

شركة الخليج للتأمين التكافلي (ش.م.ع.ق.)
(مجموعة الخليج التكافلي سابقاً)
الدوحة - قطر

البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية
في 31 ديسمبر 2017
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

شركة الخليج للتأمين التكافلي (ش.م.ع.ق.)
(مجموعة الخليج التكافلي سابقاً)
الدوحة - قطر

البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية
في 31 ديسمبر 2017
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

المحتويات

| <u>صفحة</u> | تقرير مدقق الحسابات المستقل |
|--------------------|---|
| -- | |
| 6 | بيان الربح أو الخسارة الموحد (المشتركين) |
| 7 | بيان الربح أو الخسارة الموحد (المساهمين) |
| 8 | بيان الربح أو الخسارة وبنود الدخل الشامل الآخر الموحد |
| 11-9 | بيان المركز المالي الموحد |
| 13-12 | بيان التدفقات النقدية الموحد |
| 14 | بيان التغيرات في أموال المشتركين الموحد |
| 16-15 | بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد |
| 66 -17 | إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة |

تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى السادة/ المساهمين الكرام،
شركة الخليج للتأمين التكافلي (ش.م.ع.ق)
الدوحة - قطر

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

الرأي المتحفظ

لقد دققنا البيانات المالية الموحدة المرفقة لشركة الخليج للتأمين التكافلي (ش.م.ع.ق) ("الشركة") وشركاتها التابعة (ويشار إليهم معاً في تقريرنا بـ"المجموعة")، والتي تتكون من بيان المركز المالي الموحد كما في 31 ديسمبر 2017 وكلاً من بيان الربح أو الخسارة الموحد وبيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحد وبيان التغيرات في أموال المشتركين الموحد وبيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد وبيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ والايضاحات التي تشمل على ملخص السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى.

برأينا، وفيما عدا تأثير الأمر الوارد في فقرة أساس الرأي المتحفظ من تقريرنا، ان البيانات المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية المركز المالي الموحد للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2017، وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة المالية للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) وتعليمات مصرف قطر المركزي.

أساس الرأي المتحفظ

- بالإشارة إلى الإيضاح رقم (9) من البيانات المالية الموحدة، تضمنت الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية أسهم مدرجة في سوق المال المحلي خاصة بالمساهمين، لم تقم المجموعة بإثبات خسائر إنخفاض لجزء من تلك الأسهم على الرغم من إنطباق شروط الإضمحلال في القيمة عليها وفقاً للفقرة رقم 23 والفقرة رقم 24 من معيار المحاسبة المالي رقم (25)، حيث بلغت خسائر الانخفاض في القيمة التي لم تقم الشركة بإثباتها ببيان الربح أو الخسارة مبلغ 28,766,885 ريال قطري مما له أثر على ظهور صافي الأرباح بأكثر من قيمتها وظهور احتياطي القيمة العادلة الوارد ضمن حقوق المساهمين "مدين" بمبلغ 1,474,400 ريال قطري.

لقد قمنا بأعمال التدقيق وفقاً لمعايير المراجعة والحوكمة والايضاحات للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) وتعليمات مصرف قطر المركزي. قمنا بمزيد من التوضيح لمسؤولياتنا وفقاً لتلك المعايير في الجزء الخاص "بمسؤوليات مدقق الحسابات" حول تدقيق البيانات المالية الموحدة في هذا التقرير. إننا مستقلون عن المجموعة وفقاً لقواعد السلوك الأخلاقي الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين ومعايير السلوك الأخلاقي الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بأعمال التدقيق التي نقوم بها على البيانات المالية في دولة قطر، وقد قمنا باستيفاء مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك المتطلبات.

نعتقد أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة وتوفر أساساً يمكننا من إبداء رأينا المتحفظ.

تقرير مدقق الحسابات المستقل (تتمه)

تأكيد على أمور

دون إضافة مزيد من فقرات لأساس الرأي المتحفظ، نود لفت الانتباه إلى:

- ما ورد بالإيضاح رقم (9) حول البيانات المالية الموحدة، فقد تضمنت الاستثمارات المالية المتاحة للبيع بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية الخاصة بالمساهمين استثمارات غير متداولة بأسواق المال بقيمة 22,256,080 ريال قطري، وطبقاً لما تم موافقتنا به من إدارة المجموعة فإن إجراءات تسجيل هذه الاستثمارات بإسم المجموعة ما زالت قيد الإجراء.
- ما ورد بالإيضاح رقم (15) حول البيانات المالية الموحدة، فقد تضمنت العقارات الاستثمارية الخاصة بالمساهمين قطعتي أرض خارج دولة قطر بلغت تكلفتهم 12,718,781 ريال قطري، تم شراء هذه الأراضي بعقد شراء ابتدائي وإجراءات تسجيل الأراضي بإسم المجموعة ما زالت قيد الإجراء.
- ما ورد بالإيضاح رقم (17) حول البيانات المالية الموحدة، فقد تضمنت العقارات تحت التطوير (مجمع سكني تحت الإنشاء) بلغت تكلفته 43,721,600 ريال قطري كما في 31 ديسمبر 2017، وطبقاً لما أفادت به إدارة المجموعة فقد توقف تشييد المشروع نظراً لوضع السوق العقاري غير المشجع للاستمرار بالعمل وسيتم استبدال العقار باستثمار آخر بنفس تكلفة العقار الفعلية.

أمور التدقيق الرئيسية

إن أمور التدقيق الرئيسية وفقاً لحكمنا وتقديرنا المهني هي تلك الأمور التي كان لها الأهمية القصوى في أعمال التدقيق التي قمنا بها للبيانات المالية الموحدة للسنة الحالية. لقد تمت معالجة أمور التدقيق الرئيسية في سياق تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة ككل، وفي تكوين رأياً بشأنها، ونحن لا نبدي رأياً منفصلاً بشأنها. وفيما يلي وصف لكيفية تناول كل أمر من هذه الأمور خلال أعمال التدقيق.

تقييم احتياطي الاشتراكات غير المكتسبة والتعويضات تحت التسوية والتعويضات المتكبدة ولكن لم يبلغ عنها.

كما هو مبين بالإيضاحات رقم (21) و(22) حول البيانات المالية الموحدة على المجموعة الحفاظ على ثلاثة أنواع رئيسية من مطلوبات عقود التأمين ضمن سير الاعمال العادية لنشاط المجموعة، كما يلي :

- احتياطي الاشتراكات غير المكتسبة: تقوم إدارة المجموعة بتقدير احتياطي الاشتراكات غير المكتسبة بناء على الممارسات الحالية في صناعة التكافل، تقوم المجموعة دورياً بمراقبة النمو في تأميناتها والتأكد من أن الفرق غير جوهري بين الاحتياطي التقديري محتسباً على أساس 40% من صافي عقود التكافل لجميع أقسام التكافل باستثناء قسم التكافل البحري الذي يحتسب على أساس 25% وبين الإحتياطي على أساس البيانات الواقعية في حال قامت بإحتسابه على اساس البيانات الواقعية.
- التعويضات تحت التسوية: يتم تقدير التعويضات تحت التسوية بناءً على الافتراضات المتعلقة بتقدير المبالغ المستحقة لحاملي وثائق التكافل وأطراف أخرى والناشئة من المطالبات بموجب عقود التكافل، وقد تختلف القيم الفعلية عن المطلوبات التقديرية والتي يتم تعديلها في المستقبل.

تقرير مدقق الحسابات المستقل (تتمه)

أمور التدقيق الرئيسية (تتمه)

تقييم احتياطي الاشتراكات غير المكتسبة والتعويضات تحت التسوية والتعويضات المتكبدة ولكن لم يبلغ عنها (تتمه).
- التعويضات المتكبدة ولكن لم يبلغ عنها: تقدر إدارة المجموعة التعويضات المتكبدة ولكن لم يبلغ عنها باستخدام نسبة معينة مقررته من خلال استخدام البيانات التاريخية وتحليلات أخرى.

تضمنت إجراءات التدقيق من قبلنا التي قمنا بها، من بين الأمور الأخرى :-

- مراجعة وتقييم ثبات التقديرات في تكوين الاحتياطات المثبتة من قبل إدارة المجموعة.
- مقارنة وإختبار ما تم تكوينه من تعويضات تحت التسوية والتعويضات المتكبدة ولكن لم يبلغ عنها في الاعوام السابقة مع ماتم تكبدة خلال العام الحالي.
- تقييم فيما إذا كانت الإيضاحات ذات الصلة كافية وتفي بالغرض وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI).

معلومات أخرى

ان مجلس الإدارة مسؤول عن المعلومات الأخرى التي تشمل المعلومات الواردة في التقرير السنوي لسنة 2017 ("التقرير السنوي")، ولكنها لا تشمل البيانات المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات الصادر منا عليها.

ان رأينا حول البيانات المالية الموحدة لا يتضمن المعلومات الأخرى ولا نبدي أي شكل من أشكال التأكيد حولها.

فيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة ، فإن مسؤوليتنا هي الاطلاع على المعلومات الأخرى والأخذ في الاعتبار، خلال ذلك، ما إذا كانت تلك المعلومات لا تتماشى بصورة مادية مع البيانات المالية الموحدة أو المعلومات التي حصلنا عليها خلال أعمال التدقيق، أو إنها تبدو كأخطاء مادية، بناء على أعمال التدقيق التي قمنا بها، في حال توصلنا الى وجود خطأ مادي حول هذه المعلومات الأخرى فان علينا الإبلاغ عن ذلك في تقريرنا. ليس لدينا ما يجب الإبلاغ عنه في هذا الشأن.

مسؤوليات مجلس الإدارة عن البيانات المالية الموحدة

إن مجلس الإدارة مسؤول عن إعداد هذه البيانات المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير المحاسبة المالية للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) وأحكام قانون الشركات التجارية القطري وتعليمات مصرف قطر المركزي ، وكذلك وضع أنظمة الرقابة الداخلية التي يعتبرها مجلس الإدارة ضرورية بغرض إعداد بيانات مالية خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناجمة عن احتيال أو خطأ.
عند إعداد البيانات المالية الموحدة، فإن مجلس الإدارة مسؤول عن تقييم قدرة المجموعة على الاستمرار كمجموعة مستمرة وفقاً لمبدأ الاستمرارية والإفصاح متى كان مناسباً، عن الأمور المتعلقة بمبدأ الاستمرارية واعتماد مبدأ الاستمرارية المحاسبي، ما لم ينوي مجلس الإدارة تصفية المجموعة أو وقف عملياتها، أو انه ليس لديه بديل واقعي سوى القيام بذلك.
ويعتبر مجلس الإدارة مسؤول عن الاشراف على عملية إعداد التقارير المالية للمجموعة.

تقرير مدقق الحسابات المستقل (تتمه)

مسؤوليات مدقق الحسابات عن تدقيق البيانات المالية

إن أهدافنا هي الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية الموحدة ككل تخلو من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناجمة عن احتيال أو خطأ، وإصدار تقرير المدقق الذي يتضمن رأينا.

إن التأكيد المعقول هو تأكيد على مستوى عالٍ من التأكيد، ولا يضمن بأن عملية التدقيق التي تمت وفقاً لمعايير المراجعة والحوكمة والاختلاقيات للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) سوف تكشف دائماً عن الأخطاء الجوهرية عند وجودها. وقد تتجم الأخطاء عن احتيال أو خطأ، وتعتبر هامة إذا كان من الممكن أن تؤثر بشكل معقول، سواء بشكل فردي أو مُجمع، فيما إذا كان من المتوقع تأثيره على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه البيانات المالية الموحدة.

كجزء من عملية التدقيق وفقاً لمعايير المراجعة والحوكمة والاختلاقيات للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI)، فإننا نمارس التقدير المهني ونحافظ على منهج الشك المهني طوال فترة التدقيق. كما نقوم أيضاً بـ:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة، سواء كانت ناجمة عن احتيال أو خطأ، من خلال التقييم والقيام بإجراءات التدقيق استجابةً لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف الأخطاء الجوهرية الناجمة عن الاحتيال أعلى من تلك المخاطر الناجمة عن الخطأ نظراً لأن الاحتيال يشمل على التواطؤ أو التزوير أو الحذف المتعمد أو العرض الخاطيء أو تجاوز نظام الرقابة الداخلية.
- فهم انظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، ولكن ليس لغرض ابداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للمجموعة.
- تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومعقولة التقديرات المحاسبية والافصاحات ذات العلاقة المعدة من قبل مجلس الإدارة.
- باستنتاج مدى ملائمة استخدام مجلس الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، واستناداً الى أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، في حال وجود حالة جوهرية من عدم اليقين متعلقة بأحداث أو ظروف قد يمكن أن تثير شكوكاً جوهرية في قدرة المجموعة على الاستمرار. وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهرية من عدم اليقين، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الايضاحات ذات الصلة الوارده في البيانات المالية الموحدة، أو، في حال كانت هذه الايضاحات غير كافية، يتوجب علينا تعديل رأينا. هذا ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، قد تؤدي الاحداث أو الظروف المستقبلية بالشركة إلى توقف أعمال المجموعة وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
- تقييم العرض الشامل للبيانات المالية الموحدة وبنيتها ومحتواها، بما في ذلك الايضاحات، وفيما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تُظهر المعاملات والاحداث الهامة بصورة عادلة.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية من الجهات أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة لبداء الرأي حول البيانات المالية الموحدة. نحن مسؤولون عن التوجيه والاشراف وإجراء أعمال التدقيق للمجموعة. ونبقى نحن مسؤولون فقط عن رأينا حول أعمال التدقيق.

تقرير مدقق الحسابات المستقل (تتمه)

مسؤوليات مدقق الحسابات عن تدقيق البيانات المالية (تتمه)

قمنا بالتواصل مع مجلس الإدارة والقيمين على الحوكمة فيما يخص، من بين أمور أخرى، نطاق وتوقيت ونتائج التدقيق اليومية، بما في ذلك أوجه القصور المادية في أنظمة الرقابة الداخلية والتي تم تحديدها خلال إجراءات التدقيق.

كما نقدم لمجلس الإدارة والقيمين على الحوكمة بياناً يفيد إمتثالنا لمتطلبات قواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، ونطعنم على جميع العلاقات والمسائل التي يعتقد بشكل معقول إنها قد تؤثر على إستقلاليتنا، وإجراءات الحماية ذات الصلة، متى كان ذلك مناسباً.

من الأمور التي تم التواصل بشأنها مع مجلس الإدارة والقيمين على الحوكمة، نقوم بتحديد هذه الأمور التي كان لنا الأثر الأكبر في تدقيق البيانات المالية الموحدة للسنة الحالية، والتي تعد أمور تدقيق رئيسية. نقوم بالافصاح عن هذه الأمور في تقريرنا حول التدقيق إلا إذا حال قانون أو انظمة دون الافصاح العلني عنها، أو عندما نقرر في حالات نادرة للغاية، أن لا يتم الافصاح عن أمر معين في تقريرنا في حال ترتب على الافصاح عنه عواقب سلبية قد تفوق المنفعة العامة المتحققة منه.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

برأينا أيضاً، وحسب متطلبات قانون الشركات التجارية القطري، ان المجموعة تحتفظ بسجلات محاسبية منتظمة. لقد حصلنا على جميع الإيضاحات والمعلومات التي اعتبرناها ضرورية لأغراض التدقيق. لم يرد إلى علمنا وقوع أية مخالفات لأحكام قانون الشركات التجارية القطري رقم (١١) لسنة ٢٠١٥ أو النظام الأساسي للمجموعة أو تعليمات مصرف قطر المركزي خلال السنة يمكن أن يكون لها أثر جوهري على أنشطة المجموعة أو مركزها المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

عن روجل آند بارتنر - فرع قطر

الدوحة - قطر في

٢١ فبراير ٢٠١٨

١٢ مارس ٢٠١٨ "معدل"



مجددي أبو الخير

مجددي أبو الخير

عضو جمعية المحاسبين والمراجعين المصريين

سجل مراقبي الحسابات رقم (٣٢١)

سجل المدققين الخارجيين

بهيئة قطر للأسواق المالية رقم (١٢٠١٥١)

شركة الخليج للتأمين التكافلي ش.م.ع.ق

بيان الربح أو الخسارة الموحد (المشتركين)

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017

| 2016 | 2017 | إيضاحات | إشراكات وإيرادات ومصاريف المشتركين |
|---------------------|---------------------|---------|--|
| ريال قطري | ريال قطري | | |
| 301,429,415 | 283,963,223 | 31 | إجمالي الإشتراكات |
| (201,566,319) | (183,130,998) | 31 | حصة معيدي التكافل |
| 99,863,096 | 100,832,225 | 31 | الإشتراكات المحتفظ بها |
| 12,237,218 | (2,226,896) | 31 | الحركة في الإشتراكات غير المكتسبة |
| 112,100,314 | 98,605,329 | 31 | صافي الإشتراكات المحتفظ بها |
| 24,120,116 | 24,325,187 | 31 | عمولات إعادة التكافل وإيرادات تكافل أخرى |
| 243,104 | (997,559) | 31 | التغير في العمولات المؤجلة |
| 136,463,534 | 121,932,957 | | صافي إشتراكات التكافل |
| (134,120,929) | (125,986,376) | 4 | تعويضات مسددة |
| 66,904,956 | 71,415,317 | 4 | حصة معيدي التكافل من التعويضات المسددة |
| (67,215,973) | (54,571,059) | 4 | صافي التعويضات المسددة |
| 1,633,602 | 2,954,594 | 4 | الحركة في التعويضات تحت التسوية |
| (467,200) | 386,301 | 31 | الحركة في الاحتياطات الفنية |
| (23,981,060) | (21,195,789) | 31 | عمولات ومصاريف تكافل أخرى |
| (90,030,631) | (72,425,953) | | صافي مصاريف التكافل |
| 46,432,903 | 49,507,004 | 31 | الفائض من عمليات التكافل |
| 164,622 | 137,028 | | إيرادات الاستثمار للمشاركين |
| 2,040,000 | 2,448,000 | | إيراد الإيجارات |
| 139,265 | 201,056 | | إيراد الودائع المصرفية |
| 471,676 | 948,721 | | إيراد توزيعات أرباح مستلمة |
| -- | 844,621 | | إيرادات أخرى |
| 49,248,466 | 54,086,430 | | إجمالي الفائض |
| | | | مصاريف أخرى |
| (34,084,700) | (34,461,645) | | أجر الوكالة |
| (1,407,782) | (3,204,675) | | نصيب المضارب |
| (2,167,247) | (619,483) | | مصاريف أخرى |
| (1,320,542) | (1,317,854) | 16 ، 15 | الاستهلاكات |
| (38,980,271) | (39,603,657) | | إجمالي المصاريف الأخرى |
| 10,268,195 | 14,482,773 | | فائض السنة محول إلى صندوق المشتركين |

تشكل الايضاحات المرفقة من 1 الى 34 جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

شركة الخليج للتأمين التكافلي ش.م.ع.ق

بيان الربح أو الخسارة الموحد (المساهمين)

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017

| 2016 | 2017 | إيضاحات | |
|---------------------|---------------------|---------|---|
| ريال قطري | ريال قطري | | |
| | | | إيرادات ومصاريف المساهمين |
| (339,576) | (81,314) | 4 | تعويضات مسددة |
| -- | 3,714 | 4 | حصة معيدي التكافل من التعويضات المسددة |
| (339,576) | (77,600) | 4 | صافي التعويضات المسددة |
| 80,588 | -- | 4 | الحركة في التعويضات تحت التسوية |
| (258,988) | (77,600) | | إجمالي مصاريف التكافل |
| (258,988) | (77,600) | 31 | عجز عمليات التكافل |
| 34,084,700 | 34,461,645 | | إيرادات أجر الوكالة |
| 9,765,293 | 28,679,343 | 5 | صافي الأرباح المحققة من بيع إستثمارات مالية |
| 21,778,590 | 12,680,145 | | إيراد توزيعات أرباح مستلمة |
| -- | 3,639,253 | 11 | حصة من أرباح الشركة الزميلة |
| 28,635,899 | 12,982,759 | | إيراد الإيجارات |
| 1,407,782 | 3,204,675 | | نصيب المضارب |
| -- | 200,000 | | أرباح محققة من بيع إستثمارات عقارية |
| 38,377 | 14,294 | | إيراد الودائع المصرفية |
| -- | 30,395 | | أرباح محققة من بيع عقارات ومعدات |
| 470,812 | 362,910 | | إيرادات أخرى |
| 96,181,453 | 96,255,419 | | إجمالي إيرادات الإستثمار والإيرادات الأخرى |
| (32,241,856) | (29,398,382) | | مصاريف عمومية وإدارية |
| (27,484,818) | (22,987,188) | | مصاريف الإيجارات |
| (4,332,295) | (4,220,264) | | تكاليف التمويل المصرفية |
| (3,671,567) | (6,490,810) | 16 ، 15 | الإستهلاكات |
| (14,900,639) | (32,886,974) | 9 | خسائر إنخفاض إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية |
| (82,631,175) | (95,983,618) | | إجمالي المصاريف |
| 13,291,290 | 194,201 | | ربح المساهمين للسنة |
| 0,52 | 0.01 | 8 | العائد الأساسي للسهم |

تشكل الايضاحات المرفقة من 1 الى 34 جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

شركة الخليج للتأمين التكافلي ش.م.ع.ق

بيان الربح أو الخسارة وبنود الدخل الشامل الآخر الموحد
السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017

| 2016 | 2017 | |
|---------------------|---------------------|---|
| ريال قطري | ريال قطري | |
| <u>13,291,290</u> | <u>194,201</u> | الربح للسنة |
| | | (خسائر) شاملة أخرى: |
| | | صافي الحركة في القيمة العادلة للاستثمارات المالية |
| <u>(16,783,393)</u> | <u>(32,801,379)</u> | مصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية |
| <u>(3,492,103)</u> | <u>(32,607,178)</u> | إجمالي الخسائر الشاملة للسنة |

تشكل الايضاحات المرفقة من 1 الى 34 جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

شركة الخليج للتأمين التكافلي ش.م.ع.ق

بيان المركز المالي الموحد

في 31 ديسمبر 2017

| 2016 | 2017 | إيضاحات | |
|----------------------|--------------------|---------|--|
| ريال قطري | ريال قطري | | |
| | | | الموجودات |
| | | | موجودات المشتركين |
| 4,693,655 | 25,802,938 | 7 | أرصدة لدى المصارف ونقد بالصندوق |
| 20,460,680 | 19,289,219 | 9 | استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية |
| 50,899,071 | 47,056,304 | 12 | أرصدة تكافل مدينة |
| 45,410,329 | 37,574,871 | 13 | أرصدة معيدي تكافل مدينة |
| 66,861,602 | 59,695,530 | 21 | حصة معيدي التكافل من الاشتركات غير المكتسبة |
| 89,687,233 | 78,241,712 | 22 | حصة معيدي التكافل من إجمالي التعويضات تحت التسوية |
| 69,247,346 | 29,922,801 | 14 | ذمم مدينة أخرى ومصاريف مدفوعة مقدماً |
| 31,100,274 | 33,261,198 | 15 | عقارات استثمارية |
| 1,009,800 | 673,200 | 16 | عقارات ومعدات |
| 379,369,990 | 331,517,773 | | إجمالي موجودات المشتركين |
| | | | موجودات المساهمين |
| 50,096,736 | 12,212,025 | 7 | أرصدة لدى المصارف ونقد بالصندوق |
| 100,000 | 100,000 | 7 | ودائع مصرفية لأجل |
| 308,851,286 | 243,533,755 | 9 | استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية |
| 21,454,007 | 21,454,007 | 10 | الموجودات المتاحة للبيع |
| 6,870,000 | 10,509,253 | 11 | إستثمار في شركة زميلة |
| 705,900 | 253,264 | 12 | أرصدة تكافل مدينة |
| 384,821 | 384,821 | 13 | أرصدة معيدي التكافل مدينة |
| 1,617,439 | 1,613,823 | 22 | حصة معيدي التكافل من إجمالي التعويضات تحت التسوية |
| 19,733,214 | 33,536,008 | 14 | ذمم مدينة أخرى ومصاريف مدفوعة مقدماً |
| 225,082,937 | 222,770,682 | 15 | عقارات استثمارية |
| 12,843,420 | 13,283,796 | 16 | عقارات ومعدات |
| 46,909,235 | 45,821,069 | 17 | عقارات قيد التطوير |
| 694,648,995 | 605,472,503 | | إجمالي موجودات المساهمين |
| 1,074,018,985 | 936,990,276 | | إجمالي موجودات المساهمين والمشاركين |

تشكل الايضاحات المرفقة من 1 الى 34 جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

شركة الخليج للتأمين التكافلي ش.م.ع.ق

بيان المركز المالي الموحد - تنمة

في 31 ديسمبر 2017

| 2016 | 2017 | إيضاحات | |
|--------------------|--------------------|---------|---|
| ريال قطري | ريال قطري | | |
| | | | حقوق المساهمين وأموال المشتركين والمطلوبات |
| | | | حقوق المساهمين |
| 255,279,024 | 255,279,024 | 18 | رأس المال |
| 232,931,770 | 232,951,190 | 19 | الإحتياطي القانوني |
| 75,477 | 75,477 | | الإحتياطي العام |
| 15,316,741 | -- | 20 | الأرباح النقدية المقترح توزيعها |
| 31,326,979 | (1,474,400) | | إحتياطي القيمة العادلة |
| 4,786,403 | 4,956,329 | | الأرباح المدورة |
| 539,716,394 | 491,787,620 | | إجمالي حقوق المساهمين |
| | | | مطلوبات المساهمين |
| | | | ذمم دائنة ناشئة من عقود التكافل: |
| 1,414,780 | 1,411,152 | 22 | إجمالي التعويضات تحت التسوية |
| 90,788,036 | 73,761,268 | 23 | تمويلات مصرفية إسلامية |
| 55,522,782 | 31,608,650 | 24 | ذمم دائنة ومطلوبات أخرى |
| 372,668 | 2,104,545 | 25 | أرصدة دائنة لمعيدي التكافل وأنشطة التكافل |
| 6,834,335 | 4,799,268 | 26 | مكافآت نهاية خدمة الموظفين |
| 153,517,821 | 112,273,731 | | إجمالي مطلوبات المساهمين |
| 154,932,601 | 113,684,883 | | إجمالي حقوق ومطلوبات المساهمين |
| 694,648,995 | 605,472,503 | | إجمالي حقوق ومطلوبات المساهمين |

تشكل الايضاحات المرفقة من 1 الى 34 جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

شركة الخليج للتأمين التكافلي ش.م.ع.ق

بيان المركز المالي الموحد - تنمة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

| ٢٠١٦ | ٢٠١٧ | إيضاحات | |
|----------------------|--------------------|---------|---|
| ريال قطري | ريال قطري | | |
| | | | أموال المشتركين |
| ٨,٥٦٢,٠٣٦ | ١٠,٥٦٨,٤٩٥ | | فائض صندوق المشتركين |
| ٦,٠٣٧,٩٥٤ | (١,٨٨٩,٠٠٠) | | إحتياطي القيمة العادلة |
| <u>١٤,٥٩٩,٩٩٠</u> | <u>٨,٦٧٩,٤٩٥</u> | | |
| | | | مطلوبات المشتركين |
| | | | ذمم دائنة ناشئة من عقود التكافل: |
| ١١٨,٥٥٢,٩١٦ | ١١٢,٤٦٣,١٩٣ | ٢١ | الإشتراكات غير المكتسبة |
| ١١٢,٢٨٩,٧٩٦ | ٩٧,٨٨٩,٦٨١ | ٢٢ | إجمالي التعويضات تحت التسوية |
| ٤,١١٦,٩٩٨ | ٣,٧٣٠,٦٩٧ | ٢٢ | تعويضات متكبدة والتي لم يبلغ عنها |
| <u>٢٣٤,٩٥٩,٧١٠</u> | <u>٢١٤,٠٨٣,٥٧١</u> | | |
| ٧٤,٣٨٨,٧٢٣ | ٣٠,٩١٨,١٥٣ | ٢٤ | ذمم دائنة ومطلوبات أخرى |
| ٥٥,٤٢١,٥٦٧ | ٦٥,٣٣٦,٥٥٤ | ٢٥ | أرصدة دائنة لمعيدي التكافل وأنشطة التكافل |
| -- | ١٢,٥٠٠,٠٠٠ | | فائض موزع للمشاركين |
| <u>١٢٩,٨١٠,٢٩٠</u> | <u>١٠٨,٧٥٤,٧٠٧</u> | | إجمالي مطلوبات المشتركين |
| <u>٣٧٩,٣٦٩,٩٩٠</u> | <u>٣٣١,٥١٧,٧٧٣</u> | | إجمالي مطلوبات وأموال المشتركين |
| <u>١,٠٧٤,٠١٨,٩٨٥</u> | <u>٩٣٦,٩٩٠,٢٧٦</u> | | إجمالي حقوق المساهمين وأموال المشتركين والمطلوبات |

.....
 سعود بن عبد الله محمد جبر آل ثاني
 الرئيس التنفيذي

.....
 عبد الله بن أحمد عبد الله آل ثاني
 نائب رئيس مجلس الإدارة
 والعضو المنتدب

تشكل الايضاحات المرفقة من ١ الى ٣٤ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

شركة الخليج للتأمين التكافلي ش.م.ع.ق

بيان التدفقات النقدية الموحد

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017

| 2016 | 2017 | إيضاحات |
|-------------------|---------------------|---|
| ريال قطري | ريال قطري | |
| | | الأنشطة التشغيلية |
| 10,268,195 | 14,482,773 | فائض المشتركين للسنة |
| 13,291,290 | 194,201 | ريح المساهمين للسنة |
| 23,559,485 | 14,676,974 | |
| | | التعديلات للبنود التالية : |
| (842,869) | -- | تسويات على الأرباح المدورة |
| 7,102,187 | 23,686 | تسويات على فائض صندوق المشتركين |
| 4,992,109 | 7,808,664 | 16، 15 الاستهلاكات |
| (177,642) | (215,350) | إيرادات الودائع مصرفية |
| (22,250,266) | (13,628,866) | إيراد توزيعات أرباح مستلمة |
| -- | (30,395) | أرباح محققة من بيع عقارات ومعدات |
| -- | (200,000) | أرباح محققة من بيع عقارات استثمارية |
| 860,043 | 617,327 | 26 مخصص لمكافآت نهاية خدمة الموظفين |
| 13,243,047 | 9,052,040 | أرباح التشغيل قبل التغييرات في موجودات ومطلوبات التشغيل |
| 14,365,104 | 4,295,403 | أرصدة تكافل مدينة |
| (6,209,486) | 7,835,458 | أرصدة معيدي التكافل مدينة |
| 233,416 | 7,166,072 | حصة معيدي التكافل من الاشتراكات غير المكتسبة |
| (5,150,531) | 11,449,137 | حصة معيدي التكافل من إجمالي التعويضات تحت التسوية |
| (36,308,775) | 25,521,751 | ذمم مدينة أخرى ومصاريف مدفوعة مقدماً |
| (14,276,009) | (6,089,723) | الاشتراكات غير المكتسبة |
| 3,436,342 | (14,403,743) | إجمالي التعويضات تحت التسوية |
| 459,556 | (386,301) | تعويضات منكبة والتي لم يبلغ عنها |
| 12,354,444 | (67,389,557) | ذمم دائنة ومطلوبات أخرى |
| 22,621,626 | 11,646,864 | أرصدة دائنة لمعيدي التكافل وأنشطة التكافل |
| (1,048,472) | (2,652,394) | 26 مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين |
| 3,720,262 | (13,954,993) | صافي (المستخدم في) النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية |

تشكل الايضاحات المرفقة من 1 الى 34 جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

شركة الخليج للتأمين التكافلي ش.م.ع.ق

بيان التدفقات النقدية الموحد - تتمة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017

| 2016 | 2017 | إيضاحات |
|---------------------|---------------------|--|
| ريال قطري | ريال قطري | |
| | | الأنشطة الاستثمارية |
| (8,773,770) | 25,760,659 | صافي الحركة في الاستثمارات المالية |
| (6,750,000) | (3,639,254) | صافي الحركة في استثمار في شركة زميلة |
| (1,432,685) | 1,088,166 | عقارات قيد التطوير |
| (569,433) | (10,629,105) | مدفوعات لشراء عقارات استثمارية |
| -- | 5,700,000 | متحصلات من بيع عقارات استثمارية |
| -- | 32,500 | متحصلات من بيع عقارات ومعدات |
| (905,100) | (2,634,108) | شراء عقارات ومعدات |
| 22,250,266 | 13,628,866 | إيراد توزيعات أرباح مستلمة |
| 177,642 | 215,350 | إيراد الودائع المصرفية |
| 3,996,920 | 29,523,074 | صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية |
| | | الأنشطة التمويلية |
| (4,733,564) | (17,026,768) | صافي الحركة في التمويلات المصرفية |
| (25,527,902) | (15,316,741) | توزيعات أرباح مدفوعة للمساهمين |
| (30,261,466) | (32,343,509) | صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة التمويلية |
| (22,544,284) | (16,775,428) | صافي (النقص) في النقد والبنود المماثلة للنقد |
| 77,334,675 | 54,790,391 | النقد والبنود المماثلة للنقد في 1 يناير |
| 54,790,391 | 38,014,963 | النقد والبنود المماثلة للنقد في 31 ديسمبر |

تشكل الايضاحات المرفقة من 1 الى 34 جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

شركة الخليج للتأمين التكافلي ش.م.ع.ق

بيان التغيرات في أموال المشتركين الموحد

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017

| الإجمالي ريال قطري | إحتياطي القيمة العادلة ريال قطري | أموال المشتركين ريال قطري | |
|-----------------------|-------------------------------------|------------------------------|---|
| (3,228,502) | 5,579,844 | (8,808,346) | الرصيد كما في 1 يناير 2016 |
| 458,110 | 458,110 | -- | صافي الحركة في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية |
| 10,268,195 | -- | 10,268,195 | الفائض للسنة |
| 7,102,187 | -- | 7,102,187 | محول من فائض توزيعات لم يتم إستلامه من المشاركين في سنوات سابقة |
| 14,599,990 | 6,037,954 | 8,562,036 | الرصيد في 31 ديسمبر 2016 |
| (7,926,954) | (7,926,954) | -- | صافي الحركة في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية |
| 14,482,773 | -- | 14,482,773 | فائض السنة |
| (5,500,000) | -- | (5,500,000) | توزيعات للمشاركين 2016 |
| (7,000,000) | -- | (7,000,000) | توزيعات للمشاركين 2017 |
| 23,686 | -- | 23,686 | محول من فائض توزيعات لم يتم إستلامه من المشاركين في سنوات سابقة |
| 8,679,495 | (1,889,000) | 10,568,495 | الرصيد كما في 31 ديسمبر 2017 |

تشكل الايضاحات المرفقة من 1 الى 34 جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

شركة الخليج للتأمين التكافلي ش.م.ع.ق.

بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017

| الإجمالي ريال قطري | الأرباح المدورة ريال قطري | إحتياطي القيمة العادلة ريال قطري | الأرباح النقدية المقترح توزيعها ريال قطري | الاحتياطي العام ريال قطري | الاحتياطي القانوني ريال قطري | رأس المال ريال قطري | |
|-----------------------|---------------------------------|--|---|---------------------------------|---------------------------------|------------------------|---|
| 539,716,394 | 4,786,403 | 31,326,979 | 15,316,741 | 75,477 | 232,931,770 | 255,279,024 | الرصيد في 1 يناير 2017 |
| 194,201 | 194,201 | -- | -- | -- | -- | -- | ربح السنة |
| (32,801,379) | -- | (32,801,379) | -- | -- | -- | -- | خسائر شاملة أخرى للسنة |
| (32,607,178) | 194,201 | (32,801,379) | -- | -- | -- | -- | إجمالي الخسارة الشاملة للسنة |
| -- | (19,420) | -- | -- | -- | 19,420 | -- | المحول إلى الاحتياطي القانوني |
| (15,316,741) | -- | -- | (15,316,741) | -- | -- | -- | توزيعات نقدية مدفوعة |
| -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | توزيعات نقدية مقترحة ايضاح رقم (20) |
| -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | مكافأة مجلس الادارة ايضاح رقم (28) |
| (4,855) | (4,855) | -- | -- | -- | -- | -- | مخصص للأنشطة الاجتماعية والرياضية (ايضاح 27) |
| 491,787,620 | 4,956,329 | (1,474,400) | -- | 75,477 | 232,951,190 | 255,279,024 | الرصيد في 31 ديسمبر 2017 |

تشكل الايضاحات المرفقة من 1 الى 34 جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

شركة الخليج للتأمين التكافلي ش.م.ع.ق.

بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد - تنمة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016

| الإجمالي | الأرباح المدورة | إحتياطي القيمة العادلة | الأرباح النقدية المقترح توزيعها | الاحتياطي العام | الاحتياطي القانوني | رأس المال | |
|---------------------|-------------------|------------------------|---------------------------------|-----------------|--------------------|--------------------|--|
| ريال قطري | ريال قطري | ريال قطري | ريال قطري | ريال قطري | ريال قطري | ريال قطري | |
| 570,297,823 | 9,702,407 | 48,110,372 | 25,527,902 | 75,477 | 231,602,641 | 255,279,024 | الرصيد في 1 يناير 2016 |
| 13,291,290 | 13,291,290 | -- | -- | -- | -- | -- | ريح السنة |
| (16,783,393) | -- | (16,783,393) | -- | -- | -- | -- | خسائر شاملة أخرى للسنة |
| (3,492,103) | 13,291,290 | (16,783,393) | -- | -- | -- | -- | إجمالي الخسارة الشاملة للسنة |
| (842,869) | (842,869) | -- | -- | -- | -- | -- | تسويات على الأرباح المدورة |
| -- | (1,329,129) | -- | -- | -- | 1,329,129 | -- | المحول إلى الاحتياطي القانوني |
| (25,527,902) | -- | -- | (25,527,902) | -- | -- | -- | توزيعات نقدية مدفوعة |
| -- | (15,316,741) | -- | 15,316,741 | -- | -- | -- | توزيعات نقدية مقترحة ايضاح رقم (20) |
| (386,273) | (386,273) | -- | -- | -- | -- | -- | مكافأة مجلس الادارة ايضاح رقم (28) |
| (332,282) | (332,282) | -- | -- | -- | -- | -- | مخصص للأنشطة الاجتماعية والرياضية (ايضاح 27) |
| 539,716,394 | 4,786,403 | 31,326,979 | 15,316,741 | 75,477 | 232,931,770 | 255,279,024 | الرصيد في 31 ديسمبر 2016 |

تشكل الايضاحات المرفقة من 1 الى 34 جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

1 انشاء ونشاط الشركة

شركة الخليج للتأمين التكافلي ش.م.ع.ق (مجموعة الخليج التكافلي سابقاً) ("الشركة") مسجلة في دولة قطر كشركة مساهمة عامة وقد تم تأسيسها بموجب المرسوم الأميري رقم 53 الصادر في 21 ديسمبر 1978، تعمل الشركة مع شركاتها التابعة (و يشار إليها مجتمعة بـ"المجموعة") في مجال التكافل وإعادة التكافل.

تتضمن البيانات المالية الموحدة البيانات المالية للشركة وشركاتها التابعة التالية ، وتنتهي السنة المالية لجميع هذه الشركات في 31 ديسمبر من كل عام:

| الأنشطة الأساسية | دولة التأسيس | نسبة الملكية | | اسم الشركة التابعة |
|--|--------------|--------------|------|------------------------------|
| | | 2016 | 2017 | |
| تعمل أساساً في أنشطة التأمين وفقاً للشرعية الإسلامية على أساس غير ربوي في جميع مجالات التأمين. | قطر | 100% | 100% | الشركة القطرية للتكافل ذ.م.م |
| تعمل أساساً في مجال الاستثمارات العقارية والمالية لإستثمار أموال المساهمين. | قطر | 100% | 100% | شركة ميثاق للإستثمارات ذ.م.م |

تقوم الشركة بإدارة صناديق الاستثمار للمشاركين وتحصل الشركة على نصيب المضارب من المشاركين من الأرباح المحققة من إيراد الإستثمارات والمحددة من قبل هيئة الفتوى والرقابة الشرعية بالنسب التالية:

| | |
|---------------|-----|
| حصة المشاركين | 30% |
| حصة المساهمين | 70% |

في حالة تحقيق صافي خسائر على الاستثمار في سنة معينة ، يتحمل المشاركين كامل الخسارة حسبما أجازت هيئة الفتوى والرقابة الشرعية.

إن (العجز) الفائض العائد إلى صندوق المشاركين يمثل (خسائر) أرباحاً متراكمة من عمليات التشغيل، يتم تحويل أي فائض خلال السنة إلى المشاركين بالكامل ويأخذ المساهمين حصة فقط من خلال نصيب المضارب من الأرباح المحققة عن الاستثمارات العائدة إلى المشاركين.

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية الموحدة لشركة الخليج للتأمين التكافلي ش.م.ع.ق للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017 بقرار من مجلس الإدارة بتاريخ 21 فبراير 2018 وتم تعديلها بتاريخ 12 مارس 2018.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

1/2 أسس أعداد البيانات المالية

تم إعداد البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017 وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ووفقاً لمبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية المحددة من قبل هيئة الرقابة الشرعية ومتطلبات قانون الشركات التجارية القطري رقم 11 لسنة 2015 وتعليمات مصرف قطر المركزي.

إن السياسات المحاسبية الهامة التي طبقت في إعداد هذه البيانات المالية تم عرضها في إيضاح رقم (3). تم تطبيق هذه السياسات المحاسبية بطريقة مماثلة للسنة السابقة. فيما عدا ما لم يتم التنويه عنها.

أ- فقرة الإلتزام

أعدت البيانات المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ومتطلبات قانون الشركات التجارية القطري رقم 11 لسنة 2015.

ب- أساس القياس

أعدت البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية فيما عدا الإستثمارات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية والتي تم قياسها باستخدام القيمة العادلة.

ج- العملة الوظيفية وعملة العرض

تم إعداد البيانات المالية بالريال القطري وهي العملة المستخدمة في معاملات وعرض البيانات المالية للشركة. تم تقريب جميع البيانات المالية المعروضة بالريال القطري إلى أقرب ريال قطري.

د- استخدام التقديرات والأحكام

يتطلب إعداد البيانات المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وافتراسات مالية مهمة تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ الصادر عنها التقرير للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف. قد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات.

تم مراجعة التقديرات والافتراضات المتعلقة على نحو مستمر. يتم إدراج التعديلات على التقديرات المحاسبية في السنة التي تتم فيها مراجعة التقديرات أو في أية سنوات مستقبلية تتأثر بذلك.

تم في الإيضاح رقم 3 وصف المعلومات عن المجالات الهامة للشكوك حول التقديرات والأحكام الحرجة في تطبيق السياسات المحاسبية التي لها الأثر الأهم على المبالغ المعترف بها في البيانات المالية والمخاطر الجوهرية التي تستدعي ادخال تعديلات مالية خلال السنة المالية التالية.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة - تنمة

2/2 أسس توحيد البيانات المالية

تتضمن هذه البيانات المالية الموحدة البيانات المالية للشركة وشركاتها التابعة (يشار إليهم بـ"المجموعة") كما في 31 ديسمبر 2017.

يتم توحيد الشركات التابعة بالكامل من تاريخ الاستحواذ وهو التاريخ الذي تحصل فيه المجموعة على السيطرة ويستمر التوحيد حتى تاريخ إنتهاء السيطرة، يتم إعداد البيانات المالية للشركات التابعة لنفس الفترة المالية للشركة الأم وباستخدام سياسات محاسبية متطابقة، يتم استبعاد كامل لجميع الأرصدة والمعاملات بين شركات المجموعة والأرباح والخسائر غير المحققة الناتجة من المعاملات بين شركات المجموعة وكذلك الأرباح الموزعة.

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

- إلغاء تحقيق موجودات (وتشمل الشهرة) ومطلوبات الشركة التابعة.
- إلغاء تحقيق القيمة الدفترية لأي من حصص الأقلية.
- إلغاء تحقيق الفروقات المتراكمة من تحويل العملات الأجنبية ، المدرجة في حقوق المساهمين.
- تحقيق القيمة العادلة للمبالغ المستلمة.
- تحقيق القيمة العادلة لأي استثمار يحتفظ به.
- تحقيق أي فائض أو عجز في الربح أو الخسارة.
- إعادة تبويب البنود الخاصة بالشركة الأم المدرجة سابقاً في إيرادات شاملة أخرى إلى الربح/الخسارة أو الأرباح المدورة أيهما أنسب.

2/3 المعايير والتفسيرات الجديدة

المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة التي يسري مفعولها اعتباراً من 1 يناير 2017

ليست هناك معايير وتعديلات وتفسيرات يسري مفعولها من 1 يناير 2017

المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة المصدرة ولكنها لم تصبح سارية المفعول

معيار المحاسبة المالية رقم 30 : انخفاض القيمة والخسائر الائتمانية والالتزامات ذات المخاطر العالية.

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالية رقم 30 حول انخفاض القيمة والخسائر الائتمانية والالتزامات ذات المخاطر العالية في 2017.

يسري المعيار على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2020 ويسمح بتطبيقه مبكراً بداية من 1 يناير 2018. يهدف هذا المعيار إلى وضع المبادئ الخاصة بإعداد تقارير محاسبية ومالية حول انخفاض القيمة والخسائر الائتمانية لمختلف الموجودات الإسلامية التمويلية والاستثمارية وبعض الموجودات الأخرى للمؤسسات المالية الإسلامية المؤسسات، وتكوين مخصصات مقابل الالتزامات ذات المخاطر العالية من أجل تمكين مستخدمي البيانات المالية على وجه الخصوص من تقييم المبالغ الخاصة بالتدفقات النقدية المستقبلية ذات الصلة بتلك الموجودات والمعاملات وتوقيتها والشكوك حولها بصورة عادلة. سيحل معيار المحاسبة المالية رقم 30 محل معيار المحاسبة المالية رقم 11 الخاص بالمخصصات والاحتياطات، وأجزاء من معيار المحاسبة المالية رقم 25 حول الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المالية المماثلة فيما يتعلق بانخفاض القيمة. يصنف معيار المحاسبة المالية رقم 30 الموجودات والتعرض للمخاطر في ثلاث فئات على أساس طبيعة المخاطر المشمولة مثل مخاطر الائتمان ومخاطر أخرى، ويحدد ثلاث طرق لتقييم خسائر كل فئة من فئات الموجودات:

1- طريقة الخسائر الائتمانية

2- طريقة صافي القيمة القابلة للتحقق

3- طريقة انخفاض القيمة.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة - تمة

2/4 السياسات المحاسبية الهامة

المشاركات

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

يتم تحويل اشتراكات إعادة التكافل إلى الإيرادات على مدى الفترة المتعلقة بوثائق التكافل، الإشتراكات غير المكتسبة تمثل الجزء من صافي الإشتراكات المكتتبه المتعلق بالفترة السارية من الغطاء التكافلي محتسبة بنسبة 40% من صافي الإشتراكات لجميع أقسام التكافل ما عدا قسم التكافل البحري حيث يحتسب بنسبة 25% ، يؤخذ التغير في المخصص للإشتراكات غير المكتسبة إلى بيان الدخل وذلك لكي تحقق الإيرادات على مدى فترة المخاطر. كذلك يتم تكوين مخصص حسابي لنشاط التكافل (تأمين على الحياة) كما في نهاية الفترة المالية ويتم الاحتساب والمصادقة من قبل مقيّم اكتواري.

العمولات المستلمة والمدفوعة

تدرج العمولات المستلمة والمدفوعة في وقت إصدار ووثائق التكافل.

العمولات المؤجلة

هي تلك العمولات المستلمة والمدفوعة والناجمة عن الاكتتاب في ووثائق التأمين تؤجل بنفس نسب الإشتراكات غير المكتسبة محتسبة بنسبة 40% لجميع الأقسام و 25% لقسم التكافل البحري. ويتم إطفاء هذه العمولات في الفترة التي تخصها ببيان الربح أو الخسارة.

التعويضات

التعويضات المتكبدة تمثل ذمم دائنة لحاملي عقود التكافل وأطراف أخرى ومصاريف تعديل الخسائر ذات الصلة ، مطروح منها قيمة المستردات من الحادث وأي مبالغ أخرى مستردة ، وتقيد في بيان الدخل حسب تكبدها.

إجمالي التعويضات غير المدفوعة تمثل التكلفة التقديرية للمطالبات المتكبدة والتي لم تسدد كما في تاريخ بيان المركز المالي الموحد سواء تم التبليغ عنها أم لا، تحتسب المخصصات للمطالبات المبلغ عنها وغير المسددة كما في تاريخ بيان المركز المالي الموحد على أساس تقدير لكل حالة بمفردها، بالإضافة لذلك ، يتم تسجيل مخصص يقدر بناء على الخبرة السابقة للمجموعة لسداد تعويضات الحوادث التي حدثت ولم يبلغ عنها كما في تاريخ الميزانية العمومية. يدرج أي فرق بين المخصصات في تاريخ بيان المركز المالي الموحد والمبالغ المدفوعة والمخصصات خلال السنة التالية ضمن حساب عقود التكافل لتلك السنة.

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة - تنمة

2/4 السياسات المحاسبية الهامة - تنمة

اختبار كفاية المطلوبات

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

إعادة التكافل

تقوم المجموعة بإبرام إتفاقيات مع اطراف اخرى بهدف إعادة التكافل لكي تقلل خطر التعرض لمطالبات مالية كبيرة خلال سير الأعمال العادية، تمثل موجودات عقود إعادة التكافل الأرصدة المستحقة من شركات إعادة التكافل، يتم تقدير المبالغ الممكن استردادها بطريقة تتطابق مع المخصص للمطالبات غير المسددة ووفقاً لعقد إعادة التكافل. إن ترتيبات عقود إعادة التكافل لا تعفي المجموعة من التزاماتها تجاه حملة الوثائق حيث يتم إسترداد كل أو جزء من هذا الإلتزام من معيدي التكافل.

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

تراجع موجودات إعادة التكافل في تاريخ كل بيانات مالية أو أكثر في حالة وجود دليل على الانخفاض خلال السنة المالية، يحدث انخفاض عند وجود دليل فعلي ناتج من حدث وقع بعد الإدراج المبدئي لموجودات إعادة التكافل، بأن المجموعة قد لا تستلم جميع المبالغ تحت التسوية المستحقة بموجب شروط العقد وأن الحدث له تأثير يمكن قياسه بصورة موثوقة على المبالغ التي تستلمها المجموعة من معيدي التكافل، تدرج خسارة الانخفاض في بيان الدخل الموحد.

تمثل التزامات عقود إعادة التكافل الأرصدة والمبالغ المستحقة إلى شركات إعادة التكافل، يتم تحديد هذه المبالغ وفقاً لشروط عقود إعادة التكافل.

تظهر أقساط ومطالبات التكافل على أساس الإجمالي بالنسبة لكل من أعباء التكافل المحولة وإعادة التكافل الذي تقبله المجموعة.

إيراد الودائع المصرفية

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

إيرادات إيجارات

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة - تنمة

2/4 السياسات المحاسبية الهامة - تنمة

إيرادات توزيعات أرباح مستلمة

يتم تحقيق إيرادات توزيعات الأرباح المستلمة عند إعلان الحق في استلام الأرباح.

أجر الوكالة

تقوم الشركة بإدارة عمليات التكافل نيابة عن المشتركين مقابل أجر الوكالة، يتم حساب كمبلغ يساوي المصاريف العمومية والإدارية بالإضافة إلى نسبة 3% من إجمالي الإشتراكات الصافية للسنة. خلال السنة السابقة، تم احتساب أجر الوكالة كمبلغ يساوي المصاريف العمومية والإدارية.

النقد والبنود المماثلة للنقد

لأغراض بيان التدفقات النقدية يتكون النقد والبنود المماثلة للنقد من النقد في الصندوق والأرصدة لدى المصارف والودائع قصيرة الأجل التي تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل بعد خصم حسابات السحب على المكشوف القائمة بين حسابات المساهمين والمشاركين في سجلات المجموعة.

الاستثمارات المالية

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

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

الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية، المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية، تحقق مبدئياً بالتكلفة ولاحقاً يعاد قياسها بالقيمة العادلة، إلا إذا لم يمكن تحديد القيمة العادلة بصورة موثوقة، تدرج التغيرات في القيمة العادلة في بند منفصل ضمن حقوق المساهمين حتى يتم إلغاء تحقيق الاستثمار أو يعتبر الاستثمار متدنياً، عند إلغاء التحقيق أو تدني القيمة يتم تحويل مجموع الأرباح أو الخسائر المدرجة سابقاً في حقوق المساهمين إلى بيان الدخل الموحد للفترة، الاستثمارات التي ليس لها سعر مدرج بالسوق أو طرق مناسبة أخرى يمكن منها اشتقاق قياس موثوق به للقيمة العادلة على أساس مستمر فإنه يتم تسجيلها بالتكلفة.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة - تنمة

2/4 السياسات المحاسبية الهامة - تنمة

الاستثمارات المالية - تنمة

في حالة انخفاض قيمة استثمارات مالية مصنفة من خلال حقوق الملكية ، يتم تحويل مبلغ يمثل الفرق بين تكلفتها (بعد خصم أي مدفوعات لسداد الأصل والإطفاء) وقيمتها العادلة حالياً ، ناقص أي خسارة انخفاض مدرجة سابقاً في بيان الدخل ، من حقوق المساهمين إلى بيان الدخل، لا تعكس خسائر تدني الأدوات الرأسمالية المصنفة متاحة للبيع في بيان الدخل، الإستثمارات في ادوات الدين يتم تصنيفها و قياسها بالتكلفة المطفأة على أساس العائد التعاقدى.

الاستثمار في الشركات الزميلة

تحتسب استثمارات المجموعة في شركاتها الزميلة وفقاً لمبدأ حقوق الملكية، الشركة الزميلة هي أي منشأة تمارس المجموعة عليها تأثيراً هاماً والتي لا تكون شركة تابعة أو مشروع مشترك.

تدرج الاستثمارات في الشركة الزميلة في بيان المركز المالي الموحد بالتكلفة زائداً التغيرات بعد الشراء في حصة المجموعة من صافي موجودات الشركة الزميلة مخصوماً منها أي إنخفاض في القيمة، تدرج حصة المجموعة من نتائج أعمال الشركة الزميلة في بيان الدخل الموحد.

الأرباح والخسائر غير المحققة من المعاملات بين المجموعة وشركتها الزميلة يتم استبعادها بنسبة حصة المجموعة في الشركة الزميلة، يتم إعداد البيانات المالية للشركة الزميلة لنفس الفترة المالية للمجموعة الأم ، وإذا لزم الأمر تدخل تعديلات لتتطابق السياسات المحاسبية مع السياسات المستخدمة من قبل المجموعة.

بعد تطبيق طريقة حقوق الملكية تقرر المجموعة ما إذا كان ضرورياً تحقيق خسارة انخفاض إضافية لاستثمار المجموعة في شركاتها الزميلة، في تاريخ كل بيان للمركز المالي تقرر المجموعة ما إذا كان يوجد أي دليل موضوعي بأن استثمارها في الشركة الزميلة قد انخفضت قيمته ، فإذا ثبت ذلك تحتسب المجموعة قيمة الانخفاض كفرق بين المبلغ الذي يمكن إسترداده للإستثمار في الشركة الزميلة والقيمة الدفترية ويتم إدراج المبلغ في بيان الدخل الموحد.

عندما تفقد المجموعة تأثيرها على الشركة الزميلة تقوم بقياس وإدراج أي استثمار يتبقى لها في الشركة الزميلة بالقيمة العادلة، أي فرق بين القيمة الدفترية للشركة الزميلة عند فقدان التأثير الهام والقيمة العادلة للاستثمار المتبقى والعائدات من الاستبعاد يتم إدراجه في الربح أو الخسارة.

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة - تنمة

2/4 السياسات المحاسبية الهامة - تنمة

العقارات الاستثمارية

تعامل الأراضي والمباني كعقارات استثمارية فقط في حالة استخدامها لغرض التأجير أو الزيادة في قيمة العقار أو كليهما معاً.

تدرج العقارات الاستثمارية في السجلات بالتكلفة بعد خصم الاستهلاك المتراكم على أساس القسط الثابت على مدى فترة 20 سنة، لا يحتسب استهلاك على الأراضي المحتفظ بها كعقارات استثمارية.

يلغى تحقيق العقارات الاستثمارية إذا ما تم استبعادها أو عندما يسحب العقار الاستثماري من الاستخدام ولا يتوقع الحصول على أي منافع اقتصادية من استبعادها، الفرق بين عائدات الاستبعاد والقيمة الدفترية للموجودات يتم إدراجه في بيان الدخل للفترة التي تم فيها الاستبعاد.

العقارات والمعدات

تدرج العقارات والمعدات أولاً بالتكلفة بعد خصم الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة، لا يحتسب استهلاك على الأراضي.

يحتسب الاستهلاك على أساس القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية للموجودات كالتالي :

| | |
|-------------------------------------|---------|
| المباني | 2% : 5% |
| الأثاث والتركيبات والمعدات المكتبية | 20% |
| أجهزة كمبيوتر | 20% |
| السيارات | 20% |
| ديكورات | 20% |
| الموجودات الثابتة الأخرى | 20% |

لا يتم استهلاك الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة - تنمة

2/4 السياسات المحاسبية الهامة - تنمة

العقارات والمعدات - تنمة

يعاد النظر في القيمة الدفترية للعقارات والمعدات لتحديد الانخفاض عند وجود أحداث أو تغيرات ظرفية يحتمل معها عدم استرداد القيمة الدفترية، في حالة وجود مؤشر كهذا وعندما تكون القيمة الدفترية أعلى من القيمة الممكن استردادها ، يتم تخفيض الموجودات إلى القيمة الممكن استردادها، إن القيمة الممكن استردادها من الموجودات هي صافي قيمة البيع أو قيمتها في حال الاستخدام ، أيهما أكبر .

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

ترسمل المصاريف المتكبدة لاستبدال أي جزء من بنود العقارات والمعدات يكون محتسباً بصورة منفصلة وتشطب القيمة الدفترية للجزء المستبدل، المصروفات الأخرى اللاحقة تتم رسملتها فقط عندما تزيد من المنافع الاقتصادية المستقبلية للعقارات والمعدات ذات الصلة، يتم تحقيق جميع المصاريف الأخرى في بيان الدخل حين تكبدها.

انخفاض الموجودات المالية والمبالغ غير الممكن استردادها

في تاريخ كل بيان مركز مالي يجرى تقييم لتحديد ما إذا كان يوجد دليل فعلي على احتمال انخفاض دائم لقيمة بعض الموجودات المالية، في حالة وجود دليل كهذا تدرج خسارة انخفاض الموجودات في بيان الدخل الموحد، يتم تحديد قيمة الانخفاض كالتالي:

- أ) بالنسبة للموجودات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية ، يكون الانخفاض هو الفرق بين التكلفة والقيمة العادلة ، بعد خصم أي خسارة انخفاض مدرجة سابقاً في بيان الدخل.
- ب) بالنسبة للموجودات المدرجة بالتكلفة ، يكون الانخفاض هو الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية مخصومة بمعدل العائد السوقي لموجودات مالية مماثلة.
- ج) بالنسبة للموجودات المدرجة بالتكلفة المطفأة ، يكون الانخفاض هو الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية مخصومة بسعر العائد التعاقدية.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة - تنمة

2/4 السياسات المحاسبية الهامة - تنمة

انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

الموجودات التي لها أعمار إنتاجية غير محددة لا تخضع للإطفاء ويتم اختبارها سنوياً لتحديد الانخفاض، الموجودات الخاضعة للإطفاء تتم مراجعتها لتحديد الانخفاض عندما تكون هنالك أحداث وظروف تدل على أن القيمة الدفترية قد لا يمكن استردادها، يتم الاعتراف بخسارة الانخفاض بالمبلغ الذي تزيد به القيمة الدفترية للموجودات على قيمتها الممكن استردادها، إن القيمة الممكن استردادها هي القيمة العادلة للموجودات ناقص التكاليف حتى البيع أو القيمة في حال الاستخدام ، أيهما أعلى، لأغراض تقييم الانخفاض يتم تصنيف الموجودات في مجموعات على أدنى مستويات تكون لها تدفقات نقدية محددة منفصلة (وحدات إيرادات نقدية)، الموجودات غير المالية بخلاف الشهرة المعرضة للانخفاض في قيمتها تتم مراجعتها لتحديد إمكانية عكس الانخفاض في تاريخ كل بيان للمركز المالي.

إلغاء تحقيق الأدوات المالية

الموجودات المالية

يلغي تحقيق الموجودات المالية عندما تفقد المجموعة السيطرة على الحقوق التعاقدية التي تمثل الموجودات المالية، وهي في العادة عندما يتم بيع الأصل أو عند تحويل جميع التدفقات النقدية المرتبطة بالأصل إلى طرف ثالث مستقل عن المجموعة.

المطلوبات المالية

يلغي تحقيق المطلوبات المالية عندما يتم التخلي عن أو إلغاء أو انتهاء الحق في المطالبة.

الموجودات المحتفظ بها كمحاكاة للبيع

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة - تتمة

2/4 السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

تمويلات مصرفية

يتم تحقيق جميع التمويلات مبدئياً بالقيمة العادلة للمقابل المستلم ناقصا التكاليف المتعلقة بصورة مباشرة للمعاملة، بعد التحقق المبدئي، تقاس التمويلات بالتكلفة المطفأة على أساس العائد التعاقدية، يتم تحقيق المكاسب والخسائر في الربح أو الخسائر عند إلغاء تحقيق المطلوبات.

المخصصات

يتم تكوين مخصصات عند وجود التزام (قانوني أو حكمي) على المجموعة ناتج من أحداث سابقة ، وعندما يكون محتملاً سداد تكاليف هذا الالتزام بمبالغ محددة بصورة موثوقة.

المقاصة

يتم إجراء مقاصة بغرض موازنة موجودات مقابل مطلوبات وموازنة مطلوبات مقابل موجودات فقط عند وجود حق شرعي أو قانوني لتسوية المبالغ المدرجة أو أن هنالك نية للتسوية على أساس الصافي، أو لتحقيق الموجودات وسداد المطلوبات بصورة متزامنة، لا تتم مقاصة للإيرادات والمصاريف في بيان الدخل ما لم يكن ذلك مطلوباً أو مسموحاً به بموجب أي معيار أو تفسير محاسبي.

مكافأة نهاية خدمة الموظفين

نظام مكافأة نهاية الخدمة

طبقاً للقانون رقم 14 لعام 2004 واللوائح الداخلية، تخصص المجموعة مكافأة نهاية خدمة لموظفيها، يتم احتساب مخصص المكافأة على أساس آخر راتب أساسي للموظف ومدة الخدمة بعد إكمال حد أدنى من الخدمة، التكلفة المتوقعة لتلك المكافآت يتم استحقاقها على طول فترة الخدمة للموظف.

صندوق التقاعد

طبقاً للقانون رقم 24 لعام 2002 للتقاعد والمعاشات ، تلتزم المجموعة بالمساهمة في صندوق حكومي للتقاعد للموظفين القطريين ومواطني دول مجلس التعاون الخليجي، وتحسب كنسبة من راتب الموظف، إن التزم المجموعة محدود بهذه المساهمات ، ويتم دفعها للصندوق في وقت استحقاقها.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة - تتمة

2/4 السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

العملات الأجنبية

مبدئياً تدرج المعاملات بالعملات الأجنبية بالعملة الرسمية للمجموعة بأسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة، ويتم تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات المالية بالعملات الأخرى في نهاية السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ بيان المركز المالي الموحد، أما البنود غير المالية بالعملات الأجنبية التي تقاس بالتكلفة التاريخية فهي تحول باستخدام أسعار العملات السائدة في تاريخ المعاملة الأساسية ولا يتم تعديلها لاحقاً، أما البنود غير المالية بالعملات الأجنبية التي تقاس بالقيمة العادلة فيتم تحويلها باستخدام أسعار العملات السائدة عند تحديد القيمة العادلة، يتم إدراج كافة فروقات أسعار الصرف في بيان الدخل الموحد، إلا في حالة ارتباطها بأرباح وخسائر أدرجت مباشرة في حقوق المساهمين، وفي هذه الحالة تدرج الأرباح والخسائر بعد خصم فرق الصرف المدرج في حقوق المساهمين.

3 القرارات والتقديرات المحاسبية الهامة

القيمة العادلة

الاستثمارات المالية المتداولة في الأسواق المالية الرسمية يتم تحديد قيمتها العادلة على أساس آخر أسعار الشراء بالسوق للأصول وعلى أساس آخر أسعار العرض للمطلوبات عند الإغلاق في تاريخ بيان المركز المالي الموحد.

بالنسبة للأدوات المالية التي لا توجد لها أسواق نشطة، يتم تحديد القيمة العادلة باستخدام أساليب التقييم، تشمل هذه الأساليب استخدام الصفقات التي تمت حديثاً بالأسعار الحرة بالسوق، والرجوع إلى القيمة السوقية لأداة أخرى تكون مشابهة إلى حد كبير و/أو تحليل التدفقات النقدية المخصومة، تحتسب التدفقات النقدية المستقبلية على أساس تقديرات الإدارة ويكون سعر الخصم المستخدم هو السعر السوقي لأداة مماثلة.

إذا لم يمكن قياس القيمة العادلة بصورة موثوقة، يتم قياس هذه الأدوات المالية بالتكلفة.

3 القرارات والتقديرات المحاسبية الهامة - تنمة

القرارات

اتخذت الإدارة القرارات التالية خلال تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة، غير السياسات التي تتضمن عمل تقديرات، ولهذه القرارات تأثير هام على المبالغ المدرجة في البيانات المالية.

انخفاض الاستثمارات

تعامل المجموعة استثمارات الأسهم المقيمة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية كاستثمارات منخفضة القيمة عند وجود انخفاض هام أو مستمر في القيمة العادلة إلى أقل من التكلفة أو عند وجود أدلة موضوعية أخرى على الانخفاض، إن تحديد "الهام" أو "المستمر" يحتاج إلى اتخاذ قرار، يتم تقدير "الهام" مقابل التكلفة الأصلية للاستثمار وتقدير "المستمر" مقابل الفترة التي كانت فيها القيمة العادلة أدنى من تكلفتها الأصلية، بالإضافة إلى ذلك تقوم المجموعة بتقييم عوامل أخرى وتشمل التقلبات العادية في سعر الأسهم المتداولة والتدفقات النقدية المستقبلية وعوامل الخصم للأسهم غير المتداولة.

التقديرات

فيما يلي شرح تفصيلي للافتراضات الرئيسية المتعلقة بالمصادر المستقبلية والرئيسية لعدم دقة التقديرات كما في تاريخ بيان المركز المالي الموحد والتي تمثل خطراً هاماً يستدعي إدخال تعديلات جوهرية على القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات في السنة المالية المقبلة كما يلي:

مخصص التعويضات تحت التسوية

يتم تقدير مخصص التعويضات تحت التسوية بناءً على الافتراضات المتعلقة بتقدير المبالغ المستحقة لحاملي وثائق التكافل وأطراف أخرى والناشئة من المطالبات بموجب عقود التكافل، تحتسب هذه التقديرات بالضرورة على افتراضات تتعلق بعوامل عديدة وبدرجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن، هذا وقد تختلف القيم الفعلية عن المطالبات التقديرية والتي يتم تعديلها في المستقبل كما هو متعارف عليه في شركات التأمين يكون التقدير للتعويض على أساس فرضي أو تقديري.

بصفة خاصة يتم عمل تقديرات لكل من التكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المبلغ عنها والمطالبات المنكبة والتي لم يبلغ عنها حتى تاريخ إعداد بيان المركز المالي الموحد، حيث تقوم الإدارة بتقدير تكلفة المطالبات المبلغ عنها وغير المبلغ عنها باستخدام إحصائيات تسوية المطالبات السابقة للتنبؤ بقيم المطالبات المستقبلية.

إن المطالبات التي تحتاج إلى أحكام من المحكمة أو التحكيم يتم تقديرها بصورة فردية، وفي العادة يقوم خبراء مستقلون بتقدير خسائر المطالبات العقارية، وتقوم الإدارة كل ثلاثة أشهر بمراجعة المخصصات للمطالبات المنكبة والمطالبات المنكبة ولكن لم يبلغ عنها.

عقود إعادة التكافل

إن المجموعة معرضة لمنازعات مع معيدي التكافل ولاحتمال فشلهم في السداد، وتقوم المجموعة كل ثلاثة أشهر بمراجعة سير المنازعات مع معيدي التكافل ومراجعة قدرتهم المالية.

3 القرارات والتقديرات المحاسبية الهامة - تنمة

التقديرات - تنمة

احتياطي الإشتراكات غير المكتسبة

إن تقدير المجموعة لاحتياطي الإشتراكات غير المكتسبة يتم بناء على الممارسات الحالية في صناعة التكافل في قطر ولوائح وزارة الاقتصاد والتجارة والتحليلات الأخرى، تقوم المجموعة دورياً بمراقبة النمو في تأميناتها والتأكد من أن الفرق غير جوهري بين الاحتياطي التقديري محتسباً على أساس 40% من صافي عقود التكافل لجميع القطاعات باستثناء قطاع الشحن البحري الذي يحتسب على أساس 25%، والاحتياطي على أساس البيانات الواقعية في حال قامت باحتسابه على أساس البيانات الواقعية.

عقود التكافل التأمينية

يجب أن يتخذ قرار مادي عند تحديد المطلوبات وعند اختيار الافتراضات المتعلقة بعقود التأمين التكافلية، تعتبر هذه الافتراضات ملائمة والتقديرات معقولة في تاريخ التقييم ولا يحتسب أي إيراد لاحتمال حدوث تأثيرات إيجابية للانسحابات الطوعية.

فيما يلي الافتراضات الرئيسية التي يتأثر بها بصفة خاصة تقدير المطلوبات:

معدلات الوفاة والمرض

تتخذ افتراضات الوفاة بناء على التجارب السابقة وتجارب صناعة التكافل، تختلف الافتراضات بحسب الجنس (ذكر/أنثى) وفئة التكافل ونوع البوليصه، وتتخذ افتراضات المرض بناء على الجدول البريطاني غير المعدل A67-70

بالنسبة لوثائق تأمين التكافل (التأمين على الحياة) يؤدي ارتفاع معدل الوفيات إلى عدد أكبر من المطالبات وإلى تقديم مطالبات خلال فترات أقصر من المتوقع وإلى زيادة المصاريف وخفض الأرباح للمشاركين.

عائد الاستثمار

يحتسب المتوسط المرجح لمعدل العائد بناء على افتراضات متفقة مع إستراتيجية تخصيص الموجودات طويلة الأجل والمبينة في وثيقة تفاصيل المنتج الموزع على العملاء.

معدل الخصم

تتعلق معدلات الخصم بالقيمة الزمنية للمال، تتخذ افتراضات معدل الخصم بناء على المعدلات المعمول بها حالياً في السوق بعد تعديلها بمخاطر عدم السداد، تختلف افتراضات معدل الخصم اعتماداً على الموجودات المحتفظ بها لدعم مخصصات التكافل على الحياة، يتم تعديل الافتراضات في تاريخ كل بيان للمركز المالي الموحد.

يتم إجراء تقييم مستقل من قبل خبير إكتواري لعقود التكافل (التأمين على الحياة) على أساس سنوي.

3 القرارات والتقديرات المحاسبية الهامة - تنمة

التقديرات - تنمة

انخفاض قيمة الذمم المدينة

تقوم المجموعة بعمل تقدير للذمم التجارية المدينة الممكن تحصيلها عندما لا يكون من المحتمل تحصيل المبالغ بالكامل، يتم التقدير للمبالغ الهامة على أساس فردي، أما بالنسبة للمبالغ الفردية غير الهامة ولكنها مستحقة السداد منذ مدة طويلة فيتم تقديرها بصورة جماعية ويحتسب لها مخصص بناء على طول الفترة الزمنية التي مضى عليها على أساس فئات استرداد تاريخية.

في تاريخ بيان المركز المالي الموحد بلغت الذمم المدينة التجارية 85,269,260 ريال قطري (2016: 97,400,121 ريال قطري) ، وأي فرق بين المبالغ المحصلة فعلاً مستقبلاً والمبالغ المتوقعة يتم تحقيقه في بيان الدخل الموحد.

الأعمار الإنتاجية للموجودات

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

شركة الخليج للتأمين التكافلي ش.م.ع.ق

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 ديسمبر 2017

4 التعويضات المتكبدة

| 2016 | | | 2017 | | | |
|---------------------|-------------------|----------------------|---------------------|-------------------|----------------------|--|
| حصاة معيدي | التكافل | إجمالي | حصاة معيدي | التكافل | إجمالي | |
| ريال قطري | ريال قطري | ريال قطري | ريال قطري | ريال قطري | ريال قطري | |
| | | | | | | المشتركين |
| (67,215,973) | 66,904,956 | (134,120,929) | (54,571,059) | 71,415,317 | (125,986,376) | تعويضات مدفوعة |
| 1,633,602 | 5,309,004 | (3,675,402) | 2,954,594 | (11,445,521) | 14,400,115 | التغير في المخصص للتعويضات تحت التسوية |
| (65,582,371) | 72,213,960 | (137,796,331) | (51,616,465) | 59,969,796 | (111,586,261) | |
| | | | | | | المساهمون |
| (339,576) | -- | (339,576) | (77,600) | 3,714 | (81,314) | تعويضات مدفوعة |
| 80,588 | 241,982 | (161,394) | -- | -- | -- | التغير في المخصص للتعويضات تحت التسوية |
| (258,988) | 241,982 | (500,970) | (77,600) | 3,714 | (81,314) | |

شركة الخليج للتأمين التكافلي ش.م.ع.ق

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 ديسمبر 2017

5 صافي الأرباح المحققة من بيع استثمارات مالية

| 2016 | 2017 | |
|------------------|-------------------|------------------------------------|
| ريال قطري | ريال قطري | |
| 10,339,497 | 30,179,579 | المساهمين |
| (574,204) | (1,500,236) | أرباح محققة من بيع استثمارات مالية |
| 9,765,293 | 28,679,343 | خسائر محققة من بيع استثمارات مالية |

6 ربح للسنة

يظهر ربح السنة بعد تحميل المصاريف بالآتي:

| 2016 | 2017 | |
|-------------------|-------------------|-------------------------|
| ريال قطري | ريال قطري | |
| 24,295,003 | 22,354,976 | مرتبات ومكافآت الموظفين |

تم إدراج قسط الاستهلاك في بيان الدخل الموحد كالتالي:

| 2016 | 2017 | |
|------------------|------------------|-----------------------------|
| ريال قطري | ريال قطري | |
| 983,942 | 981,254 | المشتركين |
| 336,600 | 336,600 | عقارات إستثمارية (إيضاح 15) |
| 1,320,542 | 1,317,854 | عقارات ومعدات (إيضاح 16) |
| 1,287,134 | 4,299,182 | المساهمين |
| 2,384,433 | 2,191,628 | عقارات إستثمارية (إيضاح 15) |
| 3,671,567 | 6,490,810 | عقارات ومعدات (إيضاح 16) |

شركة الخليج للتأمين التكافلي ش.م.ع.ق

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 ديسمبر 2017

7 ارصدة لدى المصارف ونقد بالصندوق

تتمثل الارصدة لدى المصارف ونقد بالصندوق في ودائع لدى مصارف وحسابات جارية لدى بنوك تقليدية.

8 حصة السهم من الربح

تحتسب حصة السهم من صافي الربح بتقسيم ربح السنة العائد للمساهمين على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال العام.

| 2016 | 2017 | |
|-------------------|-------------------|---|
| ريال قطري | ريال قطري | |
| <u>13,291,290</u> | <u>194,201</u> | ربح السنة العائد للمساهمين (ريال قطري) |
| <u>25,527,902</u> | <u>25,527,902</u> | المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال العام |
| <u>0,52</u> | <u>0,01</u> | العائد الأساسي للسهم (ريال قطري) |

9 استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

إن قيمة الاستثمارات كما في 31 ديسمبر هي على النحو التالي :

| 2016 | 2017 | |
|--------------------|--------------------|---|
| ريال قطري | ريال قطري | |
| | | المشتركين |
| | | استثمارات متداولة في أسواق المال ** |
| 12,008,184 | 11,299,925 | أسهم في شركات محلية |
| 903,504 | 1,107,830 | أسهم في شركات خارجية |
| | | استثمارات غير متداولة في أسواق المال * |
| 1,900,000 | 1,900,000 | أسهم في شركات محلية |
| 5,648,992 | 4,981,464 | أسهم في شركات خارجية |
| 20,460,680 | 19,289,219 | |
| | | المساهمون |
| | | استثمارات متداولة في أسواق المال ** |
| 228,374,057 | 146,733,891 | أسهم في شركات محلية |
| 1,266,083 | 1,588,698 | أسهم في شركات خارجية |
| | | استثمارات غير متداولة في أسواق المال * |
| 40,991,046 | 52,886,739 | أسهم في شركات محلية |
| 37,513,059 | 41,617,386 | أسهم في شركات خارجية |
| 707,041 | 707,041 | استثمارات لدى مدراء محافظ |
| 308,851,286 | 243,533,755 | |

* ضمن الاستثمارات المالية الخاصة بالمساهمين استثمارات غير متداولة في أسواق المال بمبلغ 22,256,080 ريال قطري ، جاري تسجيل هذه الإستثمارات بإسم المجموعة.

* ضمن الاستثمارات المالية أسهم غير متداولة واستثمارات لدى مدراء محافظ مدرجة بالتكلفة بقيمة 102,092,630 ريال قطري ناقص أي تدني في القيمة (2016 : 86,760,138 ريال قطري) ، نظراً لطبيعة التدفقات النقدية المستقبلية غير الممكن تقديرها ولعدم وجود طريقة أخرى مناسبة للتوصل إلى قيمة عادلة يوثق بها.

** في 31 ديسمبر 2017 تم تسجيل خسائر إنخفاض في قيمة الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة والمتداولة في السوق المحلية بمبلغ 32,886,974 ريال قطري (2016 : 14,900,936 ريال قطري) وتم إدراج خسائر الإنخفاض ضمن بيان الربح أو الخسارة الموحد (المساهمين).

شركة الخليج للتأمين التكافلي ش.م.ع.ق

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 ديسمبر 2017

10 الموجودات المتاحة للبيع

قررت إدارة المجموعة "حسب توصية هيئة الفتوى والرقابة الشرعية" بيع حصتها في الشركة الزميلة "شركة البحرين الوطنية للتأمين على الحياة ش.م.ب" لكون الشركة تمارس أعمال التأمين التقليدي وبناءً عليه تم إدراج هذا الإستثمار تحت بند الموجودات المتاحة للبيع في بيان المركز المالي للمساهمين والمفاوضات النهائية للبيع قيد التنفيذ للحصول على أعلى سعر وفيما يلي ملخص المساهمة في شركة البحرين الوطنية للتأمين على الحياة :-

| نسبة الملكية | | بلد التأسيس |
|--------------|------|---|
| 2016 | 2017 | |
| 25% | 25% | شركة البحرين الوطنية للتأمين على الحياة (ش.م.ب) |

في 31 ديسمبر 2017 بلغ رصيد الإستثمار في شركة البحرين الوطنية للتأمين على الحياة ش.م.ب 21,454,007 ريال قطري (2016: 21,454,007) وقد تم إدراج الإستثمار بالتكلفة حيث أن حصة شركة الخليج للتأمين التكافلي في الأرباح لا تعتبر هامة.

11 إستثمار في شركة زميلة

قامت المجموعة بالمشاركة في تأسيس المكتب القطري الموحد للتأمين وكانت حصة المجموعة وقت التأسيس 20% بقيمة 120,000 ريال قطري وخلال عام 2016 قامت المجموعة بزيادة حصتها بشراء 5% من أسهم المكتب الموحد بقيمة 6,750,000 ريال قطري مقابل حصتها في أرباح المكتب وبذلك يكون إجمالي حصتها 25% ، وخلال العام قامت المجموعة بإثبات نصيبها من أرباح المكتب الموحد عن سنة 2017 البالغة 3,639,253 ريال قطري وذلك بإضافتها على قيمة الإستثمار.

12 أرصدة تكافل مدينة

| 2016 | 2017 | |
|-------------------|-------------------|------------------------------|
| ريال قطري | ريال قطري | |
| | | المشتركين |
| 48,634,344 | 43,344,136 | مبالغ مستحقة من شركات |
| 1,553,489 | 1,716,078 | مبالغ مستحقة من أفراد |
| 3,174,093 | 4,458,945 | مبالغ مستحقة من هيئات حكومية |
| | | يخصم منه : |
| (2,462,855) | (2,462,855) | مخصص ديون مشكوك في تحصيلها |
| 50,899,071 | 47,056,304 | |
| | | المساهمين |
| 776,758 | 324,122 | مبالغ مستحقة من شركات |
| 38,545 | 38,545 | مبالغ مستحقة من أفراد |
| | | يخصم منه : |
| (109,403) | (109,403) | مخصص ديون مشكوك في تحصيلها |
| 705,900 | 253,264 | |

شركة الخليج للتأمين التكافلي ش.م.ع.ق

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 ديسمبر 2017

13 أرصدة معيدي التكافل مدينة

| 2016 | 2017 | |
|-------------------|-------------------|-------------------------------------|
| ريال قطري | ريال قطري | |
| | | المشتركين |
| 22,025,199 | 15,553,043 | مبالغ مستحقة من معيدي تأمين محليين |
| 23,558,683 | 22,195,381 | مبالغ مستحقة من معيدي تأمين خارجيين |
| | | يخصم منه: |
| (173,553) | (173,553) | مخصص ديون مشكوك في تحصيلها |
| 45,410,329 | 37,574,871 | |
| | | المساهمين |
| 384,821 | 384,821 | مبالغ مستحقة من معيدي تأمين محليين |
| 96,985 | 96,985 | مبالغ مستحقة من معيدي تأمين خارجيين |
| | | يخصم منه: |
| (96,985) | (96,985) | مخصص ديون مشكوك في تحصيلها |
| 384,821 | 384,821 | |

يمثل الرصيد المبالغ المستحقة من شركات إعادة التكافل والمتعلقة بمطالبات تم دفعها من قبل المجموعة وعمولات إعادة تأمين مستحقة ويتوقع أن تستلم هذه المبالغ خلال 12 شهر من تاريخ بيان المركز المالي الموحد.

14 ذمم مدينة أخرى ومصاريف مدفوعة مقدماً

| 2016 | 2017 | |
|-------------------|-------------------|------------------------------|
| ريال قطري | ريال قطري | |
| | | المشتركين |
| 17,998,961 | 16,971,394 | مبالغ مدفوعة مقدماً للموردين |
| 28,478,790 | - | مبالغ مستحقة من المساهمين |
| 356,000 | - | تأمينات مستردة |
| 643,265 | 393,974 | سلف للموظفين |
| 90,247 | - | مصاريف مدفوعة مقدماً |
| 21,680,083 | 12,557,433 | أرصدة مدينة أخرى |
| 69,247,346 | 29,922,801 | |
| | | المساهمين |
| -- | 7,041,397 | مطلوب من أطراف ذات علاقة * |
| 731,442 | 292,021 | سلف للموظفين |
| 257,519 | 177,400 | تأمينات مستردة |
| 90,221 | 436,728 | مصاريف مدفوعة مقدماً |
| 290,206 | 2,795,024 | إيرادات مستحقة |
| 18,363,826 | 22,793,438 | أرصدة مدينة أخرى |
| 19,733,214 | 33,536,008 | |

شركة الخليج للتأمين التكافلي ش.م.ع.ق

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 ديسمبر 2017

14 ذمم مدينة أخرى ومصاريف مدفوعة مقدماً (تتمة)

* يتمثل المطلوب من أطراف ذات علاقة في المبلغ المستحق من مجموعة الاستثمارات الخليجية (طرف ذو علاقة) مقابل بيع أسهم لصالح شركة الخليج للتأمين التكافلي حيث أن مجموعة الاستثمارات الخليجية تقوم بأعمال الوساطة في الأسهم.

15 عقارات استثمارية

| 2016 | 2017 | |
|--------------------|--------------------|------------------------------|
| ريال قطري | ريال قطري | |
| | | المشتركين |
| | | التكلفة : |
| 32,095,439 | 32,095,439 | الرصيد في 1 يناير |
| -- | 3,142,178 | إضافات |
| 32,095,439 | 35,237,617 | كما في 31 ديسمبر |
| | | الاستهلاك: |
| 11,223 | 995,165 | في 1 يناير |
| 983,942 | 981,254 | الاستهلاك للسنة |
| 995,165 | 1,976,419 | كما في 31 ديسمبر |
| | | صافي القيمة الدفترية: |
| 31,100,274 | 33,261,198 | كما في 31 ديسمبر |
| | | المساهمين |
| | | التكلفة : |
| 230,911,238 | 231,480,671 | الرصيد في 1 يناير |
| 569,433 | 7,486,927 | أضافات |
| -- | (5,500,000) | إستبعادات |
| 231,480,671 | 233,467,598 | كما في 31 ديسمبر |
| | | الاستهلاك: |
| 5,110,600 | 6,397,734 | في 1 يناير |
| 1,287,134 | 4,299,182 | الاستهلاك للسنة |
| 6,397,734 | 10,696,916 | كما في 31 ديسمبر |
| | | صافي القيمة الدفترية: |
| 225,082,937 | 222,770,682 | كما في 31 ديسمبر |

* تضمنت العقارات الاستثمارية الخاصة بالمساهمين قطعتين أرض خارج دولة قطر ، بتكلفة 12,718,781 ريال قطري وجاري تسجيل هذه الأراضي بإسم المجموعة.

شركة الخليج للتأمين التكافلي ش.م.ع.ق

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 ديسمبر 2017

16 عقارات ومعدات

| الإجمالي | أجهزة كمبيوتر | |
|-----------|---------------|-----------------------|
| ريال قطري | ريال قطري | |
| 2,777,628 | 2,777,628 | المشتركين |
| | | التكلفة : |
| | | في 1 يناير 2017 |
| 2,777,628 | 2,777,628 | في 31 ديسمبر 2017 |
| | | الاستهلاك : |
| 1,767,828 | 1,767,828 | في 1 يناير 2017 |
| 336,600 | 336,600 | الاستهلاك خلال السنة |
| -- | -- | الاستهلاك للاستبعادات |
| 2,104,428 | 2,104,428 | في 31 ديسمبر 2017 |
| | | صافي القيمة الدفترية: |
| 673,200 | 673,200 | في 31 ديسمبر 2017 |

شركة الخليج للتأمين التكافلي ش.م.ع.ق

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 ديسمبر 2017

16 عقارات ومعدات - تنمة

| الإجمالي | الموجودات الأخرى | السيارات | أجهزة كمبيوتر | الأثاث والتراكيبات | المبنى | أرض | المساهمين |
|-------------------|------------------|------------------|------------------|--------------------|-------------------|------------------|-----------------------|
| ريال قطري | ريال قطري | ريال قطري | ريال قطري | ريال قطري | ريال قطري | ريال قطري | التكلفة : |
| 35,746,097 | 95,989 | 2,773,000 | 5,397,186 | 8,643,039 | 12,585,383 | 6,251,500 | في 1 يناير 2017 |
| 2,634,108 | -- | -- | 124,990 | 2,509,118 | -- | -- | إضافات خلال السنة |
| (88,000) | -- | (88,000) | -- | -- | -- | -- | إستيعادات |
| 38,292,205 | 95,989 | 2,685,000 | 5,522,176 | 11,152,157 | 12,585,383 | 6,251,500 | في 31 ديسمبر 2017 |
| | | | | | | | الاستهلاك : |
| 22,902,677 | 95,989 | 1,484,842 | 4,834,975 | 4,535,303 | 11,951,568 | -- | في 1 يناير 2017 |
| 2,191,628 | -- | 414,380 | 286,781 | 1,428,542 | 61,925 | -- | الاستهلاك خلال السنة |
| (85,896) | -- | (85,896) | -- | -- | -- | -- | إستهلاك الاستيعادات |
| 25,008,409 | 95,989 | 1,813,326 | 5,121,756 | 5,963,845 | 12,013,493 | -- | في 31 ديسمبر 2017 |
| | | | | | | | صافي القيمة الدفترية: |
| 13,283,796 | -- | 871,674 | 400,420 | 5,188,312 | 571,890 | 6,251,500 | في 31 ديسمبر 2017 |

شركة الخليج للتأمين التكافلي ش.م.ع.ق

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 ديسمبر 2017

16 عقارات ومعدات - تنمة

| الإجمالي ريال قطري | أجهزة كمبيوتر ريال قطري | المشتركين التكلفة : |
|-----------------------|----------------------------|------------------------|
| 2,777,628 | 2,777,628 | في 1 يناير 2016 |
| -- | -- | أضافات خلال السنة |
| -- | -- | استبعاات |
| 2,777,628 | 2,777,628 | في 31 ديسمبر 2016 |
| | | الاستهلاك : |
| 1,431,228 | 1,431,228 | في 1 يناير 2016 |
| 336,000 | 336,000 | الاستهلاك خلال السنة |
| -- | -- | الاستهلاك للاستبعاات |
| 1,767,828 | 1,767,828 | في 31 ديسمبر 2016 |
| | | صافي القيمة الدفترية: |
| 1,009,800 | 1,009,800 | في 31 ديسمبر 2016 |

شركة الخليج للتأمين التكافلي ش.م.ع.ق

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 ديسمبر 2017

16 عقارات ومعدات - تنمة

| الإجمالي | الموجودات الأخرى | السيارات | أجهزة كمبيوتر | الأثاث والتركيبات | المبنى | أرض | المساهمين |
|-------------------|------------------|------------------|------------------|----------------------|-------------------|------------------|-----------------------|
| ريال قطري | ريال قطري | ريال قطري | ريال قطري | ريال قطري | ريال قطري | ريال قطري | التكلفة : |
| 34,840,997 | 95,989 | 2,481,000 | 5,162,483 | 8,264,642 | 12,585,383 | 6,251,500 | في 1 يناير 2016 |
| 905,100 | -- | 292,000 | 234,703 | 378,397 | -- | -- | إضافات خلال السنة |
| 35,746,097 | 95,989 | 2,773,000 | 5,397,186 | 8,643,039 | 12,585,383 | 6,251,500 | في 31 ديسمبر 2016 |
| | | | | | | | الاستهلاك : |
| 20,518,244 | 95,989 | 1,020,148 | 4,359,633 | 3,153,001 | 11,889,473 | -- | في 1 يناير 2016 |
| 2,384,433 | -- | 464,694 | 475,342 | 1,382,302 | 62,095 | -- | الاستهلاك خلال السنة |
| 22,902,677 | 95,989 | 1,484,842 | 4,834,975 | 4,535,303 | 11,951,568 | -- | في 31 ديسمبر 2016 |
| | | | | | | | صافي القيمة الدفترية: |
| 12,843,420 | -- | 1,288,158 | 562,211 | 4,107,736 | 633,815 | 6,251,500 | في 31 ديسمبر 2016 |

شركة الخليج للتأمين التكافلي ش.م.ع.ق

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 ديسمبر 2017

17 عقارات قيد التطوير

| 2016 | 2017 | |
|-------------------|-------------------|------------------------|
| ريال قطري | ريال قطري | |
| 45,476,550 | 46,909,235 | كما في 1 يناير |
| 1,432,685 | 1,240,884 | الإضافات |
| -- | (130,000) | تسوية للمصاريف |
| -- | (2,199,050) | محول للعقارات والمعدات |
| 46,909,235 | 45,821,069 | كما في 31 ديسمبر |

* تتضمن العقارات قيد التطوير مجمع سكني بتكلفة 43,721,600 ريال قطري ، تم إيقاف تشييد المجمع نظراً لظروف السوق العقاري وجاري إستبداله بإستثمار آخر بنفس القيمة.

18 رأس المال

| المصدر والمدفوع | المصدر والمدفوع | |
|--------------------|--------------------|---|
| بالكامل | بالكامل | |
| 2016 | 2017 | |
| 255,279,024 | 255,279,024 | رأس المال بواقع 10 ريال قطري للسهم (ريال) |
| 25,527,902 | 25,527,902 | عدد الأسهم بواقع 10 ريال قطري للسهم (عدد) |

19 احتياطي قانوني

وفقاً لقانون الشركات التجارية القطري رقم 11 لسنة 2015 وتعليمات مصرف قطر المركزي بند (9.4.4) والنظام الأساسي للشركة والذي ينص على أن تلتزم شركة التأمين بالإحتفاظ بإحتياطي قانوني ينقل ويرحل إليه 10% على الأقل من صافي الأرباح السنوية المدققة ، وذلك حتى يبلغ الإحتياطي نسبة 100 % من مقدار رأس مال الشركة المدفوع، هذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع إلا في الحالات المنصوص عنها في قانون الشركات وتعليمات مصرف قطر المركزي.

20 الأرباح النقدية المقترحة توزيعها

لا توجد توزيعات أرباح نقدية مقترحة توزيعها عن عام 2017 من قبل مجلس الإدارة لعدم كفاية الأرباح، مقارنة بتوزيعات أرباح نقدية بنسبة 6% من القيمة الاسمية للسهم (0.60 ريال قطري للسهم) (2016: 15,316,741 ريال قطري).

شركة الخليج للتأمين التكافلي ش.م.ع.ق

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 ديسمبر 2017

21 احتياطي الأخطار السارية

| 2016 | | | 2017 | | | |
|-------------------|----------------------|--------------------|-------------------|---------------------|--------------------|-----------------------|
| صافي | حصة معيدي التكافل | إجمالي | صافي | حصة معيدي التكافل | إجمالي | المشتركين |
| ريال قطري | ريال قطري | ريال قطري | ريال قطري | ريال قطري | ريال قطري | |
| 34,743,990 | (66,861,602) | 101,605,592 | 36,970,886 | (59,695,530) | 96,666,416 | اشتراكات غير مكتسبة |
| 16,947,324 | -- | 16,947,324 | 15,796,777 | -- | 15,796,777 | احتياطي وثائق التكافل |
| 51,691,314 | (66,861,602) | 118,552,916 | 52,767,663 | (59,695,530) | 112,463,193 | |

شركة الخليج للتأمين التكافلي ش.م.ع.ق

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 ديسمبر 2017

22 التعويضات تحت التسوية

الحركة في المخصص للتعويضات تحت التسوية وحصة معيدي التكافل كالتالي:

| 2016 | | | 2017 | | | المشتركين |
|-------------------|---------------------|--------------------|-------------------|---------------------|--------------------|----------------------------------|
| صافي | حصة معيدي التكافل | إجمالي | صافي | حصة معيدي التكافل | إجمالي | |
| ريال قطري | ريال قطري | ريال قطري | ريال قطري | ريال قطري | ريال قطري | |
| 24,236,166 | (84,375,307) | 108,611,473 | 22,602,563 | (89,687,233) | 112,289,796 | في 1 يناير |
| 3,657,442 | -- | 3,657,442 | 4,116,998 | -- | 4,116,998 | التعويضات تحت التسوية |
| 27,893,608 | (84,375,307) | 112,268,915 | 26,719,561 | (89,687,233) | 116,406,794 | تعويضات متكبدة ولكن لم يبلغ عنها |
| (67,215,973) | 66,904,956 | (134,120,929) | (54,571,059) | 71,415,317 | (125,986,376) | تعويضات مسددة خلال السنة |
| 66,041,926 | (72,216,882) | 138,258,808 | 51,230,164 | (59,969,796) | 111,199,960 | تعويضات متكبدة خلال السنة |
| 26,719,561 | (89,687,233) | 116,406,794 | 23,378,666 | (78,241,712) | 101,620,378 | في 31 ديسمبر |

شركة الخليج للتأمين التكافلي ش.م.ع.ق

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 ديسمبر 2017

22 التعويضات تحت التسوية - تنمة

| 2016 | | | 2017 | | | المساهمين |
|------------------|--------------------|------------------|------------------|--------------------|------------------|----------------------------------|
| صافي | حصة معيدي التكافل | إجمالي | صافي | حصة معيدي التكافل | إجمالي | |
| ريال قطري | ريال قطري | ريال قطري | ريال قطري | ريال قطري | ريال قطري | |
| (122,073) | (1,778,834) | 1,656,761 | (202,659) | (1,617,439) | 1,414,780 | في 1 يناير |
| -- | -- | -- | -- | -- | -- | التعويضات تحت التسوية |
| (122,073) | (1,778,834) | 1,656,761 | (202,659) | (1,617,439) | 1,414,780 | تعويضات متكبدة ولكن لم يبلغ عنها |
| (339,576) | -- | (339,576) | (77,600) | 3,714 | (81,314) | تعويضات مسددة خلال السنة |
| 258,990 | 161,395 | 97,595 | 77,588 | (98) | 77,686 | تعويضات متكبدة خلال السنة |
| (202,659) | (1,617,439) | 1,414,780 | (202,671) | (1,613,823) | 1,411,152 | في 31 ديسمبر |

شركة الخليج للتأمين التكافلي ش.م.ع.ق

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 ديسمبر 2017

22 التعويضات تحت التسوية - تنمة

تحليل التعويضات غير المدفوعة كما في 31 ديسمبر:

| 2016 | | | 2017 | | | |
|-------------------|---------------------|--------------------|-------------------|---------------------|--------------------|---------------------------------|
| صافي | حصة معيدي التكافل | إجمالي | صافي | حصة معيدي التكافل | إجمالي | |
| ريال قطري | ريال قطري | ريال قطري | ريال قطري | ريال قطري | ريال قطري | |
| 22,602,563 | (89,687,233) | 112,289,796 | 19,647,969 | (78,241,712) | 97,889,681 | المشتركين |
| 4,116,998 | -- | 4,116,998 | 3,730,697 | -- | 3,730,697 | التعويضات تحت التسوية |
| 26,719,561 | (89,687,233) | 116,406,794 | 23,378,666 | (78,241,712) | 101,620,378 | تعويضات منكبة ولكن لم يبلغ عنها |
| | | | | | | في 31 ديسمبر |
| (202,659) | (1,617,439) | 1,414,780 | (202,671) | (1,613,823) | 1,411,152 | المساهمين |
| (202,659) | (1,617,439) | 1,414,780 | (202,671) | (1,613,823) | 1,411,152 | التعويضات تحت التسوية |
| | | | | | | في 31 ديسمبر |

تقوم المجموعة بتقدير مطلوبات التأمين وموجودات إعادة التأمين بناء على الخبرة السابقة أساساً، التعويضات التي تتطلب قرارات من المحكمة أو التحكيم يتم تقديرها على أساس كل حالة ، تقوم جهات مستقلة بتقييم خسائر التعويضات العقارية.

شركة الخليج للتأمين التكافلي ش.م.ع.ق

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 ديسمبر 2017

23 تمويلات مصرفية إسلامية

| 2016 | 2017 | المساهمين |
|-------------------|-------------------|------------------------|
| ريال قطري | ريال قطري | |
| 55,800,000 | 44,495,119 | تمويل مصرفي إسلامي (1) |
| 34,988,036 | 29,266,149 | تمويل مصرفي إسلامي (2) |
| 90,788,036 | 73,761,268 | |

(1) تم الحصول على تمويل مصرفي إسلامي في بداية عام 2015 بسقف إئتماني بمبلغ 93 مليون ريال قطري بغرض المضاربة في الأسهم على أن يتم سداه خلال عام وقد قامت الشركة بسداد 40% من التمويل بمبلغ 37.2 مليون ريال قطري، وتبقى مبلغ 55.8 مليون ريال قطري تم إعادة جدولة المبلغ المتبقي ابتداء من شهر يناير 2017 بنسبة ربح 4.75% بالإضافة للسعر المعلن من مصرف قطر المركزي لعمليات إعادة الشراء.

(2) تم الحصول على تمويل مصرفي منتصف عام 2015 وذلك لتمويل بناء إستثمارات عقارية بقيمة 39,7 مليون ريال قطري تم سداد 10.5 ريال قطري من التمويل والمبلغ المتبقي منه بلغ 29,2 مليون ريال قطري بنسبة ربح 4% بالإضافة للسعر المعلن من مصرف قطر المركزي لعمليات إعادة الشراء، تم دفع قيمة التمويل لمقاول البناء مباشرة من قبل المصرف على دفعتان، وفترة سداد التسهيل 7 سنوات تنتهي في يوليو 2022.

24 ذمم دائنة ومطلوبات أخرى

| 2016 | 2017 | المشتركين |
|-------------------|-------------------|-----------------------------------|
| ريال قطري | ريال قطري | |
| 59,632,034 | 18,465,462 | المبالغ المستحقة الدفع والمخصصات |
| 14,756,689 | 12,452,691 | ذمم دائنة أخرى |
| 74,388,723 | 30,918,153 | الإجمالي |
| | | المساهمين |
| 7,762,740 | 8,402,974 | أرباح موزعة مستحقة الدفع |
| 28,478,790 | -- | ذمم دائنة للمشاركين |
| 332,282 | 4,855 | مخصص الأنشطة الإجتماعية والرياضية |
| 386,273 | -- | مكافأة مجلس الإدارة |
| 18,562,697 | 23,200,821 | ذمم دائنة أخرى |
| 55,522,782 | 31,608,650 | الإجمالي |

شركة الخليج للتأمين التكافلي ش.م.ع.ق

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 ديسمبر 2017

25 أرصدة دائنة لمعيدي التكافل وأنشطة التكافل

| 2016 | 2017 | |
|-------------------|-------------------|--------------------------|
| ريال قطري | ريال قطري | |
| 55,421,567 | 65,336,554 | المشتركين |
| | | مستحقات للشركات والوسطاء |
| 55,421,567 | 65,336,554 | |
| 372,668 | 2,104,545 | المساهمين |
| | | مستحقات للشركات والوسطاء |
| 372,668 | 2,104,545 | |

26 مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

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

| 2016 | 2017 | |
|------------------|------------------|------------------------------|
| ريال قطري | ريال قطري | |
| 7,022,764 | 6,834,335 | الرصيد في 1 يناير |
| 860,043 | 617,327 | المخصص خلال السنة |
| (1,048,472) | (2,652,394) | مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة |
| 6,834,335 | 4,799,268 | رصيد المخصص كما في 31 ديسمبر |

شركة الخليج للتأمين التكافلي ش.م.ع.ق

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 ديسمبر 2017

27 صندوق الأنشطة الإجتماعية والرياضية

خلال السنة أحتسبت المجموعة مخصصاً من الأرباح المدورة بمبلغ 4,855 ريال قطري (2016: 332,282 ريال قطري) لصندوق الأنشطة الإجتماعية والرياضية القطري، يمثل هذا المبلغ 2,5% من صافي الأرباح العائدة إلى المساهمين للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017، خلال السنة تم تحويل مبلغ المخصص لسنة 2016 إلى إدارة الإيرادات العامة والضرائب.

28 المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

الأطراف ذات العلاقة تمثل المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا للمجموعة، يتم اعتماد سياسة الأسعار والشروط المتعلقة بهذه المعاملات بنفس الأسعار المحددة لباقي عملاء الشركة.

إن المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة المدرجة في بيان الدخل الموحد هي كالتالي :

| 2016 | | 2017 | | |
|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|------------------------------------|
| تعويضات | أقساط | تعويضات | أقساط | |
| ريال قطري | ريال قطري | ريال قطري | ريال قطري | |
| 20,387,769 | 37,091,143 | 21,926,851 | 39,455,621 | مساهمون رئيسيون |
| -- | 242,192 | -- | 228,387 | أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا |
| 20,387,769 | 37,333,335 | 21,926,851 | 39,684,008 | |

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

| 2016 | | 2017 | | |
|--------------------|------------------|--------------------|------------------|------------------------------------|
| تعويضات ودمم | ذمم مدينة | تعويضات ودمم | ذمم مدينة | |
| دائنة | ريال قطري | دائنة | ريال قطري | |
| (3,673,871) | 805,721 | (4,002,352) | 2,005,144 | مساهمون رئيسيون |
| -- | 311,839 | -- | 184,636 | أعضاء مجلس الإدارة وكبار المسؤولين |
| (3,673,871) | 1,117,560 | (4,002,352) | 2,189,780 | |

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

شركة الخليج للتأمين التكافلي ش.م.ع.ق

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 ديسمبر 2017

28 المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة - تنمة

مكافآت الإدارة العليا للمجموعة

مكافأة أعضاء مجلس الإدارة للسنة كالتالي :

| 2016 | 2017 | |
|----------------|-----------|----------------------------|
| ريال قطري | ريال قطري | |
| 386,273 | -- | مكافأة لأعضاء مجلس الإدارة |
| 170,000 | -- | منافع قصيرة الاجل |
| 556,273 | -- | |

اقترح مجلس الإدارة توزيع مبلغ (لا شئ) ريال قطري كمكافآت لأعضاء مجلس الإدارة لسنة 2017، (2016: 386,273 ريال قطري).

29 القيمة العادلة للأدوات المالية

الأدوات المالية تشتمل على ودائع لدى المصارف ونقد في الصندوق واستثمارات ومدنيين ودائنين وبعض الموجودات والمطلوبات الأخرى.

إن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية لا تختلف مادياً عن قيمتها الدفترية ، ما عدا بعض الاستثمارات المتاحة للبيع المدرجة بالتكلفة (إيضاح 9).

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

- المستوى 1 : الأسعار المتداولة (غير المعدلة) في أسواق نشطة لموجودات أو مطلوبات مماثلة.
- المستوى 2 : أساليب تقييم أخرى والتي تكون جميع بياناتها التي لها تأثير هام على القيمة العادلة المسجلة ، واضحة بصورة مباشرة أو غير مباشرة.
- المستوى 3 : أساليب تقييم التي تستخدم بيانات لها تأثير هام على القيمة العادلة المسجلة والتي لا تعتمد على بيانات سوقية واضحة.

شركة الخليج للتأمين التكافلي ش.م.ع.ق

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 ديسمبر 2017

29 القيمة العادلة للأدوات المالية - تنمة

يوضح الجدول التالي تحليل الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة عن طريق تدرج القيمة العادلة:

| الإجمالي الف ريال قطري | المستوى 3 الف ريال قطري | المستوى 2 الف ريال قطري | المستوى 1 الف ريال قطري | |
|------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|---------------------------------|
| | | | | المشتركين |
| | | | | 31 ديسمبر 2017 |
| | | | | الموجودات المالية |
| 19,289,219 | 6,881,464 | -- | 12,407,755 | استثمارات مالية بالقيمة العادلة |
| | | | | من خلال حقوق الملكية |
| 19,289,219 | 6,881,464 | -- | 12,407,755 | الإجمالي |
| | | | | 31 ديسمبر 2016 |
| | | | | الموجودات المالية |
| 20,460,680 | 7,548,992 | -- | 12,911,688 | استثمارات مالية بالقيمة العادلة |
| | | | | من خلال حقوق الملكية |
| 20,460,680 | 7,548,992 | -- | 12,911,688 | الإجمالي |
| | | | | المساهمين |
| | | | | 31 ديسمبر 2017 |
| | | | | الموجودات المالية |
| 243,533,755 | 95,211,166 | -- | 148,322,589 | استثمارات مالية بالقيمة العادلة |
| | | | | من خلال حقوق الملكية |
| 243,533,755 | 95,211,166 | -- | 148,322,589 | الإجمالي |
| | | | | 31 ديسمبر 2016 |
| | | | | الموجودات المالية |
| 308,851,286 | 79,211,146 | -- | 229,640,140 | استثمارات مالية بالقيمة العادلة |
| | | | | من خلال حقوق الملكية |
| 308,851,286 | 79,211,146 | -- | 229,640,140 | الإجمالي |

خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2017 لم تحدث تحويلات بين المستوى 1 والمستوى 2 للقيمة العادلة ، ولم تحدث تحويلات إلى أو من المستوى 3 للقيمة العادلة.

فيما يلي ملخص للمخاطر التي تواجهها المجموعة والطرق المستخدمة من قبل الإدارة للتخفيف من آثار هذه المخاطر.

خطر التكافل

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

تعمل المجموعة للتخفيف من المخاطر أعلاه بتتبع عقود التكافل لديها ، وكذلك تحسين تنوع المخاطر بالاختيار الدقيق لاستراتيجيات وموجهات التكافل وتنفيذها بعناية ، وأيضاً باستخدام اتفاقيات إعادة التكافل، تعزز من تقليل نسبة حصة المجموعة من مبالغ المطالبات المدفوعة وأيضاً بدراسة طرح منتجات تأمينية جديدة ذات نسب مخاطر متدنية بالإضافة لوضع سياسة مخاطر لكافة قطاعات التأمين بالتعاقد مع شركات عالمية ذات خبرة بنفس المجال.

تكرار المطالبات ومبلغها

يمكن أن تتكرر المطالبات وأن تتأثر مبالغها بعدد من العوامل، أعمال التأمين الرئيسية للمجموعة هي التأمين ضد مخاطر الحريق والحوادث العامة والسيارات والمخاطر البحرية والجوية، تعتبر عقود التأمين هذه قصيرة الأجل ويتم سدادها في العادة خلال سنة واحدة من تاريخ وقوع الحادث المؤمن ، وهذا يساعد في التقليل من خطر التكافل.

الحريق والحوادث العامة -العقارات

التأمين العقاري الغرض منه تعويض حاملي وثائق التأمين عن الدمار الذي يلحق بعقاراتهم أو عن قيمة العقارات المفقودة، وأيضاً يمكن أن يقبض حملة الوثائق تعويضات عن فقدان الأرباح بسبب عدم استطاعتهم استعمال عقاراتهم المؤمنة وغيرها من التعويضات.

إن المخاطر الرئيسية بالنسبة لعقود تكافل العقارات هي الحريق وتعطل الأعمال، قامت المجموعة خلال السنوات الأخيرة بإصدار وثائق تأمين فقط لعقارات مزودة بمعدات إنذار بالحريق وشهادة اعتماد من الجهات الرسمية.

يتم إبرام عقود التأمين هذه على أساس قيمة الاستبدال للعقارات ومحتوياتها المؤمن عليها، تعتبر تكلفة إعادة بناء العقارات وتوفير بدائل لمحتوياتها والوقت المطلوب لإعادة تشغيل العمليات المتوقفة هي العوامل الرئيسية التي تؤثر على حجم المطالبات.

السيارات

تأمين السيارات الغرض منه تعويض حاملي وثائق التأمين عن التلف الذي يلحق بسيارتهم أو المسؤولية ضد الغير الناشئة من الحوادث، أيضاً يمكن أن يقبض حاملي الوثائق تعويضاً عن احتراق أو سرقة سيارتهم.

بالنسبة لتأمين السيارات تعتبر المخاطر الرئيسية هي التعويضات عن الوفاة والإصابات الشخصية واستبدال أو إصلاح السيارات، في السنوات الأخيرة أصدرت المجموعة وثائق تأمين شاملة فقط للمالكين /السائقين الذين يتجاوز أعمارهم 21 سنة، وفعلياً تتعلق كافة عقود التأمين بسيارات مملوكة لأفراد.

إن المبالغ التي تدفع كتعويضات في حوادث الوفاة وللمصابين وتكاليف استبدال السيارات هي العوامل الرئيسية المؤثرة على حجم المطالبات.

البحري والجوي

التأمين البحري الغرض منه تعويض حاملي الوثائق عن التلف والمسؤولية ضد الغير الذي يلحق بالقطع البحرية وعن الحوادث البحرية التي تنتج خسارة كلية أو جزئية للبضائع.

بالنسبة للتأمين البحري تعتبر المخاطر الرئيسية هي خسارة أو تلف الوحدات البحرية والحوادث التي ينتج عنها فقدان كلي أو جزئي للبضائع المشحونة.

إن الإستراتيجية المتبعة بالنسبة لقطاع التأمين البحري هو التأكد من أن وثائق التأمين متنوعة فيما يتعلق بالسفن والطرق الملاحية التي يغطيها التكافل.

مخاطر إعادة التكافل

كما هو متبع لدى شركات التأمين الأخرى ولتقليل احتمال التعرض لمخاطر الخسارة الناتجة عن مطالبات كبيرة ، تدخل المجموعة في اتفاقيات خلال النشاط العادي لأعمالها مع أطراف أخرى لأغراض إعادة التكافل، إن ترتيبات إعادة التأمين تلك توفر تنوعاً أكبر في الأعمال وتمكن الإدارة من السيطرة على الخسائر المحتملة الناتجة من المخاطر الكبيرة وتوفر فرصاً إضافية للنمو، إن جزءاً كبيراً من معاملات إعادة التأمين يتم إنجازها بموجب عقود إعادة التأمين الاختيارية وإعادة تأمين الخسائر الزائدة عن تقديرات المجموعة.

للحد من مخاطر تعرضها لخسائر كبيرة نتيجة لعدم ملاءمة معيدي التكافل، تقوم المجموعة بتقييم الأوضاع المالية لمعدي التكافل الذين تتعامل معهم وتراقب تركيز مخاطر الائتمان الناتجة من مناطق جغرافية أو أنشطة متماثلة أو الخصائص الاقتصادية لمعدي التكافل وحصص التعامل مع معيدي التكافل ممن يملكون شهادات تصنيف عالية من شركات متخصصة عالمية.

إن عقود إعادة التكافل الصادرة لا تعفي المجموعة من التزاماتها تجاه المشتركين لديها وتظل المجموعة مسؤولة أمام حاملي وثائقها عن الجزء المعاد التأمين عليه من التعويضات غير المدفوعة في حال عدم التزام معيد التكافل بتعهداته بموجب عقد إعادة التكافل، يمثل أكبر أثنين من معيدي تكافل المجموعة نسبة 27% من الحد الأعلى من المخاطر الائتمانية كما في 31 ديسمبر 2017 (2016: 30%).

تركيز المخاطر

تتعلق مخاطر التأمين بالمجموعة بوثائق تصدر في دولة قطر فقط، يبين الإيضاح 31 تركيزات مخاطر التأمين بالقطاعات.

مصادر الشكوك حول تقديرات مدفوعات المطالبات المستقبلية

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

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

مصادر الشكوك حول تقديرات مدفوعات المطالبات المستقبلية - تنمة

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

تطور المطالبات

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

حساسية التغيرات في الافتراضات

ليس لدى المجموعة أي عقد تأمين أو عدد من العقود الصغيرة المرتبطة يغطي مخاطر قليلة الحدوث وشديدة مثل الزلازل ، أو عقود تأمين تغطي مخاطر لحوادث فردية والتي تعرض المجموعة لمخاطر تأمين مضاعفة، لقد قامت المجموعة بإعادة التأمين على المخاطر التي قد تتضمن دعاوى قضائية هامة، إن التغير بنسبة 5% في متوسط نسبة المطالبات سوف لن يكون له تأثير جوهري على بيان الدخل الموحد (2016 : نفس التأثير).

المخاطر المالية

إن الأدوات المالية الرئيسية لدى المجموعة هي الاستثمارات المقيمة بالقيمة العادلة من خلال قائمة حقوق الملكية والعائدات الناتجة من عقود التأمين وإعادة التأمين والنقد والبنود المماثلة للنقد.

لا تدخل المجموعة في معاملات مشتقات الأدوات المالية.

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

مخاطر العملات الأجنبية

تتمثل مخاطر العملات الأجنبية في الخطر من تذبذب قيمة الأدوات المالية بسبب التقلبات في أسعار العملات الأجنبية، تعتقد الإدارة أنه يوجد خطر ضئيل من تكبد خسائر هامة بسبب تقلبات أسعار العملات الأجنبية، وعليه لا تقوم المجموعة بالتحوط ضد مخاطر العملات الأجنبية.

باستثناء الأرصدة بالدولار الأمريكي الذي يرتبط به سعر الريال القطري ، لا توجد موجودات مالية هامة مستحقة بالعملات الأجنبية مدرجة تحت بند ذمم مدينة من معيدي التكافل.

مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في فشل أحد أطراف أداة مالية في الوفاء بالتزام ما ويتسبب في تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية، إن أقصى مخاطر الائتمان التي تتعرض لها المجموعة بالنسبة لجميع فئات الموجودات المالية التي لدى المجموعة يتمثل في القيمة الدفترية التي تظهر في بيان المركز المالي الموحد.

تعمل المجموعة للحد من مخاطر الائتمان من جهة العملاء بمراقبة الحسابات المدينة القائمة، تتعلق أقساط التكافل والذمم المدينة بعدد كبير من العملاء معظمهم داخل دولة قطر، تمثل أربعة شركات نسبة 20% من أرصدة المدينين كما في 31 ديسمبر 2017 (2016 : 25%) ، وتمثل شركتنا إعادة تأمين نسبة 28% من الذمم المدينة من معيدي التكافل كما في 31 ديسمبر 2017 (2016 : 30%).

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

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

| 2016 | 2017 | |
|--------------------|--------------------|------------------------------------|
| ريال قطري | ريال قطري | |
| 54,790,391 | 38,014,963 | النقد لدى المصارف |
| 203,961,424 | 177,510,757 | موجودات عقود إعادة التكافل |
| 140,585,531 | 110,768,377 | ذمم عقود التكافل وأرصدة مدينة أخرى |
| 399,337,346 | 326,294,097 | |

شركة الخليج للتأمين التكافلي ش.م.ع.ق

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 ديسمبر 2017

30 إدارة المخاطر - تنمة

المخاطر المالية - تنمة

مخاطر الائتمان - تنمة

الجدول التالي يبين أعمار الموجودات التي لم تتخفص قيمتها كما في 31 ديسمبر:

| متأخرة في السداد ولكن غير منخفضة القيمة | | | | غير متأخرة أو منخفضة القيمة | الإجمالي | |
|---|------------|------------|---------------|-----------------------------|------------|------|
| أكثر من 12 شهر | 9 - 12 شهر | 5 - 8 شهور | أقل من 4 شهور | | | |
| ريال قطري | ريال قطري | ريال قطري | ريال قطري | ريال قطري | ريال قطري | |
| 13,079,782 | 4,366,471 | 16,564,979 | 20,677,210 | 30,580,818 | 85,269,260 | 2017 |
| 18,212,530 | 8,503,205 | 13,296,821 | 15,431,861 | 41,955,704 | 97,400,121 | 2016 |

بناء على خبرة المجموعة السابقة ، يتوقع أن تسترد بالكامل الموجودات المالية غير المنخفضة القيمة، لا تقوم المجموعة عادة بطلب أية ضمانات مقابل الموجودات المالية وبالتالي فهي غير مضمونة.

شركة الخليج للتأمين التكافلي ش.م.ع.ق

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 ديسمبر 2017

30 إدارة المخاطر – تنمة

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في أن لا تتمكن المجموعة من الوفاء بالتزاماتها المرتبطة بالمطلوبات المالية عند استحقاقها.

تراقب الإدارة احتياجاتها للسيولة بشكل منتظم وتقوم الإدارة بالتأكد من توفر أموال كافية لمقابلة أي التزامات عند نشوئها، إن مبالغ هامة من أموال المجموعة مستثمرة في أسهم محلية متداولة.

يلخص الجدول أدناه ، استحقاقات المطلوبات المالية للمجموعة بناءً على الالتزامات التعاقدية المتبقية غير المخصصة، تم التعامل مع الدفعات التي تخضع لإشعار من قبل الدائنين على أساس أن الإشعار يقدم حالياً.

| 31 ديسمبر 2016 | | | | 31 ديسمبر 2017 | | | | |
|--------------------|--------------------|-------------------|--------------------|--------------------|--------------------|-------------------|--------------------|---|
| الإجمالي | بدون مدة | أكثر من سنة | أقل من سنة | الإجمالي | بدون مدة | أكثر من سنة | أقل من سنة | |
| ريال قطري | ريال قطري | ريال قطري | ريال قطري | ريال قطري | ريال قطري | ريال قطري | ريال قطري | |
| 236,374,490 | 117,821,574 | -- | 118,552,916 | 215,494,723 | 103,031,530 | -- | 112,463,193 | مطلوبات عقود التكافل |
| 55,794,235 | -- | -- | 55,794,235 | 67,441,099 | -- | -- | 67,441,099 | رصيد مطلوبات معيدي التكافل |
| 90,788,036 | -- | 72,505,078 | 18,282,958 | 73,761,268 | -- | 56,236,538 | 17,524,730 | تمويلات مصرفية إسلامية |
| 136,745,840 | -- | -- | 136,745,840 | 67,326,071 | -- | -- | 67,326,071 | مخصصات والتزامات التكافل ونمم دائنة أخرى |
| 519,702,601 | 117,821,574 | 72,505,078 | 329,375,949 | 424,023,161 | 103,031,530 | 56,236,538 | 264,755,093 | |

مخاطر أسعار الأسهم

تتمثل مخاطر أسعار الأسهم في الخطر من تقلبات القيمة العادلة لأداة مالية بسبب تغيرات الأسعار بالسوق ، سواء حدثت تلك التغيرات بسبب عوامل تتعلق بالورقة المالية المعينة أو بمصدرها أو عوامل تؤثر على جميع الأوراق المالية المماثلة المتداولة في السوق.

تتعلق مخاطر أسعار الأسهم لدى المجموعة بموجودات مالية تتقلب قيمتها العادلة نتيجة للتغيرات في أسعار السوق.

تحد المجموعة من مخاطر أسعار الأسهم عن طريق الاحتفاظ بمحفظة استثمارية متنوعة وعن طريق مراقبة التحولات في الأسواق المالية، تتكون معظم استثمارات المجموعة من أوراق مالية متداولة في بورصة قطر.

إن أي تغير بنسبة 5% في أسعار الأسهم ، مع ثبات جميع المتغيرات الأخرى ، سوف يؤثر على حقوق المساهمين بمبلغ 12,176,688 ريال قطري (2016 : 15,442,564 ريال قطري)، سوف لا يكون هنالك تأثير على بيان الدخل حيث أن جميع الاستثمارات في الأسهم مصنفة "مقيمة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية" ، ما لم تنخفض قيمتها.

إدارة رأس المال

يتم تحديد وتنظيم متطلبات رأس المال بموجب قانون الشركات التجارية القطري ولوائح بورصة قطر وتعليمات مصرف قطر المركزي، توضع هذه المتطلبات لضمان ملاءة مالية كافية، وتحدد أهداف أخرى من قبل المجموعة لضمان تصنيف ائتماني قوي ونسب رأس مالية صحية من أجل دعم أنشطتها ولزيادة قيمة حقوق المساهمين.

تقوم المجموعة بإدارة متطلباتها الرأسمالية بتقييم العجز بين قيم رأس المال المدرجة والضرورية ، بصورة منتظمة، يتم تعديل مستويات رأس المال الحالية في ضوء التغيرات في أحوال السوق ومكونات المخاطر التي تؤثر على أنشطة المجموعة، بغية المحافظة على أو تعديل قاعدة رأس المال ، قد تقوم المجموعة بتعديل توزيعات الأرباح للمساهمين أو بإصدار أسهم رأس المال.

لقد التزمت المجموعة تماماً بالمتطلبات الرأسمالية المطلوبة من جهات خارجية خلال الفترات المالية السابقة ولم يتم إجراء أي تعديلات على أهدافها وسياساتها وعملياتها المعمول بها منذ السنة السابقة.

شركة الخليج للتأمين التكافلي ش.م.ع.ق

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 ديسمبر 2017

30 إدارة المخاطر - تنمة

إدارة رأس المال - تنمة

تقوم المجموعة بمراقبة رأس المال بناء على القيمة المدرجة لحقوق المساهمين ناقصاً أرصدة النقد بالمصارف على النحو التالي:

| 2016 | 2017 | |
|--------------------|--------------------|-----------------------------------|
| ريال قطري | ريال قطري | |
| 539,716,394 | 491,787,620 | إجمالي حقوق المساهمين |
| (54,790,391) | (38,014,963) | نقد في الصندوق وأرصدة لدى المصارف |
| 484,926,003 | 453,772,657 | |

31 التحليل القطاعي

لأغراض إدارية تنتظم المجموعة في خمسة قطاعات تجارية هي التكافل البحري والجوي، والحريق، والسيارات، والحوادث العامة، والتكافل وتم عرض القطاعات في قطاعين هما التكافل والطبي والقطاعات الأخرى.

تراقب الإدارة نتائج قطاعات التشغيل بصورة منفصلة بهدف اتخاذ قرارات حول توزيع الموارد وتقييم الأداء، يتم تقييم أداء القطاعات بناء على صافي نتائج التكافل والمطالبات المدفوعة ونسب الإحتفاظ وغيرها من الأمور الفنية.

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

شركة الخليج للتأمين التكافلي ش.م.ع.ق

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 ديسمبر 2017

31 التحليل القطاعي - تتمة

إن البيانات المتعلقة بمعلومات القطاع كالتالي:

| الإجمالي | | القطاعات الأخرى | | التكافل والطبي | | |
|---------------|---------------------|-----------------|---------------------|----------------|---------------------|--|
| 2016 | 2017 | 2016 | 2017 | 2016 | 2017 | |
| ريال قطري | ريال قطري | ريال قطري | ريال قطري | ريال قطري | ريال قطري | |
| 301,429,415 | 283,963,223 | 220,258,978 | 203,094,851 | 81,170,437 | 80,868,372 | إجمالي الاشتراكات |
| (201,566,319) | (183,130,998) | (138,365,559) | (116,530,262) | (63,200,760) | (66,600,736) | حصة معيدي التكافل |
| 99,863,096 | 100,832,225 | 81,893,419 | 86,564,589 | 17,969,677 | 14,267,636 | الاشتراكات المحتفظ بها |
| 12,237,218 | (2,226,896) | 12,514,641 | (2,248,111) | (277,423) | 21,215 | الحركة في الاشتراكات غير المكتسبة |
| 112,100,314 | 98,605,329 | 94,408,060 | 84,316,478 | 17,692,254 | 14,288,851 | صافي الاشتراكات المحتفظ بها |
| 24,120,116 | 24,325,187 | 23,362,051 | 23,142,488 | 758,065 | 1,182,699 | عمولات إعادة تكافل وإيرادات تكافل أخرى |
| 243,104 | (997,559) | (3,913,467) | 267,767 | 4,156,571 | (1,265,326) | التغير في العمولات المؤجلة |
| 136,463,534 | 121,932,957 | 113,856,644 | 107,726,733 | 22,606,890 | 14,206,224 | صافي اشتراكات التكافل |
| | | | | | | المصاريف |
| (134,460,505) | (126,067,690) | (98,234,479) | (94,946,797) | (36,226,026) | (31,120,893) | تعويضات مسددة |
| 66,904,956 | 71,419,031 | 33,778,280 | 44,260,037 | 33,126,676 | 27,158,994 | حصة معيدي التكافل من التعويضات المسددة |
| (67,555,549) | (54,648,659) | (64,456,199) | (50,686,760) | (3,099,350) | (3,961,899) | صافي التعويضات المسددة |
| 1,714,190 | 2,954,594 | 1,884,880 | 3,134,586 | (170,690) | (179,992) | الحركة في التعويضات تحت التسوية |
| (467,200) | 386,301 | (426,830) | 413,300 | (40,370) | (26,999) | صافي الحركة في الاحتياطيات الفنية |
| (23,981,060) | (21,195,789) | (13,568,147) | (13,464,113) | (10,412,913) | (7,731,676) | عمولات ومصاريف تكافل أخرى |
| (90,289,619) | (72,503,553) | (76,566,296) | (60,602,987) | (13,723,323) | (11,900,566) | إجمالي المصاريف |
| 46,173,915 | 49,429,404 | 37,290,348 | 47,123,746 | 8,883,567 | 2,305,658 | فائض عمليات التكافل |

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

شركة الخليج للتأمين التكافلي ش.م.ع.ق

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 ديسمبر 2017

31 التحليل القطاعي - تنمة

توزع إيرادات ومصاريف الشركة الأم وشركاتها التابعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر كالتالي:

31 ديسمبر 2017

| الإجمالي الكلي ريال قطري | الإجمالي | | ميثاق للإستثمارات | | الشركة القطرية للتكافل | | شركة الخليج للتأمين التكافلي | | |
|-----------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------------|------------------------|--|
| | المساهمين ريال قطري | المشتركين ريال قطري | المساهمين ريال قطري | المشتركين ريال قطري | المساهمين ريال قطري | المشاركين ريال قطري | المساهمين ريال قطري | المشتركين ريال قطري | |
| 283,963,223 | -- | 283,963,223 | -- | -- | -- | -- | -- | 283,963,223 | إيرادات |
| (183,130,998) | -- | (183,130,998) | -- | -- | -- | -- | -- | (183,130,998) | إجمالي الاشتراكات |
| 100,832,225 | -- | 100,832,225 | -- | -- | -- | -- | -- | 100,832,225 | حصة معيدي التكافل |
| (2,226,896) | -- | (2,226,896) | -- | -- | -- | -- | -- | (2,226,896) | الاشتراكات المحتفظ بها |
| 98,605,329 | -- | 98,605,329 | -- | -- | -- | -- | -- | 98,605,329 | الحركة في الاشتراكات غير المكتسبة |
| 24,325,187 | -- | 24,325,187 | -- | -- | -- | -- | -- | 24,325,187 | صافي الاشتراكات المحتفظ بها |
| (997,559) | -- | (997,559) | -- | -- | -- | -- | -- | (997,559) | عمولات إعادة التكافل وإيرادات تكافل أخرى |
| 121,932,957 | -- | 121,932,957 | -- | -- | -- | -- | -- | 121,932,957 | التغير في العمولات المؤجلة |
| | | | | | | | | | إجمالي إيرادات التكافل |
| | | | | | | | | | المصاريف |
| (126,067,690) | (81,314) | (125,986,376) | -- | -- | -- | -- | (81,314) | (125,986,376) | تعويضات مسددة |
| 71,419,031 | 3,714 | 71,415,317 | -- | -- | -- | -- | 3,714 | 71,415,317 | حصة معيدي التكافل من التعويضات المسددة |
| (54,648,659) | (77,600) | (54,571,059) | -- | -- | -- | -- | (77,600) | (54,571,059) | صافي التعويضات المسددة |
| 2,954,594 | -- | 2,954,594 | -- | -- | -- | -- | -- | 2,954,594 | الحركة في التعويضات تحت التسوية |
| 386,301 | -- | 386,301 | -- | -- | -- | -- | -- | 386,301 | صافي الحركة في الاحتياطيات الفنية |
| (21,195,789) | -- | (21,195,789) | -- | -- | -- | -- | -- | (21,195,789) | عمولات ومصاريف تكافل أخرى |
| (72,503,553) | (77,600) | (72,425,953) | -- | -- | -- | -- | (77,600) | (72,425,953) | إجمالي مصروفات التكافل |
| 49,429,404 | (77,600) | 49,507,004 | -- | -- | -- | -- | (77,600) | 49,507,004 | صافي نتائج التكافل |

شركة الخليج للتأمين التكافلي ش.م.ع.ق

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 ديسمبر 2017

31 التحليل القطاعي - تنمة

31 ديسمبر 2016

| الإجمالي الكلي ريال قطري | الإجمالي | | الشركة القطرية للتكافل | | شركة الخليج للتأمين التكافلي | | |
|-----------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------------|------------------------|-------------------------------------|
| | المساهمين ريال قطري | المشتركين ريال قطري | المساهمين ريال قطري | المشتركين ريال قطري | المساهمين ريال قطري | المشتركين ريال قطري | |
| 301,429,415 | -- | 301,429,415 | -- | -- | 1,976,712 | -- | 299,452,703 |
| (201,566,319) | -- | (201,566,319) | -- | -- | (1,340,292) | -- | (200,226,027) |
| 99,863,096 | -- | 99,863,096 | -- | -- | 636,420 | -- | 99,226,676 |
| 12,237,218 | -- | 12,237,218 | -- | -- | 149,415 | -- | 12,087,803 |
| 112,100,314 | -- | 112,100,314 | -- | -- | 785,835 | -- | 111,314,479 |
| 24,120,116 | -- | 24,120,116 | -- | -- | 468,492 | -- | 23,651,624 |
| 243,104 | -- | 243,104 | -- | -- | (115,107) | -- | 358,211 |
| 136,463,534 | -- | 136,463,534 | -- | -- | 1,139,220 | -- | 135,324,314 |
| | | | | | | | الإيرادات |
| | | | | | | | إجمالي الاشتراكات |
| | | | | | | | حصة معيدي التكافل |
| | | | | | | | الاشتراكات المحتجزة |
| | | | | | | | الحركة في الاشتراكات غير المكتسبة |
| | | | | | | | صافي الاشتراكات المحتجزة |
| | | | | | | | عمولات إعادة التكافل وإيرادات تكافل |
| | | | | | | | التغير في العمولات المؤجلة |
| | | | | | | | إجمالي إيرادات التكافل |
| | | | | | | | المصاريف |
| | | | | | | | تعويضات مسددة |
| | | | | | | | حصة معيدي التكافل من التعويضات |
| | | | | | | | صافي التعويضات المسددة |
| | | | | | | | الحركة في التعويضات تحت التسوية |
| | | | | | | | الحركة في الأحتياطات الفنية |
| | | | | | | | عمولات ومصاريف تكافل أخرى |
| | | | | | | | إجمالي مصروفات التكافل |
| | | | | | | | صافي نتائج التكافل |

32 الارتباطات والالتزامات المحتملة

الضمانات

كما في 31 ديسمبر 2017 للمجموعة التزامات محتملة تتعلق بمناقصات وضمانات أخرى بقيمة 582,999 ريال قطري (2016: 1,370,305 ريال قطري) ومن المتوقع ان لا تمثل أي التزام مادي هام.

دعاوى قضائية

تتعرض المجموعة مثل غالبية شركات التكافل للمقاضاة أمام المحاكم خلال أعمالها العادية، بناء على استشارة قانونية مستقلة لا تعتقد المجموعة أن هذه القضايا سوف يكون لها تأثير هام على أرباح المجموعة أو على مركزها المالي لوجود إحتياطات كافية لمواجهة مثل هذه المطالبات القضائية.

33 إعادة تصنيف أرقام المقارنة

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

34 أحداث أخرى

طبقاً لقرار محافظ مصرف قطر المركزي رقم (1) لسنة 2014 ، يتم تحويل وثائق تأمينات الممتلكات والمسؤوليات بما لها من حقوق وما عليها من التزامات من الشركة القطرية للتكافل إلى شركة الخليج للتأمين التكافلي.