الشركة الإسلامية القطرية للتأمين (ش.م.ق)

الدوحة – قطر

البيانات المالية المرحلية المختصرة

مع تقرير المراجعة لمدقق الحسابات المستقل

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

الشركة الإسلامية القطرية للتأمين (ش.م.ق)

البيانات المالية المرحلية المختصرة مع تقرير المراجعة لمدقق الحسابات المستقل

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

الفهرس | **صفحة**

تقرير المراجعة لمدقق الحسابات المستقل	--
بيان المركز المالي المرحلي المختصر	١ - ٢
بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المختصر والفائض المدور لحملة وثائق التأمين	٣
بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المختصر للمساهمين	٤
بيان الأرباح أو الخسائر وبنود الدخل الشامل الأخرى المرحلي المختصر للمساهمين	٥
بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي المختصر	٦
بيان التدفقات النقدية المرحلي المختصر	٧ - ٨
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة	٩ - ١٥

ديلويت أند توش
بناية البنك الأهلي - المركز الرئيسي
شارع سحيم بن حمد
منطقة السد
ص. ب ٤٣١
الدوحة - قطر

هاتف : ٤٤٣٤١١١٢ ٩٧٤+
فاكس : ٤٤٤٢٢١٣١ ٩٧٤+
www.deloitte.com

ق . ر ٣١٨٠٧

تقرير المراجعة لمدقق الحسابات المستقل

السادة/ أعضاء مجلس الإدارة المحترمين
الشركة الإسلامية القطرية للتأمين (ش.م.ق)
الدوحة - قطر

المقدمة

لقد قمنا بمراجعة بيان المركز المالي المرحلي المختصر المرفق للشركة الإسلامية القطرية للتأمين (ش.م.ق) ("الشركة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ وكلاً من بيانات الأرباح أو الخسائر والفائض المدور لحملة وثائق التأمين، والأرباح أو الخسائر للمساهمين، الأرباح أو الخسائر وبنود الدخل الشامل الأخرى للمساهمين، التغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية المرحلية المختصرة لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وبعض الإيضاحات التفسيرية المختارة.

إن إدارة الشركة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤، - "التقارير المالية المرحلية". إن مسؤوليتنا هي إبداء إستنتاج حول هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة إستناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

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

الإستنتاج

إستناداً إلى أعمال مراجعتنا، لم يرد إلى علمنا ما يدعونا إلى الإعتقاد بأن البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤، - "التقارير المالية المرحلية".

الدوحة - قطر في
٢٣ يوليو ٢٠١٤

عن ديلويت آند توش
فـرع قطـر

مدحـت صالحـة
شـريـــك
سجل مراقبي الحسابات رقم (٢٥٧)

الشركة الإسلامية القطرية للتأمين (ش.م.ق)

بيان المركز المالي المرحلي المختصر

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

	إيضاحات	٣٠ يونيو ٢٠١٤ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدققة)
		ريال قطري	ريال قطري
موجودات حملة الوثائق			
نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك	٣	٥٠,٧٤٣,٨٢١	٧٦,٢٨٠,٩٩٨
إشتراكات مدينة		٣٣,٣٦٥,١٩٠	٢٥,٦٦٤,٤٨٧
مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى		٨,٦٦٥,٤٩٢	٦,٣٨٧,٢٤٣
مطلوب من معيدي التأمين		١٢,٠١٤,٨٨٨	٥,٤٩٠,٩٩٠
موجودات عقود إعادة التأمين	٤	٨٦,٩٩٥,٤٦٠	٨١,٩٤٥,٢٤٦
إستثمارات متاحة للبيع	٥	١٠٣,٣٩٨,١٧٩	١١٣,٥٥٥,١١١
ممتلكات ومعدات	٦	٩,٦٣٨,٧٦٩	٨,٩٦٤,٨٩٩
إستثمارات عقارية		٨٩,٥١٤,٣٤٣	٨١,٥١٧,٢٠١
مجموع موجودات حملة الوثائق		٣٩٤,٣٣٦,١٤٢	٣٩٩,٨٠٦,١٧٥
موجودات المساهمين			
نقد وأرصدة لدى البنوك	٣	١٠٦,٤٢٣,٨٦٣	١٠٧,٧٧٨,٥٠٨
إستثمارات متاحة للبيع	٥	٤٠,٤٩٠,٦٨٠	٦٤,٩٠٩,١١١
إستثمارات عقارية		١٠٣,٠٩٩,٨١٠	٩٥,٣٤٩,١٤٧
إستثمارات في شركات زميلة	٧	٧٨,٤٦٣,٩٩٣	٧٣,٤٤٦,٥٦٥
مجموع موجودات المساهمين		٣٢٨,٤٧٨,٣٤٦	٣٤١,٤٨٣,٣٣١
مجموع الموجودات		٧٢٢,٨١٤,٤٨٨	٧٤١,٢٨٩,٥٠٦

الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة

الشركة الإسلامية القطرية للتأمين (ش.م.ق)

بيان المركز المالي المرحلي المختصر

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

	إيضاح	٣٠ يونيو ٢٠١٤ (مراجعة) ريال قطري	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدققة) ريال قطري
المطلوبات وفائض حملة الوثائق			
مطلوب لمعيدي التأمين		٣١,٢٩٥,٨٠٤	٢٢,٥١٠,٠٤٧
مطلوبات عقود التأمين	٤	١٩٩,٦٣٦,٦٨٧	١٨٨,٨٥٠,٨٥٥
ذمم دائنة ومطلوبات أخرى		٢٤,٧٢٨,٥٤٨	٤٢,٩٢٥,٣٥٣
فائض قابل للتوزيع		--	١٥,٨٩٦,١٨٩
التغيرات المتراكمة في إحتياطي القيمة العادلة		(١٣,٤٦٥,٤٨١)	(١,١٩٦,١٨٩)
إحتياطي العملات الأجنبية للإستثمارات المتاحة للبيع		(٥,١٩٦,٦٣٤)	(٥,١٩٦,٦٣٤)
فائض غير مطالب به		٣٥,٣٠١,٢٤١	٢٦,١٢١,٥٥٠
فائض مدور		١٢٢,٠٣٥,٩٧٧	١٠٩,٨٩٥,٠٠٤
مجموع المطلوبات وفائض حملة وثائق التأمين		٣٩٤,٣٣٦,١٤٢	٣٩٩,٨٠٦,١٧٥
مطلوبات المساهمين			
توزيعات أرباح مستحقة الدفع		٢٩,٧٩٨,٥١١	٢٦,٩٠٢,٣٩٤
أرصدة دائنة أخرى		١٤,٧٣٤,٠٨٩	٢٠,٧٠٥,٧١٩
مجموع مطلوبات المساهمين		٤٤,٥٣٢,٦٠٠	٤٧,٦٠٨,١١٣
حقوق المساهمين			
رأس المال		١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي قانوني		٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٧٥,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي عام		١,٥٤٠,٨٨٨	١,٥٤٠,٨٨٨
التغيرات المتراكمة في إحتياطي القيمة العادلة		(٤,٥٤٣,٠٨٤)	(٢,٢٥١,١٤٦)
إحتياطي العملات الأجنبية للإستثمارات المتاحة للبيع		(٥,١٩٦,٦٣٥)	(٥,١٩٦,٦٣٥)
أرباح مدورة		٦٧,١٤٤,٥٧٧	٧٤,٧٨٢,١١١
مجموع حقوق المساهمين		٢٨٣,٩٤٥,٧٤٦	٢٩٣,٨٧٥,٢١٨
مجموع مطلوبات و حقوق المساهمين		٣٢٨,٤٧٨,٣٤٦	٣٤١,٤٨٣,٣٣١
مجموع المطلوبات وفائض حملة الوثائق وحقوق ملكية المساهمين		٧٢٢,٨١٤,٤٨٨	٧٤١,٢٨٩,٥٠٦

إعتمد مجلس الإدارة هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة في ٢٣ يوليو ٢٠١٤ ووقعها بالنيابة عنهم كل من:

السيد / علي ابراهيم العبدالغني
الرئيس التنفيذي

الشيخ / عبد الله بن ثاني بن عبد الله آل ثاني
رئيس مجلس الإدارة

بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المختصر والفائض المدور لحملة وثائق التأمين

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

		للستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
		٢٠١٤	٢٠١٣
	إيضاح	(مراجعة)	(مراجعة)
		ريال قطري	ريال قطري
إجمالي اشتراكات التأمين	٩	١٢٩,٢٨١,٣٩٩	١١٧,٤١٥,٠٥٣
أجر الوكالة	٩	(٢٩,١٥٦,٢٩٦)	(٢٣,٩٨٠,٩٤٤)
حصة معيدي التأمين	٩	(٤٤,١٨٨,١٠١)	(٣٢,٥٤٦,٤٩٢)
صافي الاشتراكات		٥٥,٩٣٧,٠٠٢	٦٠,٨٨٧,٦١٧
الحركة على الإشتراكات غير المكتسبة	٩	(٣,٨٠٠,٤٢٧)	(٥,٠٠٥,٥٦٦)
صافي الاشتراكات المكتسبة		٥٢,١٣٦,٥٧٥	٥٥,٨٨٢,٠٥١
صافي العمولات	٩	(٣,٨٨٠,٤١٦)	(٣,٣٣٤,٧٧٩)
إيرادات عمليات الأكتتاب (١)		٤٨,٢٥٦,١٥٩	٥٢,٥٤٧,٢٧٢
إجمالي المطالبات	٩	(٤١,٩٦٩,٧٢٨)	(٥٢,٠١٣,٤٦٧)
الحركة على مخصص المطالبات القائمة	٩	(١,٩٣٥,١٩١)	٣,٢٤٥,٨٩٧
حصة شركات إعادة التأمين من المطالبات ومستردات أخرى	٩	٣,٦٧٤,٩٤٢	٤,١٧٦,٨٧٢
صافي المطالبات المتكبدة(٢)		(٤٠,٢٢٩,٩٧٧)	(٤٤,٥٩٠,٦٩٨)
صافي ايرادات الإكتتاب(١-٢)		٨,٠٢٦,١٨٢	٧,٩٥٦,٥٧٤
صافي إيراد الاستثمارات		٤,١١٤,٧٩١	٢,٥٨٠,٨٥١
خسارة التدني في قيمة إستثمارات متاحة للبيع وإحتياطي اخر		--	(٢٢,٣١٢)
إجمالي الفائض للفترة		١٢,١٤٠,٩٧٣	١٠,٥١٥,١١٣
الرصيد في ١ يناير		١٠٩,٨٩٥,٠٠٤	١٠٩,١٤٠,١٦٠
فائض الفترة		١٢,١٤٠,٩٧٣	١٠,٥١٥,١١٣
الفائض المدور كما في ٣٠ يونيو		١٢٢,٠٣٥,٩٧٧	١١٩,٦٥٥,٢٧٣

الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة

بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المختصر للمساهمين

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

		للستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
		٢٠١٤	٢٠١٣
	إيضاح	(مراجعة)	(مراجعة)
		ريال قطري	ريال قطري
الإيرادات			
الإيرادات من استثمارات المساهمين		٧,٤٠٧,١٥٤	٦,٧٢٧,٧٧١
الحصة في أرباح شركات زميلة		٨,٢٨٠,٨٩١	٣,٩٦٦,٤٤٢
أجر الوكالة		٢٩,١٥٦,٢٩٦	٢٣,٩٨٠,٩٤٤
إيرادات الإيجارات		٤,٢٢٣,١٢٠	٤,٥٢٦,٥٧٤
حصة المساهمين في إيراد استثمارات حملة الوثائق		١٢,٤٨٦,٦٩٥	٧,٧٤١,٧٤٢
إيرادات اخرى		٩٢٩,١٦٩	١,٠٥٩,٦٦٤
إجمالي الإيرادات		٦٢,٤٨٣,٣٢٥	٤٨,٠٠٣,١٣٧
المصروفات			
استهلاك إستثمارات عقارية		(١,٣٥٢,٤٩٧)	(١,٢٦٩,٠٤٨)
مصروفات إدارية وعمومية		(١٢,٥١٨,٣٦٢)	(١٠,٨٩١,٥٢٩)
إجمالي المصروفات		(١٣,٨٧٠,٨٥٩)	(١٢,١٦٠,٥٧٧)
صافي ربح الفترة		٤٨,٦١٢,٤٦٦	٣٥,٨٤٢,٥٦٠
العائد الأساسي والمخفف للسهم الواحد	١٠	٣،٢٤	٢،٣٩

بيان الأرباح أو الخسائر وبنود الدخل الشامل الأخرى المرحلي المختصر للمساهمين

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

	للستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
	٢٠١٤	٢٠١٣
	(مراجعة)	(مراجعة)
	ريال قطري	ريال قطري
ربح الفترة	٤٨,٦١٢,٤٦٦	٣٥,٨٤٢,٥٦٠
بنود الدخل الشامل الأخرى		
صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع	(٢,٢٩١,٩٣٨)	٢,٣٨٣,٤٣١
إجمالي الدخل الشامل للفترة	٤٦,٣٢٠,٥٢٨	٣٨,٢٢٥,٩٩١

الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة

الشركة الإسلامية القطرية للتأمين (ش.م.ق)

بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي المختصر

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

	رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي عام	التغيرات المتراكمة في إحتياطي القيمة العادلة	إحتياطي العملات الأجنبية للإستثمارات المتاحة للبيع	أرباح مدورة	الإجمالي
	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٣ (مدققة)	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٥٤٠,٨٨٨	(٦,٨٦٧,٤٦٣)	--	٥٧,٩٩٥,٥٥٩	٢٧٧,٦٦٨,٩٨٤
إجمالي الدخل الشامل للفترة	--	--	--	٢,٣٨٣,٤٣١	--	٣٥,٨٤٢,٥٦٠	٣٨,٢٢٥,٩٩١
توزيعات أرباح*	--	--	--	--	--	(٥٢,٥٠٠,٠٠٠)	(٥٢,٥٠٠,٠٠٠)
الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ (مراجعة)	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٥٤٠,٨٨٨	(٤,٤٨٤,٠٣٢)	--	٤١,٣٣٨,١١٩	٢٦٣,٣٩٤,٩٧٥
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٤ (مدققة)	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٥٤٠,٨٨٨	(٢,٢٥١,١٤٦)	(٥,١٩٦,٦٣٥)	٧٤,٧٨٢,١١١	٢٩٣,٨٧٥,٢١٨
إجمالي الدخل الشامل للفترة	--	--	--	(٢,٢٩١,٩٣٨)	--	٤٨,٦١٢,٤٦٦	٤٦,٣٢٠,٥٢٨
توزيعات أرباح*	--	--	--	--	--	(٥٦,٢٥٠,٠٠٠)	(٥٦,٢٥٠,٠٠٠)
الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (مراجعة)	**١٥٠,٠٠٠,٠٠٠**	**٧٥,٠٠٠,٠٠٠**	**١,٥٤٠,٨٨٨**	**(٤,٥٤٣,٠٨٤)**	**(٥,١٩٦,٦٣٥)**	**٦٧,١٤٤,٥٧٧**	**٢٨٣,٩٤٥,٧٤٦**

* قامت الشركة بتوزيع أرباح خلال الفترة بقيمة ٥٦,٢٥٠,٠٠٠ ريال قطري (٢٠١٣: ٥٢,٥٠٠,٠٠٠ ريال قطري) بما يعادل ٣،٧٥ ريال قطري لكل سهم (٢٠١٣: ٥،٣ ريال قطري لكل سهم) وقد تمت الموافقة على توزيعات الأرباح من قبل المساهمين خلال اجتماع الجمعية العمومية المنعقد في ١٣ فبراير ٢٠١٤.

	للستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
	٢٠١٤	٢٠١٣
	(مراجعة)	(مراجعة)
	ريال قطري	ريال قطري
أنشطة التشغيل		
صافي ربح الفترة	٤٨,٦١٢,٤٦٦	٣٥,٨٤٢,٥٦٠
الفائض من عمليات التأمين	١٢,١٤٠,٩٧٣	١٠,٥١٥,١١٣
	٦٠,٧٥٣,٤٣٩	٤٦,٣٥٧,٦٧٣
تعديلات:		
إستهلاك ممتلكات ومعدات وإستثمارات عقارية	٢,٧٨١,١٠٠	٢,٧٤٤,٢٣٣
الحصة في أرباح شركات زميلة	(٨,٢٨٠,٨٩١)	(٣,٩٦٦,٤٤٢)
مخصص نهاية خدمة الموظفين	٤١٨,٤٩١	--
ربح من بيع إستثمارات عقارية	--	(٢,٧٧٦,٣٢١)
خسائر تدني في قيمة إستثمارات وإحتياطي آخر	--	٢٢,٣١٢
إيرادات إستثمارات	(٢٠,٦٤١,٠٣٦)	(١٠,٥٢٨,٩١٣)
ربح التشغيل قبل التغيرات في رأس المال العامل	٣٥,٠٣١,١٠٣	٣١,٨٥٢,٥٤٢
اشتراكات مستحقة	(٧,٧٠٠,٧٠٣)	(٦,٣٣٢,٢٣١)
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى	(٢,٢٧٨,٢٤٩)	٣٦,٨٢٠
موجودات عقود إعادة التامين	(٥,٠٥٠,٢١٤)	١٨,٢٢٠,٦٤٧
المستحق من / إلى معيدي التامين	٢,٢٦١,٨٥٩	٣,٦٣٧,١٥٠
مطلوبات عقود التامين	١٠,٧٨٥,٨٣٢	(١٦,٤٦٠,٩٧٨)
ذمم دائنة ومطلوبات أخرى	(٢٤,٥٨٦,٩٢٦)	(٩,٦٩٧,٢٨٤)
النقد الناتج من أنشطة التشغيل	٨,٤٦٢,٧٠٢	٢١,٢٥٦,٦٦٦

	للستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
	٢٠١٤	٢٠١٣
	(مراجعة)	(مراجعة)
	ريال قطري	ريال قطري
أنشطة الاستثمار		
شراء ممتلكات ومعدات	(٩٩٦,٩٨٣)	(٣٨٦,٣٠٤)
شراء إستثمارات عقارية	(١٨,٢٠٥,٧٩٢)	(٥٤,٦٠٨,٤٦٥)
شراء حصة من شركة زميلة	--	(٩,٠٠٠,٠٠٠)
المتحصل من بيع إستثمارات عقارية	--	٤٥,٣٥٢,٨٩٨
المتحصل من بيع إستثمارات	٣٠٠,٩٥٨,٢٩٠	٨,٢٨٧,٣٧٨
صافي الحركة في الاستثمارات	(٢٥٧,٠٣٩,٦٥٨)	٤,٠٨٣,٧٣٨
الحركة في الودائع الإستثمارية	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠,٠٠٠
صافي النقد الناتج من أنشطة الاستثمار	٥٤,٧١٥,٨٥٧	٥٣,٧٢٩,٢٤٥
أنشطة التمويل		
توزيعات أرباح مدفوعة	(٥٣,٣٥٣,٨٨٣)	(٤٨,٥٧٣,٠٠٢)
صافي الحركة في فائض الوثائق	(٦,٧١٦,٤٩٨)	(٥,٣٠٠,٥٠٦)
صافي النقد المستخدم في أنشطة التمويل	(٦٠,٠٧٠,٣٨١)	(٥٣,٨٧٣,٥٠٨)
الزيادة في النقد وشبه النقد خلال الفترة	٣,١٠٨,١٧٨	٢١,١١٢,٤٠٣
النقد وشبه النقد في بداية الفترة	٦٤,٠٥٩,٥٠٦	٨٠,١٣٣,٥٤٤
النقد وشبه النقد في نهاية الفترة	٦٧,١٦٧,٦٨٤	١٠١,٢٤٥,٩٤٧

١. **التأسيس والنشاط**

تأسست الشركة الاسلامية القطرية للتأمين (ش.م.ق) (الشركة) بتاريخ ٣٠ اكتوبر ١٩٩٣ كشركة مساهمة قطرية مقفلة وفقا لقانون التجارة القطري رقم ١١ لعام ١٩٨١ تحت سجل تجاري رقم (١٦٥٨٤). وفي تاريخ ١٢ ديسمبر ١٩٩٩، تغير الشكل القانوني للشركة لتصبح شركة مساهمة عامة وطبقا لذلك أدرجت أسهمها في بورصة قطر.

تعمل الشركة بصفة أساسية في أعمال التأمينات العامة والتكافل (الحياة) والتأمين الصحي والتأمين الذي لا يستند إلى الفائدة ووفقاً لنصوص الشريعة الإسلامية كما تحددها هيئة الفتوى والرقابة الشرعية في الشركة. تستثمر الشركة رأسمالها أيضاً في موارد أخرى في جميع الأنشطة ذات الصلة.

٢. **أسس الإعداد**

إن البيانات المالية المرحلية المختصرة للستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ تم إعدادها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية المرحلية" تحت مبدأ التكلفة التاريخية فيما عدا بعض الموجودات المالية التي تم إدراجها بالقيمة العادلة.

إن البيانات المالية المرحلية المختصرة لا تحتوي على كل المعلومات والإيضاحات المطلوبة للتقارير السنوية ويجب قراءتها بالمقارنة مع التقرير السنوي للشركة في تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٣، بالإضافة إلى ذلك، النتائج للستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ لا تعبر بالضرورة على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة تتفق مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣، وبإستثناء تطبيق المعايير والتفسيرات الجديدة إعتباراً من يناير ٢٠١٤.

قامت الشركة خلال السنة المالية الحالية بتطبيق بعض المعايير والتعديلات الجديدة التي تشمل المعايير الدولية الآتية:

IAS ٣٩	تعديل معيار المحاسبة على الأدوات المالية : الإعتراف والقياس.
IFRS ١٠،١١،١٢	تعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية رقم ١٠ و١١ و١٢ ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) المتعلقة الكيانات الاستثمارية.
IFRS ٣٢	تعديل معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) "الأدوات المالية" : العرض – تعديلات لتوضيح التطبيقات المتعلقة بتسوية المتطلبات.
IFRIC ٢١	الضرائب.

إن تطبيق تلك المعايير والتفسيرات الجديدة / المعدّلة لم يكن له أي تأثير على البيانات المالية أو على أداء الشركة في تاريخ أو خلال الفترة حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٤.

٣. النقد وأرصدة لدى البنوك

	٣٠ يونيو ٢٠١٤ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٣ (مراجعة)
	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري
حملة الوثائق			
نقد في الصندوق	٢٥٠،١٦١	--	٤٥٦،٨١٠
ودائع إستثمارية (بنوك إسلامية)	٣٠،٠٠٠،٠٠٠	١٨,٨٥٠,٨٧٤	--
حسابات جارية وتوفير (بنوك إسلامية)	٢٠،٤٩٣،٦٦٠	٥٧,٤٣٠,١٢٤	٥٥،٩٩٤،٦٦٧
الإجمالي لحملة الوثائق	٥٠،٧٤٣،٨٢١	٧٦,٢٨٠,٩٩٨	٥٦،٤٥١،٤٧٧
المساهمين			
ودائع إستثمارية (بنوك إسلامية)	٦٦،٦٢٩،٣٨٢	١٠٧,٧٧٨,٥٠٨	٣٠،٠٠٠،٠٠٠
حسابات جارية وتوفير (بنوك إسلامية)	٣٩،٧٩٤،٤٨١	--	٤٤،٧٩٤،٤٧٠
إجمالي النقد وشبه النقد	١٠٦،٤٢٣،٨٦٣	١٠٧,٧٧٨,٥٠٨	٧٤،٧٩٤،٤٧٠
إجمالي النقد بالصندوق ولدى البنوك	١٥٧،١٦٧،٦٨٤	١٨٤,٠٥٩,٥٠٦	١٣١،٢٤٥،٩٤٧
يطرح: ودائع لأجل تستحق بعد ٩٠ يوماً	(٩٠،٠٠٠،٠٠٠)	(١٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٣٠،٠٠٠،٠٠٠)
إجمالي النقد وشبه النقد	٦٧،١٦٧،٦٨٤	٦٤,٠٥٩,٥٠٦	١٠١،٢٤٥،٩٤٧

يتراوح معدّل العائد على الودائع الثابتة من ١،٧٥% إلى ٢،٣% (٢٠١٣: ١،٧٥% إلى ٢،٣%) سنوياً.

٤. مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين

	٣٠ يونيو ٢٠١٤ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدققة)
	ريال قطري	ريال قطري
إجمالي مطلوبات عقود التأمين		
مطالبات مبلغ عنها غير مسددة	٨٦،٨٨٣،٦٩٤	٧٨,٢٥٣,٢٨٦
مطالبات متحققة وغير مبلغ عنها	٤،٠٠٠،٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠
أقساط غير مكتسبة	١٠٨،٧٥٢،٩٩٣	١٠٦,٥٩٧,٥٦٩
المجموع	١٩٩،٦٣٦،٦٨٧	١٨٨,٨٥٠,٨٥٥
حصة إعادة التأمين من مطلوبات عقود التأمين		
مطالبات مبلغ عنها غير مسددة	٥٥،٨٩٩،٣٤٩	٤٩,٢٠٤,١٣٢
أقساط غير مكتسبة	٣١،٠٩٦،١١١	٣٢,٧٤١,١١٤
المجموع	٨٦،٩٩٥،٤٦٠	٨١,٩٤٥,٢٤٦
صافي مطالبات التأمين		
مطالبات مبلغ عنها غير مسددة	٣٠،٩٨٤،٣٤٥	٢٩,٠٤٩,١٥٤
مطالبات متحققة وغير مبلغ عنها	٤،٠٠٠،٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠
أقساط غير مكتسبة	٧٧،٦٥٦،٨٨٢	٧٣,٨٥٦,٤٥٥
المجموع	١١٢،٦٤١،٢٢٧	١٠٦،٩٠٥،٦٠٩

٥. إستثمارات متاحة للبيع

	٣٠ يونيو ٢٠١٤ (مراجعة)		٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدققة)	
	حملة وثائق التأمين	المساهمين	حملة وثائق التأمين	المساهمين
أ) إستثمارات متاحة للبيع	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري
إستثمارات مدرجة (أ)	٨٧,٥٠٦,٩٣٣	١٢,٣٠٣,٤٧٦	٨٩,٢٩٩,١١٥	٤١,٥٢٦,٥٤٤
ناقص: خسارة التدني	--	--	(٤,٢٠٨,٧٨٥)	(٤,٢٠٨,٧٨٥)
ناقص: التغير التراكمي في القيمة العادلة	(١٣,٣٩٤,٠٥٠)	(١,٠٩٨,٠٩٢)	(٨٩١,٩٤٧)	(١,٧٦٥,٣٧٥)
إستثمارات مدرجة – بالقيمة العادلة	٧٤,١١٢,٨٨٣	١١,٢٠٥,٣٨٤	٨٤,١٩٨,٣٨٣	٣٥,٥٥٢,٣٨٤
إستثمارات غير مدرجة (ب)	٢٩,٣٥٦,٧٢٧	٢٩,٣٥٦,٧٢٧	٢٩,٦٦٠,٩٧٠	٢٩,٦٦٠,٩٦٩
ناقص: التغير التراكمي في القيمة العادلة	(٧١,٤٣١)	(٧١,٤٣١)	(٣٠٤,٢٤٢)	(٣٠٤,٢٤٢)
مجموع الإستثمارات المتاحة للبيع – بالصافي	١٠٣,٣٩٨,١٧٩	٤٠,٤٩٠,٦٨٠	١١٣,٥٥٥,١١١	٦٤,٩٠٩,١١١

(أ) الإستثمارات المدرجة تتألف من أوراق مالية مدرجة في بورصة قطر.

(ب) الإستثمارات الغير مدرجة تمثل الإستثمارات في الشركات، حيث تكون الشركة من المؤسسين في الشركة المستثمر بها.

	٣٠ يونيو ٢٠١٤ (مراجعة)		٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدققة)	
	حملة وثائق التأمين	المساهمين*	حملة وثائق التأمين	المساهمين*
ب) التغير التراكمي بالقيمة العادلة	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري
الرصيد في ١ يناير	(١,١٩٦,١٨٩)	(٢,٢٥١,١٤٦)	(٦,١٨٦,٧٧٩)	(٦,٨٦٧,٤٦٣)
صافي الحركة خلال الفترة / السنة	(١٢,٢٦٩,٢٩٢)	٩٧١,٥٢٥	٤,٩٩٠,٥٩٠	٤,١١٧,١٦٢
صافي الحركة المتعلق بشركة الزميلة (إيضاح رقم ٧)	--	(٣,٢٦٣,٤٦٣)	--	٤٩٩,١٥٥
الرصيد في ٣٠ يونيو / ٣١ ديسمبر	(١٣,٤٦٥,٤٨١)	(٤,٥٤٣,٠٨٤)	(١,١٩٦,١٨٩)	(٢,٢٥١,١٤٦)

* يتضمن بند التغير التراكمي بالقيمة العادلة للعائد للمساهمين الحصة المتعلقة بالتغير التراكمي بالقيمة العادلة في الشركة الزميلة.

٦. الممتلكات والمعدات

	٣٠ يونيو ٢٠١٤ (مراجعة) ريال قطري	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدققة) ريال قطري
صافي القيمة الدفترية في ١ يناير	٨،٩٦٤،٨٩٩	٦،٩٠٣،٩٧٣
إضافات	٩٩٦،٩٨٣	٣،٠٢٦،٤٥٧
الإستهلاك للفترة / السنة	(٣٢٣،١١٣)	(٩٦٥،٥٣١)
صافي القيمة الدفترية كما في ٣٠ يونيو / ٣١ ديسمبر	٩،٦٣٨،٧٦٩	٨،٩٦٤،٨٩٩

٧. إستثمارات في شركات زميلة

إن الشركة الزميلة هي شركة تمارس الشركة تأثيرًا هامًا على أعمالها وهي ليست بشركة تابعة أو حصة في مشروع مشترك. والتأثير الهام يتمثل في القدرة على المشاركة في القرارات المالية والتشغيلية للشركة المستثمر فيها ولكن ليس السيطرة أو السيطرة المشتركة على تلك السياسات.

إسم الشركة الزميلة	النشاط الأساسي	بلد التأسيس والنشاط	٢٠١٤	٢٠١٣
شركة تسهيلات الإسلامية (ذ.م.م)	تمويل إسلامي	قطر	%٥١	%٥١
شركة المقاول (ذ.م.م)	أعمال المقاولات	قطر	%٥١	%٥١
المكتب القطري الموحد للتأمين (ذ.م.م)	تكافل للتأمين	قطر	%٢٠	%٢٠

	٣٠ يونيو ٢٠١٤ (مراجعة) ريال قطري	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدققة) ريال قطري
كما في ١ يناير	٧٣,٤٤٦,٥٦٥	٤٩,٧١١,١٣٦
الإستحواذ على شركة زميلة	--	١٨,٠٠٠,٠٠٠
الحصة من ايراد الفترة / السنة	٨,٢٨٠,٨٩١	١٢,١٥٧,٧٣٤
الحصة من التغير التراكمي في القيمة العادلة (إيضاح ٥)	(٣,٢٦٣,٤٦٣)	٤٩٩,١٥٥
توزيعات الأرباح المستلمة خلال الفترة / السنة	--	(٦,٩٢١,٤٦٠)
كما في ٣٠ يونيو / ٣١ ديسمبر	٧٨,٤٦٣,٩٩٣	٧٣,٤٤٦,٥٦٥

٨. الأطراف ذات العلاقة

(أ) المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

إن الأطراف تعتبر ذات علاقة لو كان لدى أحد الأطراف المقدرة على السيطرة على الطرف الآخر أو ممارسة نفوذ هام على ذلك الطرف الآخر في إصدار قراراته المالية والتشغيلية. كما تشتمل مديري الشركة والشركات التي يعملون فيها ضمن كبار موظفي الإدارة. كانت المعاملات الهامة على النحو التالي:

	للستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
	٢٠١٤	٢٠١٣
	(مراجعة)	(مراجعة)
	ريال قطري	ريال قطري
إشتراكات	٩٧٤,٠٦٧	٣,٢٧٨,٧٥١
مطالبات	٤,٦٠٤,٣٤٢	٣,٧٩٥,٩٢٩

(ب) مكافآت كبار موظفي الإدارة

	للستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
	٢٠١٤	٢٠١٣
	(مراجعة)	(مراجعة)
	ريال قطري	ريال قطري
رواتب ومنافع أخرى قصيرة الأجل	١,٩٧٠,٠٠٠	١,٧٥٠,٠٠٠
منافع نهاية الخدمة	٤٥٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠
الإجمالي	٢,٤٢٠,٠٠٠	٢,٠٥٠,٠٠٠

٩. صافي نتائج الاكتتاب

	البحرية والطيران (مراجعة)		السيارات (مراجعة)		الحوادث العامه (مراجعة)		التكافل والصحي (مراجعة)		المجموع (مراجعة)	
	٣٠ يونيو ٢٠١٤ مراجعة ريال قطري	٣٠ يونيو ٢٠١٣ مراجعة ريال قطري	٣٠ يونيو ٢٠١٤ مراجعة ريال قطري	٣٠ يونيو ٢٠١٣ مراجعة ريال قطري	٣٠ يونيو ٢٠١٤ مراجعة ريال قطري	٣٠ يونيو ٢٠١٣ مراجعة ريال قطري	٣٠ يونيو ٢٠١٤ مراجعة ريال قطري	٣٠ يونيو ٢٠١٣ مراجعة ريال قطري	٣٠ يونيو ٢٠١٤ مراجعة ريال قطري	٣٠ يونيو ٢٠١٣ مراجعة ريال قطري
إجمالي الإشتراكات	٤,٤٥٧,٥٨١	٤,٨٦٤,٣٨٣	٥١,٨٧٦,٥٠٤	٥٢,٠٤٠,٥٠٤	٤٧,٠١١,٢٤٨	٣٥,٢٩٩,٦٨٢	٢٥,٩٣٦,٠٦٦	٢٥,٢١٠,٤٨٤	١٢٩,٢٨١,٣٩٩	١١٧,٤١٥,٠٥٣
ناقص: أجر الوكالة	(٩٩٥,٠٧٨)	(١,٠٧٠,١٦٤)	(١١,٦٧٧,٦٢٣)	(١١,٤٤٨,٩١١)	(١٠,٦٧١,٠٧٥)	(٥,٩١٥,٦٧٥)	(٥,٨١٢,٥٢٠)	(٥,٥٤٦,١٩٤)	(٢٩,١٥٦,٢٩٦)	(٢٣,٩٨٠,٩٤٤)
حصة معيدي التأمين	(٢,٥٧١,٢٧٩)	(٢,٩٠١,٣٨٨)	(١,٤٩٧,٥٩٤)	(٩٢٢,٤٥٩)	(٣٣,٦٨٧,٨٣٠)	(٢٣,٩٣٣,٠٥٥)	(٦,٤٣١,٣٩٨)	(٤,٧٨٩,٥٩٠)	(٤٤,١٨٨,١٠١)	(٣٢,٥٤٦,٤٩٢)
صافي الإشتراكات	٨٩١,٢٢٤	٨٩٢,٨٣١	٣٨,٧٠١,٢٨٧	٣٩,٦٦٩,١٣٤	٢,٦٥٢,٣٤٣	٥,٤٥٠,٩٥٢	١٣,٦٩٢,١٤٨	١٤,٨٧٤,٧٠٠	٥٥,٩٣٧,٠٠٢	٦٠,٨٨٧,٦١٧
الحركة على الإشتراكات المكتسبة	٥٨,٣٧٤	٤٤,٤٦٥	(١,٠٨١,٢٠٩)	(١,٣٥٨,٥٤٠)	(١,٤٨٢,٥٠٥)	(١,٣٣٤,١٦٥)	(١,٢٩٥,٠٨٧)	(٢,٣٥٧,٣٢٦)	(٣,٨٠٠,٤٢٧)	(٥,٠٠٥,٥٦٦)
صافي الإشتراكات المكتسبة	٩٤٩,٥٩٨	٩٣٧,٢٩٦	٣٧,٦٢٠,٠٧٨	٣٨,٣١٠,٥٩٤	١,١٦٩,٨٣٨	٤,١١٦,٧٨٧	١٢,٣٩٧,٠٦١	١٢,٥١٧,٣٧٤	٥٢,١٣٦,٥٧٥	٥٥,٨٨٢,٠٥١
صافى العمولات	(١٧٤,١٩٤)	(١٠٥,٨٣٢)	(٢,٤٢٦,٠٨٦)	(٢,٨١٧,٠٨٣)	(٥٤٤,٥٢٧)	٨٥,١٣١	(٧٣٥,٦٠٩)	(٤٩٦,٩٩٥)	(٣,٨٨٠,٤١٦)	(٣,٣٣٤,٧٧٩)
إجمالي ايرادات الإكتتاب (١)	٧٧٥,٤٠٤	٨٣١,٤٦٤	٣٥,١٩٣,٩٩٢	٣٥,٤٩٣,٥١١	٦٢٥,٣١١	٤,٢٠١,٩١٨	١١,٦٦١,٤٥٢	١٢,٠٢٠,٣٧٩	٤٨,٢٥٦,١٥٩	٥٢,٥٤٧,٢٧٢
اجمالى المطالبات المدفوعة	(٣٣٠,٤٦٩)	(٤٥٢,٩٧٨)	(٣٣,٠٨٠,٠٤٣)	(٣٩,٦٩٠,٩٦٧)	(٣,٥٤٦,٨٣٦)	(٢,٨٩٩,٠٧٤)	(٥,٠١٢,٣٨٠)	(٨,٩٧٠,٤٤٨)	(٤١,٩٦٩,٧٢٨)	(٥٢,٠١٣,٤٦٧)
الحركة في المطالبات القائمة	٩,٨٣٠	٥٨,٢٧٤	(١,٢٣٤,٤٧٦)	٣,٧٨٢,٦٣٦	(٧١٠,٥٤٥)	(٥٩٥,٠١٣)	--	--	(١,٩٣٥,١٩١)	٣,٢٤٥,٨٩٧
مستردات من إعادة تأمين وأخرى	٥٧,٣٠١	٣٧٠,٧٦٢	٣٢١,٣٦٢	١,٥٣٩,٣٩٧	١,٥٢٣,٠٨٢	٢,٠٦٦,٧١٣	١,٧٧٣,١٩٧	٢٠٠,٠٠٠	٣,٦٧٤,٩٤٢	٤,١٧٦,٨٧٢
صافي المطالبات المتحققة(٢)	(٢٦٣,٣٣٨)	(٢٣,٩٤٢)	(٣٣,٩٩٣,١٥٧)	(٣٤,٣٦٨,٩٣٤)	(٢,٧٣٤,٢٩٩)	(١,٤٢٧,٣٧٤)	(٣,٢٣٩,١٨٣)	(٨,٧٧٠,٤٤٨)	(٤٠,٢٢٩,٩٧٧)	(٤٤,٥٩٠,٦٩٨)
صافي نتائج الاكتتاب(١-٢)	٥١٢,٠٦٦	٨٠٧,٥٢٢	١,٢٠٠,٨٣٥	١,١٢٤,٥٧٧	(٢,١٠٨,٩٨٨)	٢,٧٧٤,٥٤٤	٨,٤٢٢,٢٦٩	٣,٢٤٩,٩٣١	٨,٠٢٦,١٨٢	٧,٩٥٦,٥٧٤