



مجموعة الخليج التكافلي ش.م.ع.ق

البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
كما في ولفترة الثلاثة أشهر المنتهية في

٣١ مارس ٢٠١٧

مع تقرير المراجعة لمدقق الحسابات المستقل

مجموعة الخليج التكافلي - ش.م.ع.ق.

الدوحة - قطر

البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة

كما في ولفتره الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

الفهرس

تقرير مراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة

الصفحة

٢	بيان المركز المالي المرحلي الموحد
٥	بيان الربح أو الخسارة المرحلي الموحد
٧	بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد
٨	بيان التغيرات في اموال المشتركين المرحلي الموحد
٩	بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموحد
١٠	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد
١٧-١٢	إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة

تقرير حول مراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
إلى السادة أعضاء مجلس الإدارة الكرام
مجموعة الخليج التكافلي ش.م.ع.ق

المقدمة

لقد راجعنا البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة لمجموعة الخليج التكافلي ش.م.ع.ق ("الشركة") وشركاتها التابعة (ويشار إليهم بـ "المجموعة") كما في ولفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧، والتي تتضمن بيان المركز المالي المرحلي الموحد كما في ٣١ مارس ٢٠١٧ وكلا من بيان الربح أو الخسارة المرحلي الموحد وبيان الدخل الشامل المرحلي الموحد وبيان التغيرات في أموال المشتركين المرحلي الموحد وبيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموحد وبيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد لفترة الثلاثة أشهر المنتهية بذلك التاريخ والإيضاحات المتممة لها.

إن مجلس الإدارة مسؤول عن إعداد وعرض هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. إن مسؤوليتنا هي إصدار نتيجة مراجعة حول هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها.

نطاق المراجعة

لقد تمت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بإجراءات المراجعة رقم (٢٤١٠) "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمؤسسة". تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية إجراء استفسارات من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق المراجعة يقل كثيراً عن نطاق تدقيق يتم وفقاً لمعايير المراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، وبالتالي لا نستطيع الحصول على التأكيد الذي يمكن أن نحصل عليه عن كافة الأمور الهامة التي يمكن تحديدها خلال أعمال تدقيق. وعليه فإننا لا نبدي رأياً حول تدقيق هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة.

النتيجة

استناداً إلى مراجعتنا، لم يرد إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد بأن البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.



حكمت مخيمر

زميل جمعية المحاسبين القانونيين المعتمدين

المملكة المتحدة

سجل مراقبي الحسابات رقم (٢٩٧)

الدوحة - قطر

٢٧ إبريل ٢٠١٧

مجموعة الخليج التكافلي ش.م.ع.ق

بيان المركز المالي المرحلي الموحد
كما في ٣١ مارس ٢٠١٧

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٧ (مراجعة)	إيضاح	الموجودات
			موجودات المشتركين
			أرصدة لدى البنوك ونقد
٤,٦٩٣,٦٥٥	٥,٩٠٣,٢١٢		استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
٢٠,٤٦٠,٦٨٠	٢١,١٥٤,٤٥٩	٣	أرصدة تكافل مدينة
٥٠,٨٩٩,٠٧١	٧٠,٥٣٤,٣٩٦		أرصدة معيدي التكافل مدينة
٤٥,٤١٠,٣٢٩	٤٤,٦٤١,٧٣٤		حصة معيدي التكافل من الاشتراكات غير المكتسبة
٦٦,٨٦١,٦٠٢	٦٧,٠١٣,١١٢		حصة معيدي التكافل من إجمالي التعويضات تحت التسوية
٨٩,٦٨٧,٢٣٣	٩١,٩٤٣,١٣٢		ذمم مدينة أخرى ومصاريف مدفوعة مقدماً
٦٩,٢٤٧,٣٤٦	٥٠,٤٨٩,٦٩٩		استثمارات عقارية
٣١,١٠٠,٢٧٤	٣٠,٨٥٨,٣٢١		ممتلكات ومعدات
١,٠٠٩,٨٠٠	١,٠٠٩,٨٠٠		إجمالي موجودات المشتركين
٣٧٩,٣٦٩,٩٩٠	٣٨٣,٥٤٧,٨٦٥		موجودات المساهمين
			أرصدة لدى البنوك ونقد
٥٠,٠٩٦,٧٣٦	٣٨,٠٥١,٨٦٦		ودائع لأجل
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠		استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
٣٠٨,٨٥١,٢٨٦	٢٩٤,٧٨٤,١٢٣	٣	الموجودات المتاحة للبيع
٢١,٤٥٤,٠٠٧	٢١,٤٥٤,٠٠٧		إستثمارات في شركة شقيقة
٦,٨٧٠,٠٠٠	٦,٨٧٠,٠٠٠		أرصدة تكافل مدينة
٧٠٥,٩٠٠	٧١٥,٥٢٥		أرصدة معيدي التكافل مدينة
٣٨٤,٨٢١	٣٨٤,٨٢١		حصة معيدي التكافل من إجمالي التعويضات تحت التسوية
١,٦١٧,٤٣٩	١,٦١٧,٤٣٩		ذمم مدينة أخرى ومصاريف مدفوعة مقدماً
١٩,٧٣٣,٢١٤	٣٢,٣٧٦,٦٠١		استثمارات عقارية
٢٢٥,٠٨٢,٩٣٧	٢٢٤,٧٦٦,٤٢٩		ممتلكات ومعدات
١٢,٨٤٣,٤٢٠	١٢,٢٧٧,٨١٧		اعمال رأسمالية قيد التطوير
٤٦,٩٠٩,٢٣٥	٤٧,٢١٩,٢٦٧		إجمالي موجودات المساهمين
٦٩٤,٦٤٨,٩٩٥	٦٨٠,٦١٧,٨٩٥		إجمالي الموجودات
١,٠٧٤,٠١٨,٩٨٥	١,٠٦٤,١٦٥,٧٦٠		

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

مجموعة الخليج التكافلي ش.م.ع.ق

بيان المركز المالي المرحلي الموحد - تنمة
كما في ٣١ مارس ٢٠١٧

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٧ (مراجعة)	إيضاح
ريال قطري	ريال قطري	
حقوق المساهمين وأموال المشتركين والمطلوبات		
حقوق المساهمين		
٢٥٥,٢٧٩,٠٢٤	٢٥٥,٢٧٩,٠٢٤	رأس المال
٢٣٢,٩٣١,٧٧٠	٢٣٢,٩٣١,٧٧٠	احتياطي قانوني
٧٥,٤٧٧	٧٥,٤٧٧	احتياطي عام
١٥,٣١٦,٧٤١	—	أرباح نقدية مقترح توزيعها
٣١,٣٢٦,٩٧٩	٢٧,٢٥٢,١١٦	احتياطي القيمة العادلة
٤,٧٨٦,٤٠٣	١٨,٦٥٧,٢١٩	أرباح مدورة
٥٣٩,٧١٦,٣٩٤	٥٣٤,١٩٥,٦٠٦	إجمالي حقوق المساهمين
مطلوبات المساهمين		
ذمم دائنة ناشئة من عقود التكافل:		
١,٤١٤,٧٨٠	١,٤١٤,٧٨٠	إجمالي تعويضات تحت التسوية
٩٠,٧٨٨,٠٣٦	٨٦,٥٦٠,٩٠٣	تسهيلات بنكية إسلامية
٥٥,٥٢٢,٧٨٢	٥١,٥٠٧,٥٦٢	ذمم دائنة ومطلوبات أخرى
٣٧٢,٦٦٨	٣٧٢,٦٦٨	أرصدة دائنة لمعيدي التكافل وأنشطة التكافل
٦,٨٣٤,٣٣٥	٦,٥٦٦,٣٧٦	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
١٥٣,٥١٧,٨٢١	١٤٥,٠٠٧,٥٠٩	إجمالي مطلوبات المساهمين
١٥٤,٩٣٢,٦٠١	١٤٦,٤٢٢,٢٨٩	إجمالي حقوق ومطلوبات المساهمين
٦٩٤,٦٤٨,٩٩٥	٦٨٠,٦١٧,٨٩٥	

يتبع

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

مجموعة الخليج التكافلي ش.م.ع.ق

بيان المركز المالي المرحلي الموحد - تنمة

كما في ٣١ مارس ٢٠١٧

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٧ (مراجعة)	
ريال قطري	ريال قطري	
		أموال المشتركين
٨,٥٦٢,٠٣٦	١١,٦٧٣,٥٣٢	فائض في أموال المشتركين
٦,٠٣٧,٩٥٤	٦,٨٩٤,٠٧٥	احتياطي القيمة العادلة
١٤,٥٩٩,٩٩٠	١٨,٥٦٧,٦٠٧	
		مطلوبات المشتركين
		ذمم ناشئة من عقود التأمين:
١١٨,٥٥٢,٩١٦	١١٩,٤٢٩,٦٠٤	اشتركات غير مكتسبة
١١٢,٢٨٩,٧٩٦	١١٦,٨٣٥,٩١٩	إجمالي تعويضات تحت التسوية
٤,١١٦,٩٩٨	٤,٥٦٦,١٠٥	تعويضات متكبدة ولكن لم يبلغ عنها
٢٣٤,٩٥٩,٧١٠	٢٤٠,٨٣١,٦٢٨	
٧٤,٣٨٨,٧٢٣	٦٤,٨٤٤,١٧٨	ذمم دائنة ومطلوبات أخرى
٥٥,٤٢١,٥٦٧	٥٩,٣٠٤,٤٥٢	أرصدة دائنة لمعيدي التكافل وأنشطة التكافل
١٢٩,٨١٠,٢٩٠	١٢٤,١٤٨,٦٣٠	إجمالي مطلوبات المشتركين
٣٧٩,٣٦٩,٩٩٠	٣٨٣,٥٤٧,٨٦٥	إجمالي مطلوبات وأموال المشتركين
١,٠٧٤,٠١٨,٩٨٥	١,٠٦٤,١٦٥,٧٦٠	إجمالي حقوق المساهمين وأموال المشتركين والمطلوبات

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

.....
عبد الله بن علي محمد الأنصاري
عضو مجلس إدارة

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

مجموعة الخليج التكافلي ش.م.ع.ق

بيان الربح أو الخسارة المرحلي الموحد (المشتركين)
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		إيضاح	
٢٠١٦	٢٠١٧		
(مراجعة)	(مراجعة)		
ريال قطري	ريال قطري		
			إيرادات ومصاريف المشتركين
			إجمالي الاشتراكات
			حصة معيدي التكافل
			الاشتراكات المحتجزة
			الحركة في الاشتراكات غير المكتسبة
			صافي الاشتراكات المحتجزة
			عمولات من معيدي التكافل وإيرادات تكافل أخرى
			التغير في العمولات المؤجلة
			إجمالي إيرادات التكافل
			تعويضات مدفوعة
			حصة معيدي التكافل من التعويضات المدفوعة
			صافي التعويضات المتكبدة
			الحركة في التعويضات تحت التسوية
			صافي الحركة في الاحتياطات الفنية
			عمولات ومصروفات تكافل أخرى
			إجمالي مصاريف التكافل
		٤	فائض من عمليات التكافل
			ارباح الاستثمار لمشاركين التكافل
			إيراد ودائع
			إيراد إيجار عقارات
			إجمالي إيرادات المشتركين
			المصروفات
			رسوم الوكالة
			الاستهلاك
			مصروفات أخرى
			مصاريف مضاربة
			اجمالي المصروفات
			فائض الفترة محول إلى صندوق المشتركين

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

مجموعة الخليج التكافلي ش.م.ع.ق

بيان الربح أو الخسارة المرحلي الموحد (المساهمون)
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠١٦	٢٠١٧	
(مراجعة)	(مراجعة)	
ريال قطري	ريال قطري	إيضاح
		إيرادات ومصاريف المساهمين
		تعويضات مدفوعة
(١٠٨,٨٩٠)	(١٢,٧٦٧)	حصة معيدي التكافل من التعويضات المدفوعة
١٠٧,٠٢٦	--	صافي التعويضات المتكبدة
(١,٨٦٤)	(١٢,٧٦٧)	الحركة في التعويضات تحت التسوية
٤٢٢,٢٢٥	--	مجموع مصاريف التكافل
٤٢٠,٣٦١	(١٢,٧٦٧)	(عجز) فائض من عمليات التكافل
٤٢٠,٣٦١	(١٢,٧٦٧)	(٤)
		إيراد الإستثمار والإيرادات الأخرى
		إيرادات الوكالة
٨,٠٥٣,٧٨٨	١٠,٧٤١,٤٦٦	إيرادات المضاربة
١٥٥,٣٥٥	٥٤٤,٦٩٨	إيرادات أرباح الودائع
١١,٠٤٢	٥,٩٠٢	إيرادات توزيعات أرباح
١٢,١٤٣,٠٥١	٩,٩٩٢,٧٥٦	صافي أرباح بيع استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
٢,٨٧٩,٤١٥	٦٥٥,٢٤١	أرباح بيع استثمارات عقارية
--	٢٠٠,٠٠٠	إيرادات (خسائر) التأجير
(٢٢٤,٩٣٣)	٩٤٤,٢٩٤	إجمالي إيرادات المساهمين
٢٣,٠١٧,٧١٨	٢٣,٠٨٤,٣٥٧	المصروفات
		مصاريف عمومية وإدارية
(٧,٩٩٤,٢٩٦)	(٧,٢١٠,٥٤٢)	استهلاكات
(٩٢٥,١٠٢)	(٨٩٠,٣٩٠)	مصاريف تمويلية
(٣٥١,٢٢٣)	(١,٠٩٩,٨٤٢)	إجمالي المصروفات
(٩,٢٧٠,٦٢١)	(٩,٢٠٠,٧٧٤)	ربح الفترة للمساهمين
١٤,١٦٧,٤٥٨	١٣,٨٧٠,٨١٦	العائد الأساسي والمخفف للسهم
٠,٥٥	٠,٥٤	(٥)

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

مجموعة الخليج التكافلي ش.م.ع.ق

بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠١٦	٢٠١٧	
(مراجعة)	(مراجعة)	
ريال قطري	ريال قطري	
١٤,١٦٧,٤٥٨	١٣,٨٧٠,٨١٦	الربح العائد للمساهمين للفترة
(٩,٥٧٦,٦٦١)	(٤,٠٧٤,٨٦٣)	بنود الدخل الشامل الآخر
(٩,٥٧٦,٦٦١)	(٤,٠٧٤,٨٦٣)	صافي التغير في القيمة العادلة لإستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
٤,٥٩٠,٧٩٧	٩,٧٩٥,٩٥٣	خسائر شاملة أخرى للفترة
		إجمالي الدخل الشامل للفترة

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

مجموعة الخليج التكافلي ش.م.ع.ق

بيان التغيرات في أموال المشتركين المرحلي الموحد
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

المجموع	احتياطي القيمة العادلة	أموال المشتركين	
(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)	
ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	
١٤,٥٩٩,٩٩٠	٦,٠٣٧,٩٥٤	٨,٥٦٢,٠٣٦	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٧
٣,١١١,٤٩٦	--	٣,١١١,٤٩٦	الفائض للفترة
٨٥٦,١٢١	٨٥٦,١٢١	--	صافي التغير في القيمة العادلة لإستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
١٨,٥٦٧,٦٠٧	٦,٨٩٤,٠٧٥	١١,٦٧٣,٥٣٢	الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٧
(٣,٢٢٨,٥٠٢)	٥,٥٧٩,٨٤٤	(٨,٨٠٨,٣٤٦)	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٦
٦,٠٠٠,٨٢٦	--	٦,٠٠٠,٨٢٦	الفائض للفترة
١,٣٤٤,٦٠٠	١,٣٤٤,٦٠٠	--	صافي التغير في القيمة العادلة لإستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
٤,١١٦,٩٢٤	٦,٩٢٤,٤٤٤	(٢,٨٠٧,٥٢٠)	الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٦

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

مجموعة الخليج التكافلي ش.م.ع.ق

بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموحد
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

	الإجمالي	الأرباح المدورة	إحتياطي القيمة العائدة	توزيعات نقدية مقترحة	الاحتياطي العام	رأس المال	
	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧	٥٣٩,٧١٦,٣٩٤	٤,٧٨٦,٤٠٣	٣١,٣٢٦,٩٧٩	١٥,٣١٦,٧٤١	٧٥,٤٧٧	٢٣٢,٩٣١,٧٧٠	٢٥٥,٢٧٩,٠٢٤
الربح العائد للمساهمين	١٣,٨٧٠,٨١٦	١٣,٨٧٠,٨١٦	--	--	--	--	--
خسائر شاملة أخرى للفترة	(٤,٠٧٤,٨٦٣)	--	(٤,٠٧٤,٨٦٣)	--	--	--	--
إجمالي الدخل الشامل للفترة	٩,٧٩٥,٩٥٣	١٣,٨٧٠,٨١٦	(٤,٠٧٤,٨٦٣)	--	--	--	--
توزيعات نقدية مدفوعة	(١٥,٣١٦,٧٤١)	--	--	(١٥,٣١٦,٧٤١)	--	--	--
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٧	٥٣٤,١٩٥,٦٠٦	١٨,٦٥٧,٢١٩	٢٧,٢٥٢,١١٦	--	٧٥,٤٧٧	٢٣٢,٩٣١,٧٧٠	٢٥٥,٢٧٩,٠٢٤
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦	٥٧٠,٢٩٧,١٣٠	٩,٧٠٢,٤٠٧	٤٨,١١٠,٣٧٢	٢٥,٥٢٧,٢٠٩	٧٥,٤٧٧	٢٣١,٦٠٢,٦٤١	٢٥٥,٢٧٩,٠٢٤
الربح العائد للمساهمين	١٤,١٦٧,٤٥٨	١٤,١٦٧,٤٥٨	--	--	--	--	--
خسائر شاملة أخرى للفترة	(٩,٥٧٦,٦٦١)	--	(٩,٥٧٦,٦٦١)	--	--	--	--
إجمالي الدخل الشامل للفترة	٤,٥٩٠,٧٩٧	١٤,١٦٧,٤٥٨	(٩,٥٧٦,٦٦١)	--	--	--	--
توزيعات نقدية مدفوعة	(٢٥,٥٢٧,٢٠٩)	--	--	(٢٥,٥٢٧,٢٠٩)	--	--	--
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٦	٥٤٩,٣٦٠,٧١٨	٢٣,٨٦٩,٨٦٥	٣٨,٥٣٣,٧١١	--	٧٥,٤٧٧	٢٣١,٦٠٢,٦٤١	٢٥٥,٢٧٩,٠٢٤

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

مجموعة الخليج التكافلي ش.م.ع.ق

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠١٦	٢٠١٧	
(مراجعة)	(مراجعة)	
ريال قطري	ريال قطري	
		الأنشطة التشغيلية
		فائض المشتركين للفترة
٦,٠٠٠,٨٢٦	٣,١١١,٤٩٦	ربح الفترة العائد للمساهمين
١٤,١٦٧,٤٥٨	١٣,٨٧٠,٨١٦	
٢٠,١٦٨,٢٨٤	١٦,٩٨٢,٣١٢	
		التعديلات للبنود التالية:
		الاستهلاك
١,٢٦١,٧٠٢	١,١٣٢,٣٤٣	إيرادات ارباح الودائع
(٧٥,٩٥٩)	(٦٦,٨٢٥)	إيرادات أرباح موزعة
(١٢,١٤٣,٠٥١)	(٩,٩٩٢,٧٥٦)	إيرادات (خسائر) تأجير
٢٢٤,٩٣٣	(١,٥٥٦,٢٩٤)	
٩,٤٣٥,٩٠٩	٦,٤٩٨,٧٨٠	أرباح التشغيل قبل التغييرات في موجودات ومطلوبات التشغيل
(٢٣,٧٥٩,٣٦٥)	(١٩,٦٤٤,٩٥٠)	أرصدة تكافل مدينة
(٥٤٢,٢٢٣)	٧٦٨,٥٩٥	أرصدة معيدي التكافل مدينة
٤٣٢,٥٣٦	(١٥١,٥١٠)	حصة معيدي التكافل من الاشتراكات غير المكتسبة
(٥,٣٤٣,٥٠٥)	(٢,٢٥٥,٨٩٩)	حصة معيدي التكافل من التعويضات تحت التسوية
(٤١,٢٠٧,١٨٢)	٦,١١٤,٢٦٠	ذمم مدينة أخرى ومصاريف مدفوعة مقدماً
٥,٥٣٧,٣١٤	٤,٥٤٦,١٢٣	إجمالي تعويضات تحت التسوية
(١,٣٢٧,٧٠٥)	٨٧٦,٦٨٨	إشراكات غير مكتسبة
٣٥١,٠٣٥	٤٤٩,١٠٧	تعويضات متكبدة ولكن لم يبلغ عنها
١٧,٠١٥,٥٩٥	(١٣,٥٥٩,٧٦٥)	ذمم دائنة ومطلوبات أخرى
٢٢,٨٨٦,٨٣٠	٣,٨٨٢,٨٨٥	أرصدة دائنة لمعيدي التكافل
٨٨,٦٦٧	(٢٦٧,٩٥٩)	مكافآت نهاية الخدمة
(١٦,٤٣٢,٠٩٤)	(١٢,٧٤٣,٦٤٥)	صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية

يتبع.....

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

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد - تنمة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠١٦	٢٠١٧	
(مراجعة)	(مراجعة)	
ريال قطري	ريال قطري	
		الأنشطة الاستثمارية
(٩,١٣٢,٣٧١)	١٠,١٥٤,٦٤٢	الحركة في الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
(٦٥,١٦٥)	(٨,٢٧٩)	شراء ممتلكات والمعدات
(٦٠١,٢٥٠)	(٣١٠,٠٣٢)	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ
٧٥,٩٥٩	٦٦,٨٢٥	إيرادات ارباح الودائع
١٢,١٤٣,٠٥١	٩,٩٩٢,٧٥٦	إيرادات أرباح موزعة
(٢٢٤,٩٣٣)	١,٥٥٦,٢٩٤	إيرادات تأجير
٢,١٩٥,٢٩١	٢١,٤٥٢,٢٠٦	صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(٥٣٢,٦٩٧)	(٤,٢٢٧,١٣٣)	صافي الحركة في تسهيلات بنكية اسلامية
(٢٥,٥٢٧,٢٠٩)	(١٥,٣١٦,٧٤١)	توزيعات أرباح مدفوعة
(٢٦,٠٥٩,٩٠٦)	(١٩,٥٤٣,٨٧٤)	صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
(٤٠,٢٩٦,٧٠٩)	(١٠,٨٣٥,٣١٣)	صافي (النقص) في النقد والبنود المماثلة للنقد
٧٧,٣٣٤,٦٧٥	٥٤,٧٩٠,٣٩١	النقد والبنود المماثلة للنقد في ١ يناير
٣٧,٠٣٧,٩٦٦	٤٣,٩٥٥,٠٧٨	النقد والبنود المماثلة للنقد في ٣١ مارس

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

مجموعة الخليج التكافلي ش.م.ع.ق

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

١ الوضع القانوني والأنشطة

مجموعة الخليج التكافلي ش.م.ع.ق ("الشركة") مسجلة في دولة قطر كشركة مساهمة عامة وقد تم تأسيسها بموجب المرسوم الأميري رقم ٥٣ الصادر في ٢١ ديسمبر ١٩٧٨، وهي مدرجة في بورصة قطر، تعمل الشركة الأم مع شركاتها التابعة ("المجموعة") في مجال التأمين وإعادة التأمين والتأمين التكافلي والاستثمار العقاري.

طبقاً للجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ٥ إبريل ٢٠١٧ تمت الموافقة على تغيير اسم الشركة من مجموعة الخليج التكافلي إلي الخليج للتأمين التكافلي وجرى تحديث السجل التجاري للشركة.

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

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

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٧ إبريل ٢٠١٧.

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

أسس الإعداد

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

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

لا تتضمن البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة على كافة المعلومات والإيضاحات الضرورية لإعداد البيانات المالية الكاملة السنوية، وبالتالي يجب أن تقرأ هذه البيانات المالية مع البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، إضافة الى ذلك ليس بالضرورة أن تعطي نتائج الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ مؤشراً للنتائج المتوقعة للسنة التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة - تتمة

السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة متفقة مع السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، باستثناء تطبيق معايير وتفسيرات جديدة يسري مفعولها للفترات التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٧، وقد تم إعدادها باستخدام معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ومبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية المحددة من قبل هيئة الرقابة الشرعية للمجموعة ومتطلبات قانون الشركات التجارية القطري رقم ١١ لسنة ٢٠١٥ ذات الصلة، تطبق المعايير الدولية للتقارير المالية في حالة وجود أمور لا تغطيها معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية بما في ذلك "التقارير المالية المرحلية".

أسس توحيد البيانات المالية

تتضمن هذه البيانات المالية الموحدة البيانات المالية للشركة وشركاتها التابعة (يشار إليهم بـ"المجموعة") كما في ٣١ مارس ٢٠١٧.

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 تغيير 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 أو الخسارة أو الأرباح المدورة أيهما أنسب.

مجموعة الخليج التكافلي ش.م.ع.ق

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

٣ استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

إن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٧ (مراجعة)
ريال قطري	ريال قطري
المشتركون	
استثمارات متداولة في اسواق المال:	
١٢,٠٠٨,١٨٤	١٢,٦٢٦,٨٥٦
٩٠٣,٥٠٤	١,١٤٠,٩٥٣
استثمارات غير متداولة في اسواق المال:	
١,٩٠٠,٠٠٠	١,٩٠٠,٠٠٠
٥,٦٤٨,٩٩٢	٥,٤٨٦,٦٥٠
٢٠,٤٦٠,٦٨٠	٢١,١٥٤,٤٥٩
المساهمون	
استثمارات متداولة في أسواق المال:	
٢٢٨,٣٧٤,٠٥٧	٢١١,٠٩٩,٥٠٥
١,٢٦٦,٠٨٣	١,٤٤٠,١٤٠
٣٦٠,٨٥٥	٣٦٠,٨٥٥
سندات دين	
استثمارات غير متداولة في أسواق المال:	
٤٠,٩٩١,٠٤٦	٤١,٤٩١,٠٤٦
٣٧,٥١٣,٠٥٩	٤٠,٠٤٦,٣٩١
٣٤٦,١٨٦	٣٤٦,١٨٦
٣٠٨,٨٥١,٢٨٦	٢٩٤,٧٨٤,١٢٣

٤ التحليل القطاعي

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

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

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

مجموعة الخليج التكافلي ش.م.ع.ق

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

٤ التحليل القطاعي - تتمة

إن البيانات المتعلقة بمعلومات القطاعات تم الإفصاح فيما يلي، إن البيانات لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس تتعلق بعمليات كل من حامي الوثائق والمساهمين.

المجموع	التكاليف + الطهي	المسارات	العوائد العامة + الطاقة + الهندسي	الحريق	البحري والجوي
٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٧
ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري
الإيرادات					
١٠٠,٥٢٣,٤٣٦	٢٦,٤١٦,٥٩٧	٢٨,٩٩٥,٤١٢	٢٨,٤٢٧,١٢٤	١٤,٨٧٥,٥٧٢	١,٧٥٨,٧٣١
(٢٩,٦٧٣,٥١٧)	(٢٣,٨٠٧,٨٦٩)	(٥٤,٠٢,٤٣٤)	(٢٦,٠١٢,٠٠١)	(١٣,٩٢٨,٤٤٤)	(١,٥٢٢,٧٥٩)
٣٠,٨٤٩,٩٢٤	٢,٦٥٨,٧٢٨	٢٣,٥٩٢,٩٧٨	٢,٤١٥,١١٨	٩٤٧,١٢٨	٢٣٥,٩٧٢
(١,٠٠٨,٤١٨)	٣١,١٧١	(٦٦,٨٦٢)	(٧٣٧,٨٢٩)	(٢٤٠,١٣٨)	٢٤٠
٢٩,٨٤١,٥٠٦	٣,٦٨٩,٨٩٩	٢٣,٥٢٦,١١٦	١,٦٨٢,٢٨٩	٧٠٦,٩٩٠	٢٣٦,٢١٢
٧,٦٧٢,٦٠٦	٥٩١,٧٠٦	١,٣٤٢,٠٢٩	٣,٧٥٤,١٩٩	١,٥٠٢,١٠٠	٤٨٢,٥٧٢
(١,٠٣,٣٧٠)	(٨٦٦,٦٤٤)	١١,٩٣٠	١٢٣,٨٠	٧٨,٦٣١	٩,٧٣٣
٣٦,٩١٠,٨٤٢	٣,٤١٤,٩٦١	٢٤,٨٨٠,٠٧٥	٥,٥٩٩,٥٦٨	٢,٣٨٧,٧٢١	٧٢٨,٥١٧
(٣١,٢٧٥,٦٧٨)	(٧,٧٥٢,٤٠٠)	(١٤,٦٨,٣٥٤)	(٤,٠٥٥,٦٣١)	(٤,٤٩٨,٣٣٩)	(٢,٨٨,٩٥٤)
١٧,٠٩٢,٢٤٣	٦,١٨٥,٢٠٤	١,٧٧٣,٤٦٦	٤,٨٤٨,١٧٥	٤,٠٩٦,٠٢١	١٨٩,٣٧٧
(١٤,١٨٣,٤٣٥)	(١,٥١٧,١٩٦)	(١٢,٩٠٦,٨٨٨)	٧٩٢,٥٤٤	(٤٠٢,٣١٨)	(٩٩,٥٧٧)
(٢,٢٩٠,٢٢٤)	٢٠,٩,٢١١	(٢,٥٧١,١٠٠)	(١٥٦,٩٨٣)	١٥٥,٢٣٦	٣٣,٤١٢
(٥٠٧,٣٦٠)	(٢٦,٨٧١)	(٥٢١,٤١٤)	٧,٠٦٦	٢٩,٢٨٦	٤,٥٧٣
(٦,٠١٨,٠٩٦)	(١,٦٦٦,٧١٩)	(٢,٦٣٧,١٩١)	(١,٣٨٠,٠٥٧)	(٣٥٨,١٩٠)	(٨٠,٩٣٩)
(٢٢,٩٩٩,١١٥)	(٣,٠٤٩,٥٧٥)	(١٨,٦٣١,٥٩٣)	(٢٢٧,٤٣٠)	(٥٣٥,٩٨٦)	(١,٤٢,٥٣١)
١٣,٩١١,٧٢٧	٣٦,٦٣٨٦	٦,٢٤٣,٤٨٢	٤,٩٦٢,١٣٨	١,٧٥١,٧٣٥	٥٨٥,٩٨٦

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

مجموعة الخليج للتكافل ش.م.ع.ق

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧
التحليل القطعي - تنمة ٤

إن البيانات المتعلقة بمعلومات القطاعات تم الإفصاح فيما يلي، إن البيانات لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس تتعلق بعمليات كل من حاملي الوثائق والمساهمين.

المجموع	التأمين التكافلي	السيارات	الحواشي العامة	الحريق	البحري والبحوي	
٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٦	
ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	الإيرادات
١٠٠,٩٣٩,١٤١	٢٢,٧٧٩,٤٣٠	٢٩,٦٦١,٥٥٩	٣٠,٥٩٩,٠٤٥	١٤,٥٨٦,٦٦٣	٢,٣١٢,٤٤٤	إجمالي الاشتراكات
(٦٩,٩٠٥,٥٥٣)	(١٨,٧٦٧,٢٤٢)	(٦,٣٣٣,٧١٦)	(٢,٨٨٣,١٩٤)	(١٣,٩٤٩,٢٧١)	(٢,٠١٧,٦٣٠)	حصة معيدي التكافل من إجمالي الاشتراكات
٣١,٠٣٤,٠٨٨	٥,٠١٢,١٨٨	٢٣,٣٢٧,٨٤٣	١,٧٦١,٨٥١	٦٣٧,٣٩٢	٢٩٤,٨١٤	الاشتراكات المحجزة
٩٠,٢,٨١٣	(١٣١,٨٠٤)	١,٠١٤,٩٤١	٣٣,١٥١	(٢٥,٨٥٩)	٥٢,٣٨٤	الحركة في الاشتراكات غير المكسبة
٣١,٩٣٦,٩٠١	٤,٨٨٠,٣٨٤	٢٤,٣٤٢,٧٨٤	١,٧٩٥,٠٠٢	٥٧١,٥٣٣	٢٤٧,١٩٨	صافي الاشتراكات المحجزة
٨,٢٩٢,٤٧٦	٦٠١,٠٩١	١,٦٣٦,٠٥٣	٢,٧٩٦,٣٣٨	١,٦٧٨,١١١	٥٨٠,٨٨٣	عمليات إعادة التكافل وإيرادات تكافل أخرى
٤,٠٢٢,٩٣٧	٥,٤٨١,٤٧٥	٢٥,٩٧٨,٨٣٧	٥,٥٩١,٣٤٠	٢,٢٤٩,٦٤٤	٩٢٨,٠٨١	إجمالي الإيرادات
						المصاريف
(٣١,٧٩٠,٠٥٤)	(٦,١٣٩,٧٠٦)	(١٧,٨٧٩,٩٥١)	(٣,٢٣٧,١٨٠)	(٤,٠٢٣,٢١٧)	(٥١٠,٠٠٠)	تعميمات مدفوعة
١٤,٥٧٨,٠٤٥	٥,٥٢٥,٨٧١	٢,٤٣٥,٧٣٤	٢,١٧٦,٩٥٩	٣,٥٣٦,٢٣٧	٤,٠٢٢,٤٤٤	حصة معيدي التكافل من التعميمات المدفوعة
(١٧,٢١٢,٠٠٩)	(٦١٣,٨٣٥)	(١٥,٤٤٤,٢١٧)	(٥٦,٠٢١)	(٤,٨٦,٩٨٠)	(١٠٦,٧٥٦)	صافي التعميمات المدفوعة
(١٩٣,٨١٢)	(٩٤,٦٦١)	(٢٤٥,٤٤٦)	٣١١,٨٨٨	(٢٧٣,٨٧٤)	١١٠,٢٨١	الحركة في التعميمات تحت التعمية
(٣٥٨,٦٧٩)	(٢٢,١٤٢)	(٣١٦,٢٣٠)	٦,٨٣٢	(٤٣٣,٣١٢)	١٦,١٧٣	صافي الحركة في الاحتياطيات الفنية
(٧,٥٩٩,٩٩١)	(٣,٣٦٥,٣١٦)	(٢,٨٧٥,٦٧٦)	(٨٩١,١٥٠)	(٣٢٣,٠٩٣)	(١٤٤,٧٥٢)	عمليات ومصاريف تكافل أخرى
(٢٥,٣٦٤,٤٩١)	(٤,٠٩٧,٥٥٤)	(١٨,٨٨١,٥٦٩)	(١,١٣٢,٦٥١)	(١,١٢٧,٢٥٩)	(١٢٥,٠٥٨)	إجمالي المصاريف
١٤,٨٢٤,٨٨٦	١,٣٨٣,٥٢١	٧,٠٩٧,٢٦٨	٤,٤٥٨,٦٨٩	١,١٢٢,٣٨٥	٨٠٢,٠٢٣	فائض من عمليات التكافل

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

مجموعة الخليج التكافلي ش.م.ع.ق

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

٥ الربح الأساسي للسهم

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

٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
(مراجعة)	(مراجعة)	ربح الفترة العائد للمساهمين (ريال قطري)
١٤,١٦٧,٤٥٨	١٣,٨٧٠,٨١٦	
٢٥,٥٢٧,٩٠٢	٢٥,٥٢٧,٩٠٢	عدد الاسهم
٠,٥٥	٠,٥٤	الربح الأساسي المخفف للسهم (بالريال للسهم)

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

٦ الشركة القطرية للتكافل - ذ.م.م

طبقاً لقرار محافظ مصرف قطر المركزي رقم (١) لسنة ٢٠١٤، الخاص بالشركة القطرية للتكافل (شركة تابعة) يتم تحويل وثائق تأمينات الممتلكات والمسؤوليات بما لها من حقوق وما عليها من التزامات من الشركة القطرية للتكافل الى شركة مجموعة الخليج التكافلي.

تجدر الاشارة بأن العمل جاري في هذا الصدد وفقاً للخطة المقدمة من الشركة الى مصرف قطر المركزي.

٧ أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للفترة، اينما لزم لتتماشى مع طريقة عرض البيانات المالية للفترة الحالية، لم يكن لإعادة التصنيف أي تأثير على صافي الربح او حقوق المساهمين المدرجة سابقاً.