦٢٤,٧٥٦	٥٢,١٧٢,٣٨٨	
حصة من ربح الفترة / السنة		٢,٨٩٤,٣٢٠	١٥,٦٣٣,٨١٥	
توزيعات الأرباح المستلمة خلال الفترة / السنة		(٨,٠٠٠,٠٠٠)	(٦,٦٣٢,٢١٣)	
التغير في احتياطي القيمة العادلة		(١,٠١٠,٢٥٢)	(٣,٥٤٩,٢٣٤)	
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ / ٣١ مارس ٢٠٢٤		٥١,٥٠٨,٨٢٤	٥٧,٦٢٤,٧٥٦	

١٢. رأس المال

رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع	٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
رأس مال بقيمة ١ ريال قطري للسهم الواحد	(مراجعة)	(مدققة)
	٢٥٥,٢٧٩,٠٢٠	٢٥٥,٢٧٩,٠٢٠
عدد الأسهم بقيمة ١ ريال قطري للسهم الواحد	٢٥٥,٢٧٩,٠٢٠	٢٥٥,٢٧٩,٠٢٠

١٣. احتياطي قانوني

يتم احتساب الاحتياطي القانوني وفقاً لتعليمات مصرف قطر المركزي وأحكام قانون الشركات التجارية القطري والنظام الأساسي للشركة بنسبة ١٠٪ من صافي ربح السنة. يجب الاحتفاظ بهذا الاحتياطي 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. يتم التحويل لفترة ٢٠٢٤ في نهاية السنة.

١٤. الاحتياطي العام

وفقاً للنظام الأساسي للشركة، يجوز لمجلس الإدارة إنشاء احتياطي عام ضمن حقوق الملكية للوفاء بالعجز في صندوق حملة الوثائق ان وجد. خلال الفترة الحالية وسنة المقارنة لم يتم تحويل أي مبالغ للاحتياطي العام.

١٥. احتياطي القيمة العادلة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		٣١ مارس ٢٠٢٤	
(مدققة)		(مراجعة)	
المساهمون	حملة وثائق التأمين	المساهمون	حملة وثائق التأمين
ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري
(٧,٣٦٦,٠٤١)	٦,٥٩٥,٥٩٣	٥٤٣,٤٠٣	٦,٤٩١,٧٩٦
٢٧٤,٦٧٧	-	(٧,٠٥٧)	-
٧,٦٣٤,٧٦٧	(١٠٣,٧٩٧)	(٢,٤٣٨,٠٦٥)	١٥٧,٣١٥
٥٤٣,٤٠٣	٦,٤٩١,٧٩٦	(١,٩٠١,٧١٩)	٦,٦٤٩,١١١

استثمارات مدرجة

في ١ يناير

صافي التغير خلال الفترة / السنة

استيعادات الاستثمارات

تغيرات القيم العادلة خلال الفترة / السنة

في ٣١ مارس / ٣١ ديسمبر (١)

استثمارات غير مدرجة

في ١ يناير

صافي التغير

في ٣١ مارس / ٣١ ديسمبر (٢)

استثمار في شركات زميلة

في ١ يناير

التغير في احتياطي القيمة العادلة للشركات الزميلة

في ٣١ مارس / ٣١ ديسمبر

الإجمالي

في ٣١ مارس / ٣١ ديسمبر

٥,١٨٥,٠٦٩	-	١,٦٣٥,٨٣٥	-
(٣,٥٤٩,٢٣٤)	-	(١,٠١٠,٢٥٢)	-
١,٦٣٥,٨٣٥	-	٦٢٥,٥٨٣	-
٢,١٧٩,٢٣٨	٦,٤٩١,٧٩٦	(١,٢٧٦,١٣٦)	٦,٦٤٩,١١١

١٦. مصروفات عمومية وإدارية

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
(مراجعة)	(مراجعة)	
٥,٨٦٣,٤٠٢	٦,٦٥٦,٩٥٣	تكاليف الموظفين
٤٩٣,٠٦٥	٥٢٥,٧٠٣	مصاريف حكومية
٤٢٠,٨٠٧	١٤٥,٩٥٥	الإصلاح والصيانة
٢٥٤,٠٣٧	٣٧٦,٣٣٦	مصاريف العقارات الاستثمارية
١٨٥,٤٥٦	٣٠٧,٥٥٧	تسويق ودعاية
١٩٩,٨٥٠	١٩٨,٢٦٦	الرسوم المهنية
٢٢٤,٩٧٩	٢٨٠,٥٥٩	مصروفات كهرباء ومياه وبريد
١٥٤,٧٧٢	٨٢,٧٣٩	مرطبات وقرطاسية
٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	أتعاب هيئة الرقابة الشرعية
١٠٨,١١٩	١١٣,٣٣٤	مصروفات بنكية
٢٨٥,٢٢٥	٣٣١,٥٥١	مصروفات متنوعة
٨,٢٣٩,٧١٢	٩,٠٦٨,٩٥٣	

١٧. 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 إلى حد مساهمة المساهمين غير القطريين. قامت إدارة المجموعة بتقييم مبلغ مصاريف ضريبة الدخل ليس جوهريا، وبالتالي لم يتم تسجيل أي مصروفات في هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة.

١٨. الأطراف ذات العلاقة

(أ) معاملات 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 ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
(مراجعة)	(مراجعة)	
مساهمات	مطالبات	
مطالبات	مساهمات	
-	٩٤٩,٤٤٦	مجلس الإدارة
-	٥١,٥٠٧	

(ب) تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
(مراجعة)	(مراجعة)	
٩٧٩,٤٣٢	١,٠٩٦,٠٧٥	رواتب ومنافع أخرى قصيرة الأجل
١٣,٣٤٨	١٣,٤٩٦	مكافآت نهاية خدمة الموظفين للفترة
٩٩٢,٧٨٠	١,١٠٩,٥٧١	

شركة الخليج للتأمين التكافلي ش.م.ع.ق.

إيضاحات حول المعلومات المالية المختصرة الموحدة المرحلية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

بالريال القطري

١٩. التقارير القطاعية
(أ) صافي نتائج الاكتتاب (حملة الوثائق والمساهمين)

البحري والجوي	حريق وحوادث عامة	سيارات	التكافلي والطبي	الإجمالي
٢,١٣٣,٦٩٩	٣٠,٤٣٤,٥٧٤	٣٢,٠١٠,٣٦٧	١٠٠,٥١٢,٨٢٤	١٦٥,٠٩١,٤٦٤
(١,٣٧٠,٣٢٢)	(٢٣,٣٤٥,٠٤١)	(١,٧٥٥,٢٣٤)	(٧١,٨٣٥,١٢١)	(٩٨,٣٠٥,٧١٨)
٧٦٣,٣٧٧	٧,٠٨٩,٥٣٣	٣٠,٢٥٥,١٣٣	٢٨,٦٧٧,٧٠٣	٦٦,٧٨٥,٧٤٦
٩٢,١٦٤	(٢,٣٨٩,٦٦٩)	(٣,١٥١,١٧٨)	(٩,٨٧٦,٠٤٧)	(١٥,٣٢٤,٧٣٠)
٨٥٥,٥٤١	٤,٦٩٩,٨٦٤	٢٧,١٠٣,٩٥٥	١٨,٨٠١,٦٥٦	٥١,٤٦١,٠١٦
٢٨٧,٥٣٤	٥,٣٠١,٥١٥	٦٥٢,٢٦٤	٢٤٣,٠٨٥	٦,٤٨٤,٣٩٨
١٠٩,٢٨٧	(١,٣٧٨,٧٠٥)	(١٥٢,٨٩٦)	٣٨٣,٤٥٠	(١,٠٣٨,٨٦٤)
١,٢٥٢,٣٦٢	٨,٦٢٢,٦٧٤	٢٧,٦٠٣,٣٢٣	١٩,٤٢٨,١٩١	٥٦,٩٠٦,٥٥٠
(٩٢,٢١٦)	(٦,١٧٥,٧٢٥)	(١٢,٦٥٨,١٤١)	(١٨,٣٤٦,٠٥٥)	(٣٧,٢٧٢,١٣٧)
٨٤,٩٢٦	٥,٥٩٧,٢٨٤	٤٧٢,٨٩٥	٦,٨١٤,١٦١	١٢,٩٦٩,٢٦٦
(٧,٢٩٠)	(٥٧٨,٤٤١)	(١٢,١٨٥,٢٤٦)	(١١,٥٣١,٨٩٤)	(٢٤,٣٠٢,٨٧١)
(٢٣١,٢٩٠)	٥٢٦,٤٠٤	(٢,٤٨٦,٨٥٣)	١٠٣,٠٣٧	(٢,٠٨٨,٧٠٢)
٣١٧,٨٩٩	٦٩٦,٤٦٧	(٧٢٥,٢٩٧)	(٧٩١,٣٣٠)	(٥٠٢,٢٦١)
٧٩,٣١٩	٦٤٤,٤٣٠	(١٥,٣٩٧,٣٩٦)	(١٢,٢٢٠,١٨٧)	(٢٦,٨٩٣,٨٣٤)
(١٥٦,٨٦٤)	(١,٩٦٣,٥٥٠)	(٥,٥٨٢,١٦٢)	(٢,٠٧٢,٣١٩)	(٩,٧٧٤,٨٩٥)
١,١٧٤,٨١٧	٧,٣٠٣,٥٥٤	٦,٦٢٣,٧٦٥	٥,١٣٥,٦٨٥	٢٠,٢٣٧,٨٢١

للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ (مراجعة)

إجمالي الاشتراكات

حصة معيدي التكافل من إجمالي الاشتراكات

الاشتراكات المحتجزة

الحركة على المساهمات غير المكتسبة

صافي الاشتراكات المحتجزة

عمولات إعادة تكافل وإيرادات تكافل أخرى

التغير في العمولات المؤجلة

إجمالي إيرادات التأمين (١)

إجمالي المطالبات المدفوعة

حصة معيدي التكافل من المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات

الحركة على المطالبات القائمة

الحركة على احتياطيّات مطالبات متكبدة، ولكن لم يبلغ عنها

صافي المطالبات المتكبدة (٢)

عمولات ومصروفات تكافل أخرى (٣)

صافي الفائض من عمليات التأمين (٣+٢+١)

١٩ . التقارير القطاعية (تابع)

(أ) صافي نتائج الاكتتاب (حملة الوثائق والمساهمين) (تابع)

الإجمالي	التكافلي والطبي	السيارات	الحريق والحوادث العامة	البحري والجوي
١٠٤,٤٤٦,٢٤٥	٣٩,٩٤٥,١٩١	٣٢,٧٠٨,٩٠٠	٢٨,٨٦٨,٠٩٧	٢,٩٢٤,٠٥٧
(٤٠,١٨٩,٩٨٢)	(١٣,٢٩٢,٤٧٠)	(١,٨٤٢,٧٤٣)	(٢٣,١٢٩,٢٩٦)	(١,٩٢٥,٤٧٣)
٦٤,٢٥٦,٢٦٣	٢٦,٦٥٢,٧٢١	٣٠,٨٦٦,١٥٧	٥,٧٣٨,٨٠١	٩٩٨,٥٨٤
(١٩,٥٣١,٠٤٠)	(١١,٩٢٨,٧٩٢)	(٤,٦٢٤,٥٣٢)	(٢,٥٥٥,١٠٨)	(٤٢٢,٦٠٨)
٤٤,٧٢٥,٢٢٣	١٤,٧٢٣,٩٢٩	٢٦,٢٤١,٦٢٥	٣,١٨٣,٦٩٣	٥٧٥,٩٧٦
١٢,٤٤٢,٩٣٦	٢٠٣,١٧٠	١,٠٢٩,٨٦٥	١٠,٣١٧,١٥٤	٨٩٢,٧٤٧
٥٢٥,٦٧٧	١,٢٤٩,٤٣٧	٢,٤٩٧,٣٣٩	(٣,٢١٩,١٣٣)	(١,٩٦٦)
٥٧,٦٩٣,٨٣٦	١٦,١٧٦,٥٣٦	٢٩,٧٦٨,٨٢٩	١٠,٢٨١,٧١٤	١,٤٦٦,٧٥٧
(٣٩,٩٤٥,٧٢٤)	(١٨,٣٢٠,٠١٥)	(١٥,٦٠٥,٨٨٥)	(٥,٨١٨,٠٨٣)	(٢٠١,٧٤١)
١٢,٩٤١,٨٢٥	٧,٣٤٧,١٥٧	٥٤٧,٨٠١	٤,٨٤٨,٩٢٥	١٩٧,٩٤٢
(٢٧,٠٠٣,٨٩٩)	(١٠,٩٧٢,٨٥٨)	(١٥,٠٥٨,٠٨٤)	(٩٦٩,١٥٨)	(٣,٧٩٩)
٢,٤٢٣,٥٩٨	(٩٥٦,٤٢٢)	٢,٩٢٧,٠٢٩	٥٠٢,٠٩٧	(٤٩,١٠٦)
(١,٣١٣,٤٦٨)	(٨٣١,٤٧١)	(٢٨٠,٠١٥)	(٢١٩,٤٦٥)	١٧,٤٨٣
(٢٥,٨٩٣,٧٦٩)	(١٢,٧٦٠,٧٥١)	(١٢,٤١١,٠٧٠)	(٦٨٦,٥٢٦)	(٣٥,٤٢٢)
(٩,٨٦٣,٤١٧)	(٢,٧٦٩,١٦٩)	(٥,٥٣٢,٨٨٢)	(١,٣٨٧,٤٦٧)	(١٧٣,٨٩٩)
٢١,٩٣٦,٦٥٠	٦٤٦,٦١٦	١١,٨٢٤,٨٧٧	٨,٢٠٧,٧٢١	١,٢٥٧,٤٣٦

للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (مراجعة):

إجمالي الاشتراكات

حصة معيدي التكافل من إجمالي الاشتراكات

الاشتراكات المحتجزة

الحركة على المساهمات غير المكتسبة

صافي الاشتراكات المحتجزة

عمولات إعادة تكافل وإيرادات تكافل أخرى

التغير في العمولات المؤجلة

إجمالي إيرادات التأمين (١)

إجمالي المطالبات المدفوعة

حصة معيدي التكافل من المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات

الحركة على المطالبات القائمة

الحركة على احتياطات مطالبات متكبدة ولكن لم يبلغ عنها

صافي المطالبات المتكبدة (٢)

عمولات ومصروفات تكافل أخرى (٣)

صافي الفائض من عمليات التأمين (٣+٢+١)

١٩ التقارير القطاعية (تابع)

(ب) القطاعات التشغيلية

القطاعات التشغيلية الرئيسية للمجموعة (حملة الوثائق والمساهمين) هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

الإجمالي	غير محددة	عقارات	استثمارات	اكتتاب	
٢٢,٢٤٦,٥٧٢	(١٠,٤٩٤,١١٣)	٣,٠٣٧,٣١٧	٩,٤٦٥,٥٤٧	٢٠,٢٣٧,٨٢١	صافي الدخل
١,٠٨٩,٤٠٥,٠٨٧	١٩٥,٤٣١,٤٧٨	٢٦٢,٣٠٩,٣٥٩	٢٢٥,٨٧٥,٢٥٤	٤٠٥,٧٨٨,٩٩٦	إجمالي الموجودات
٤٦٩,١٢٠,٦٠٥	٦٢,٨٧٣,٩١٧	٣,٩٦٦,٤٥٦	-	٤٠٢,٢٨٠,٢٣٢	إجمالي المطلوبات

للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ / السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣:

الإجمالي	غير محددة	عقارات	استثمارات	اكتتاب	
٢٥,٢١٥,٦٦٢	(٩,٤٢٩,٤١٢)	٣,١٩٢,٦٨٨	٩,٥١٥,٧٣٦	٢١,٩٣٦,٦٥٠	صافي الدخل (معدلة)
١,٠٣٩,٦١٢,٨٠٣	٢٠٣,٠٧٩,٥٧٥	٢٦٢,٥٢٦,٨٠٢	٢٣٢,٢٤٤,١٠٠	٣٤١,٧٦٢,٣٢٦	إجمالي الموجودات
٤٠٧,٦٤٣,٣٣٤	٦٣,٥٦٤,٩٩٧	٤,١٣٦,٢٧٦	-	٣٣٩,٩٤٢,٠٦١	إجمالي المطلوبات

(ج) القطاعات الجغرافية

تمارس المجموعة نشاطاتها داخل دولة قطر فقط.

٢٠. العائد الأساسي والمخفض للسهم الواحد

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

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
(مراجعة) (معدله)	(مراجعة)	
٢٨,٢٢٥,٧٢٧	٢٧,٠٢٧,٨٦٨	الربح المنسوب للمساهمين
٢٥٥,٢٧٩,٠٢٠	٢٥٥,٢٧٩,٠٢٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة (*)
٠,١١١	٠,١٠٦	العائد الأساسي للسهم الواحد (ريال قطري)

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

٢١. الأرباح المعلنة والمدفوعة

أقرت الجمعية العامة في الاجتماع بتاريخ ١٧ مارس ٢٠٢٤ بتوزيع أرباح نقدية بقيمة ٠,١٢ ريال قطري للسهم الواحد بمبلغ ٣٠,٦٣٣,٥٠٠ ريال قطري للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

أقرت الجمعية العامة في الاجتماع بتاريخ ١٥ مارس ٢٠٢٣ توزيع أرباح نقدية بقيمة ٠,٠١ ريال قطري للسهم الواحد تبلغ ١٩,٥٢٧,٩٢٠ ريال قطري للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

٢٢. حصة المضارب ورسم الوكالة

تحتسب رسوم المضارب بنسبة ٧٠٪ (٧٠٪ في ٢٠٢٣) 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 (٢٦٪ : ٢٠٢٣) من صافي المساهمة المحتجزة على النحو المعتمد من قبل مجلس الإدارة وهيئة الرقابة الشرعية كما في اجتماعهم بتاريخ ١٠ مارس ٢٠٢٢

٢٣. القيمة العادلة للأدوات المالية

تقاس الموجودات المالية للمجموعة (النقد والأرصدة لدى البنوك والودائع لأجل والاستثمارات القيمة العادلة من خلال حقوق الملكية وأرصدة التكافل المدينة والذمم المدينة الأخرى والمدفوعات مقدما) والمطلوبات المالية (الفائض القابل للتوزيع والسحب على المكشوف من البنوك والحسابات الدائنة والمطلوبات الأخرى) بالتكلفة المطفأة وليس القيمة العادلة. ترى الإدارة أن القيم الدفترية لهذه الموجودات المالية والمطلوبات المالية كما في تاريخ التقرير مقارنة على نحو معقول لقيمتها العادلة.

تدرج القيمة العادلة

تستخدم المجموعة التدرج التالي لتحديد والإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية حسب تقنيات التقييم.

- المستوى ١: الأسعار المتداولة (غير المعدلة) في أسواق عاملة لموجودات أو مطلوبات مماثلة؛
- المستوى ٢: تقنيات تقييم أخرى والتي تكون جميع بياناتها التي لها تأثير هام على القيمة العادلة المسجلة، يمكن ملاحظتها بصورة مباشرة أو غير مباشرة؛ و
- المستوى ٣: تقنيات التقييم التي تستخدم البيانات لها تأثير هام على القيمة العادلة المسجلة والتي لا تعتمد على بيانات السوق.

شركة الخليج للتأمين التكافلي ش.م.ع.ق.

إيضاحات حول المعلومات المالية المختصرة الموحدة المرحلية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

بالريال القطري

٢٣. القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

التصنيف المحاسبي والقيم العادلة

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٤ (مراجعة)

القيمة العادلة		القيمة الدفترية		القيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	
المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	اجمالي القيمة الدفترية	المطلوبات المالية	التكلفة المطفأة
الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة					
حملة الوثائق					
		١٦,٢١٧,٠٠٤	١٦,٢١٧,٠٠٤	-	-
					١٦,٢١٧,٠٠٤
الموجودات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة					
			٧٥,٤٨٩,١٧٤	-	٧٥,٤٨٩,١٧٤
			٥٢,٤٦٢,٣٤٠	-	٥٢,٤٦٢,٣٤٠
			٥٩,٥٣٦,٩٢٤	-	٥٩,٥٣٦,٩٢٤
			١٣,٥٧٥,١٣٦	-	١٣,٥٧٥,١٣٦
المطلوبات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة:					
			(١٧,٧٨٧,٤٩٣)	(١٧,٧٨٧,٤٩٣)	-
			(١٨,٤٠٥,٧٨٣)	(١٨,٤٠٥,٧٨٣)	-
			(٣٣,١٣٠,٩٩٧)	(٣٣,١٣٠,٩٩٧)	-
الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة					
المساهمين					
		٩٦,٧١٥,٦٢٩	١١٥,٤٦٢,٧٦٩	-	-
					١١٥,٤٦٢,٧٦٩
١٨,٧٤٧,١٤٠					
	٧,٣٠٠,٠٠٠		٧,٣٠٠,٠٠٠	-	-
					٧,٣٠٠,٠٠٠
الموجودات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة					
			١٦٨,٩٣٠,٤٢٨	-	١٦٨,٩٣٠,٤٢٨
			٨,٤٤٩,٤٨٢	-	٨,٤٤٩,٤٨٢
			٣٥,٣٨٦,٦٥٧	-	٣٥,٣٨٦,٦٥٧
المطلوبات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة:					
			(١,٠٦٠,٥٠٩)	(١,٠٦٠,٥٠٩)	-
			(٢٢,٩١٧,٣١٢)	(٢٢,٩١٧,٣١٢)	-
			(٦,٨٢٣,٤٣٥)	(٦,٨٢٣,٤٣٥)	-
			٤٥٢,٦٨٤,٣٨٥	(١٠٠,١٢٥,٥٢٩)	٤١٣,٨٣٠,١٤١
					١٣٨,٩٧٩,٧٧٣

شركة الخليج للتأمين التكافلي ش.م.ع.ق.

إيضاحات حول المعلومات المالية المختصرة الموحدة المرحلية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

بالريال القطري

٢٣ . القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

التصنيف المحاسبي والقيم العادلة (تابع)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة)

القيمة العادلة			القيمة الدفترية				
المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	القيمة الدفترية	المطلوبات المالية	التكلفة المطفأة	القيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	
الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة							
حملة الوثائق							
		١٦,٠٥٩,٦٨٩	١٦,٠٥٩,٦٨٩	-	-	١٦,٠٥٩,٦٨٩	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
الموجودات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة							
			٦٥,٧١٣,٠٢٢	-	٦٥,٧١٣,٠٢٢	-	أرصدة لدى البنوك وودائع لأجل
			٤٨,٢١١,٥٥٣	-	٤٨,٢١١,٥٥٣	-	أرصدة تكافل مدينة
			٤٩,٨٤٦,١١٧	-	٤٩,٨٤٦,١١٧	-	أرصدة معيدي التكافل مدينة
			١٣,٧٣١,٢٧٨	-	١٣,٧٣١,٢٧٨	-	ذمم مدينة أخرى ومدفوعات مقدماً
المطلوبات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة							
			(١٦,٩٣٣,٧٣٨)	(١٦,٩٣٣,٧٣٨)	-	-	أرصدة تكافل دائنة
			(١٦,١٨٤,٨٤٨)	(١٦,١٨٤,٨٤٨)	-	-	أرصدة معيدي التكافل دائنة
			(٢٦,٨١٧,٣٤٤)	(٢٦,٨١٧,٣٤٤)	-	-	حسابات دائنة ومطلوبات أخرى
الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة							
المساهمين							
١٨,٧٤٧,١٤٠		٩٧,٢٣٢,١٦٣	١١٥,٩٧٩,٣٠٣	-	-	١١٥,٩٧٩,٣٠٣	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
	٧,٣٠٠,٠٠٠		٧,٣٠٠,٠٠٠	-	-	٧,٣٠٠,٠٠٠	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
الموجودات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة							
			١٧٧,٨٣٥,٧٨٤	-	١٧٧,٨٣٥,٧٨٤	-	أرصدة لدى البنوك وودائع لأجل
			٦,٦٤٢,٠٣٨	-	٦,٦٤٢,٠٣٨	-	ذمم مدينة أخرى ومدفوعات مقدماً
			٣٥,٢٨٠,٣٥٢	-	٣٥,٢٨٠,٣٥٢	-	الاستثمار في الصكوك بالتكلفة المطفأة
المطلوبات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة							
			(١,٠٦٠,٥٠٩)	(١,٠٦٠,٥٠٩)	-	-	أرصدة تكافل دائنة
			(٣٠,٠٧٦,٣٨٦)	(٣٠,٠٧٦,٣٨٦)	-	-	حسابات دائنة ومطلوبات أخرى
			(٦,٦٦٩,٠٩٤)	(٦,٦٦٩,٠٩٤)	-	-	مكافآت نهاية خدمة موظفين
			٤٣٨,٨٥٧,٢١٧	(٩٧,٧٤١,٩١٩)	٣٩٧,٢٦٠,١٤٤	١٣٩,٣٣٨,٩٩٢	

خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ، لم تكن هناك تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢ للقيمة العادلة ، ولم تكن هناك تحويلات من وإلى المستوى ٣ من قياسات القيمة العادلة.

٢٣. القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

المطابقة بين المستوى ٣ هو كما يلي:

المساهمون		حملة وثائق التأمين			
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤		
(مدققة)	(مراجعة)	(مدققة)	(مراجعة)		
١٨,٧٤٧,١٤٠	١٨,٧٤٧,١٤٠	-	-	الرصيد في بداية الفترة / السنة	
-	-	-	-	الانخفاض في القيمة العادلة خلال الفترة / السنة	
-	-	-	-	الاسترداد خلال الفترة / السنة	
١٨,٧٤٧,١٤٠	١٨,٧٤٧,١٤٠	-	-	الرصيد في آخر الفترة / السنة	

٢٤. إعادة تصنيف المبالغ المقارنة

قد تم إعادة تصنيف بعض الأرقام المقارنة لتتوافق مع العرض الوارد في المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة للسنة الحالية. ومع ذلك لم يمن لعمليات إعادة التصنيف هذه لم يكن لها أي تأثير على صافي الربح وحقوق الملكية في سنوات المقارنة.

٢٥. إعادة صياغة المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة

تمت إعادة بيان الأرقام المقارنة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ بسبب ما يلي:

قررت الإدارة تغيير طريقة قياس عقاراتها الاستثمارية وتطبيق نموذج القيمة العادلة اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٣. في السابق، كانت المجموعة تقيس عقاراتها الاستثمارية باستخدام نموذج التكلفة. تم تطبيق التغيير في السياسة المحاسبية بأثر رجعي. فيما يلي ملخص لأثار إعادة البيان على البيان الموحد المختصر لإيرادات ومصروفات حملة الوثائق وقائمة الدخل الموحدة المختصرة:

التأثير على البيان الموحد المكثف لإيرادات ومصروفات حملة الوثائق:

كما ورد سابقاً لفترة الثلاثة أشهر المنتهية	التعديلات	كما أعيد صياغة البيانات لفترة الثلاثة أشهر المنتهية
٣١ مارس ٢٠٢٣		٣١ مارس ٢٠٢٣
(٢١٥,١٣٩)	٢١٥,١٣٩	-
الاهلاك		

التأثير على قائمة الدخل الموحدة المختصرة:

كما ورد سابقاً لفترة الثلاثة أشهر المنتهية	التعديلات	كما أعيد صياغة البيانات لفترة الثلاثة أشهر المنتهية
٣١ مارس ٢٠٢٣		٣١ مارس ٢٠٢٣
(١,٥٠٧,٣٠٥)	٩٤٥,٥٦٢	(٥٦١,٧٤٣)
الاهلاك		

٢٦. التأثير المحتمل لعدم اليقين الاقتصادي

لا تحتفظ المجموعة بأي تعرض للبلدان المشاركة مباشرة في النزاعات الدولية الأخيرة. ومع ذلك، فقد نظرت المجموعة في أي تأثير محتمل لعدم اليقين الاقتصادي الحالي في تحديد المبالغ المبلغ عنها للأصول المالية وغير المالية، عند الاقتضاء، وتعتبر هذه تمثل أفضل تقييم للإدارة بناء على معلومات يمكن ملاحظتها. ومع ذلك، تظل الأسواق متقلبة وتظل المبالغ المسجلة حساسة لتقلبات السوق.