

الشركة الإسلامية القطرية للتأمين ش.م.ع.ق.
البيانات المالية
٣١ ديسمبر ٢٠١٨

الشركة الإسلامية القطرية للتأمين ش.م.ع.ق.

البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

المحتويات	الصفحات
تقرير مدقق الحسابات المستقل	٢-١
البيانات المالية:	
بيان المركز المالي	٤-٣
بيان الإيرادات والمصروفات لحملة وثائق التأمين	٥
بيان الفائض لحملة وثائق التأمين	٦
بيان الدخل	٧
بيان التغيرات في حقوق المساهمين	٨
بيان التدفقات النقدية	١٠-٩
إيضاحات حول البيانات المالية	٤٢-١١

تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى السادة المساهمين في الشركة الإسلامية القطرية للتأمين ش.م.ع.ق.

تقرير حول البيانات المالية

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية المرفقة للشركة الإسلامية القطرية للتأمين ش.م.ع.ق. ("الشركة") والتي تتكون من بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ وبيان الإيرادات والمصروفات لحملة وثائق التأمين وبيان الفائض لحملة وثائق التأمين وبيانات الدخل للمساهمين والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات التي تتألف من ملخص عن السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات الإيضاحية الأخرى.

مسؤولية كل من مجلس الإدارة ومدقق الحسابات

إن هذه البيانات المالية وتعهد الشركة بالعمل بموجب قواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية هي من مسؤولية مجلس إدارة الشركة. إن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي حول هذه البيانات المالية وفقاً لما قمنا به من أعمال التدقيق.

أساس الرأي

لقد تم تدقيقنا وفقاً لمعايير التدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. تتطلب منا تلك المعايير القيام بتخطيط وتنفيذ أعمال التدقيق بهدف الحصول على تأكيدات معقولة عن خلو البيانات المالية من أية معلومات جوهرية خاطئة. يشمل التدقيق القيام بإجراءات فحص، على أساس اختبائي، وأدلة تدقيق مؤيدة للمبالغ والإيضاحات الواردة بالبيانات المالية. كما يشمل التدقيق أيضاً تقييماً لمدى ملاءمة المبادئ المحاسبية المطبقة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية الهامة التي تجريها الإدارة بالإضافة إلى تقييم العرض العام للبيانات المالية. إننا نرى أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتكوين أساس للرأي الذي توصلنا إليه.

الرأي

برأينا أن البيانات المالية تظهر بصورة صحيحة وعادلة المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ والإيرادات والمصروفات لحملة وثائق التأمين والفائض لحملة وثائق التأمين وبيانات الدخل للمساهمين والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً لقواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية التي تحددها هيئة الرقابة الشرعية بالشركة وللمعايير المحاسبية المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

تقرير مدقق الحسابات المستقل - (تابع)

التقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

لقد حصلنا على جميع المعلومات والتوضيحات التي نعتبرها ضرورية لأغراض أعمال التدقيق. تمسك الشركة بسجلات محاسبية منتظمة وتتفق البيانات المالية مع تلك السجلات. قمنا بقراءة تقرير مجلس الإدارة والذي سوف يعرض ضمن التقرير السنوي، والمعلومات المالية الواردة فيه تتفق مع دفاتر وسجلات الشركة، لم يرد إلى علمنا وقوع أية مخالفات للوائح وتعليمات مصرف قطر المركزي المعمول بها أو أحكام قانون الشركات التجارية القطري رقم (١١) لسنة ٢٠١٥ أو لبنود النظام الأساسي وتعديلاته خلال السنة يمكن أن يكون لها أثر جوهري على المركز المالي للشركة أو أدائها كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

٢٥ فبراير ٢٠١٩
الدوحة
دولة قطر

يعقوب حبيقة
كي بي إم جي
سجل مراقبي الحسابات رقم (٢٨٩)
بترخيص من هيئة قطر للأسواق المالية:
مدقق خارجي، رخصة رقم ١٢٠١٥٣

الشركة الإسلامية القطرية للتأمين ش.م.ع.ق.

بيان المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بالريال القطري

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاحات	
			موجودات حملة الوثائق
٤٠,٨٠٦,٢٨٩	١٠٧,٨٦٠,٨٦٦	٥	نقد وأرصدة لدى البنوك
٤٨,٦٣٨,٦٢٥	٥١,٥٠٥,٦٣٠	٦	اشتراكات مدينة
٢٩,٠٧٦,٣٨٩	٣٠,٧٩١,٣٤٤	١١	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٢٢,١٧٩,٣٥٧	٢٩,٦٦٦,٠٦١		مطلوبات من معيدي التأمين
٢,٠٨٤,٣٠٦	-		مطلوب من المساهمين
١١٢,٨٧٥,٩٥٤	١٥٦,٥٠٣,٠١٢	٧	موجودات عقود إعادة التأمين
٤١,٨٨٣,١٥٥	٤٤,٠١٢,٤٧٢	٨	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
٧,٩٩٢,٨٣٨	٦,٣٦٠,٥٨٠	٩	موجودات ثابتة
١٢٣,٧٣٦,١٨٧	١٢١,٣٩٣,٤٧٥	١٠ (أ)	استثمارات عقارية
٣٣,٦٢٠,٨٤١	٣٣,٦٢٠,٨٤١	١٢	استثمارات في شركات زميلة
٤٦٢,٨٩٣,٩٤١	٥٨١,٧١٤,٢٨١		مجموع موجودات حملة الوثائق
			موجودات المساهمين
١٣٦,٧٨٩,٤١٧	١٦٦,٦١٩,٤٠٩	٥	نقد وأرصدة لدى البنوك
١,٦٩٣,٢٠٠	-		توزيعات أرباح مدينة
١١,٥٥٤,٠١٨	٩,٨٦٧,٣٧٣	٨	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
١٣٥,٦٦٠,٢٩٩	١٣٢,٢٤٩,٠٧٦	١٠ (ب)	استثمارات عقارية
١١٩,٩٤٠,٧٧٢	١٠٥,٨٤٧,٦٨٩	١٢	استثمارات في شركات زميلة
٤٠٥,٦٣٧,٧٠٦	٤١٤,٥٨٣,٥٤٧		مجموع موجودات المساهمين
٨٦٨,٥٣١,٦٤٧	٩٩٦,٢٩٧,٨٢٨		مجموع الموجودات

بيان المركز المالي يتبع في الصفحة التالية

الشركة الإسلامية القطرية للتأمين ش.م.ع.ق.

بيان المركز المالي (تابع)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بالريال القطري

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاحات
		مطلوبات حملة وثائق التأمين
٢٨,٨٢٥,٩٠٧	٣٠,٣٤٣,٨٩٤	مطلوبات لمعيدي التأمين
٢٦٧,٨١٩,٥٣٤	٣٥٥,٦١٥,٦٣٣	٧
٣٣,٦٥٠,٦٦٨	٤٧,٧٨٥,٠٩٣	١٣
٣٥,٢٢٧,٩٢٩	٣٩,٥١٨,٧٤٦	١٦
١٦,٢٧٥,٧٣٦	-	١٤
٣٨١,٧٩٩,٧٧٤	٤٧٣,٢٦٣,٣٦٦	مجموع مطلوبات حملة وثائق التأمين
		حقوق حملة وثائق التأمين
(٣٠٤,٢٤٢)	٥,٩٣١,٠٧٠	٢١
(٢,٠٩١,٦٦٦)	(٢,٠٩١,٦٦٦)	احتياطي القيمة العادلة
٨٣,٤٩٠,٠٧٥	١٠٤,٦١١,٥١١	احتياطي تقييم عملات أجنبية من استثمارات بالقيمة
٨١,٠٩٤,١٦٧	١٠٨,٤٥٠,٩١٥	العادلة من خلال حقوق الملكية
٤٦٢,٨٩٣,٩٤١	٥٨١,٧١٤,٢٨١	فائض مدور
		مجموع حقوق حملة وثائق التأمين
		مجموع مطلوبات وحقوق حملة وثائق التأمين
		مطلوبات المساهمين
٣٦,٩٥٣,٢٠٣	٣٧,٦٢٣,٨٩١	توزيعات أرباح دائنة
١٦,٢٢٦,٥٢٣	١٧,١٧٦,٠٦٣	١٧
٢,٠٨٤,٣٠٦	-	مطلوبات ودمم دائنة أخرى
٥٥,٢٦٤,٠٣٢	٥٤,٧٩٩,٩٥٤	مستحق لحملة الوثائق
		مجموع مطلوبات المساهمين
		حقوق المساهمين
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨
١٠٥,٩٦٩,٧٣٦	١١٢,٢٧١,٩٦٨	١٩
١,٥٤٠,٨٨٨	١,٥٤٠,٨٨٨	رأس المال
(٢,٠٩١,٦٦٦)	(٢,٠٩١,٦٦٦)	احتياطي قانوني
(٤٥,٠٠٠)	٤١٨,١٦٢	احتياطي عام
٩٤,٩٩٩,٧١٦	٩٧,٦٤٤,٢٤١	احتياطي تقييم عملات أجنبية من استثمارات بالقيمة
٣٥٠,٣٧٣,٦٧٤	٣٥٩,٧٨٣,٥٩٣	العادلة من خلال حقوق الملكية
٤٠٥,٦٣٧,٧٠٦	٤١٤,٥٨٣,٥٤٧	احتياطي القيمة العادلة
٨٦٨,٥٣١,٦٤٧	٩٩٦,٢٩٧,٨٢٨	أرباح مدورة
		مجموع حقوق المساهمين
		مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
		مجموع مطلوبات وحقوق حملة وثائق التأمين
		والمساهمين

تم اعتماد هذه البيانات المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٥ فبراير ٢٠١٩ ووقع عليها بالنيابة عنهم:

السيد/ علي إبراهيم العبدالغني
الرئيس التنفيذي

السيد/ عبد الرحمن عبد الجليل آل عبدالغني
نائب رئيس مجلس الإدارة

الشركة الإسلامية القطرية للتأمين ش.م.ع.ق.

بيان الإيرادات والمصروفات لحملة وثائق التأمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بالريال القطري

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاحات	
اشتراكات التأمين			
٣١٦,٦٦٧,٢٩٣	٣٨٢,٣٧٣,٦١٩	٢٢ (ج)	إجمالي اشتراكات التأمين
(٧٩,١٦٦,٨٢٢)	(٩٥,٥٩٣,٤٠٥)	٢٢ (ج) ٢٣	أجر الوكالة
(١٠١,١٨١,١٠٠)	(١٠٤,٩٦٩,٨٤٣)	٢٢ (ج)	حصة إعادة التأمين من إجمالي الاشتراكات
١٣٦,٣١٩,٣٧١	١٨١,٨١٠,٣٧١		صافي الاشتراكات
٩,١٢٦,٤٨٧	(٣٦,٦٥٧,١٢٣)	٢٢ (ج)	التغيرات في الاشتراكات غير المحققة
١٤٥,٤٤٥,٨٥٨	١٤٥,١٥٣,٢٤٨		الاشتراكات المكتسبة
(١٨,١١٣,٨٤٠)	(١٣,٤٤٢,٤٠٢)	٢٢ (ج) ٢٤	العمولات، بالصافي
١٢٧,٣٣٢,٠١٨	١٣١,٧١٠,٨٤٦		صافي اشتراكات التأمين
مصرفات التأمين			
١١٩,٢٤٦,٢١٣	١٤٨,٩٠٩,٠٩٥	٢٢ (ج)	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٣١,٣٨٥,١٥٠)	(٤٦,٠١٧,٨٠٠)	٢٢ (ج)	حصة إعادة التأمين في المطالبات المدفوعة
١٤,٧٠٥,٩٦٠	٧,٥١١,٩١٨	٢٢ (ج)	التغيرات في المطالبات القائمة
١٠٢,٥٦٧,٠٢٣	١١٠,٤٠٣,٢١٣		إجمالي مصرفات التأمين
٢٤,٧٦٤,٩٩٥	٢١,٣٠٧,٦٣٣		صافي الفائض من عمليات التأمين
١,٥٣٤,٠٠٣	١,٨٣٤,٤٨٩	٢٥	صافي إيرادات الاستثمارات
(٨,٤٧٣,٥٧٥)	(٥٠٨,١٠٠)	٨	الانخفاض في الاستثمارات بالقيمة العادلة من
(١,٥٢٨,٧٢٩)	(١,٥١٢,٥٨٦)	٦	خلال حقوق الملكية
١٦,٢٩٦,٦٩٤	٢١,١٢١,٤٣٦		مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
			الفائض من الإيرادات مقابل المصروفات

الشركة الإسلامية القطرية للتأمين ش.م.ع.ق.

بيان الفائض لحملة وثائق التأمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بالريال القطري

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاحات	
٨٣,٤٦٩,١١٧	٨٣,٤٩٠,٠٧٥		رصيد الفائض المدور في بداية السنة
١٦,٢٩٦,٦٩٤	٢١,١٢١,٤٣٦		الفائض السنة
٩٩,٧٦٥,٨١١	١٠٤,٦١١,٥١١		إجمالي الفائض في نهاية السنة
(١٦,٢٧٥,٧٣٦)	-	١٤	الموزع لحملة وثائق التأمين خلال السنة
٨٣,٤٩٠,٠٧٥	١٠٤,٦١١,٥١١		رصيد الفائض المدور في نهاية السنة

الشركة الإسلامية القطرية للتأمين ش.م.ع.ق.

بيان الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بالريال القطري

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاحات	
			الإيرادات
١,٢٢٣,٣١٢	١,٨٩٨,٤٤٩	١٥	إيرادات من استثمارات المساهمين
٣,٦٧٦,٧٧٠	٦٠٠,١١٧	١٢	الحصة في أرباح شركات زميلة
٧٩,١٦٦,٨٢٢	٩٥,٥٩٣,٤٠٥	٢٣	أجر الوكالة
٨,٩٥٤,٢٥٠	٧,٨١٩,٨٠٠		إيراد إيجارات
٦,١٣٦,٠٠٩	٧,٣٣٧,٩٥٢	٢٥	رسوم مضاربة للمساهمين من إدارة محفظة استثمار
٧٥٤,٥١٥	٩٤,٣٧٤		لحملة الوثائق
-	(٦٢٢,٢١٩)		إيرادات أخرى
٩٩,٩١١,٦٧٨	١١٢,٧٢١,٨٧٨		خسارة من بيع استثمارات عقارية
			أجمالي الإيرادات
			المصروفات
(٢,٨٣١,٠٩٩)	(٢,٧٨٩,٠٠٤)	١٠ (ب)	إهلاك استثمارات عقارية
(٣١,٣٣٧,٥٠٨)	(٣٢,٧٦٦,٤٩٠)	٢٦	مصاريف إدارية وعمومية
-	(١٠,٠٠٠,٠٠٠)		احتياطي للاستثمارات في شركات زميلة
(١,٣٤٠,٠٠٠)	(١,٦٣٦,٤٦٢)	٨	الانخفاض في استثمارات بالقيمة العادلة من خلال
(٢,٤٥٧,٩٩٧)	(٢,٥٠٧,٦٠٧)	٢٧	حقوق الملكية
(٣٧,٩٦٦,٦٠٤)	(٤٩,٦٩٩,٥٦٣)		مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٦١,٩٤٥,٠٧٤	٦٣,٠٢٢,٣١٥		إجمالي المصاريف
			صافي الدخل
٤,١٣	٤,٢٠	٢٩	العائد الأساسي للسهم (ريال قطري)

تشكل الإيضاحات في الصفحات من ١١ إلى ٤٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

الشركة الإسلامية القطرية للتأمين ش.م.ع.ق.

بيان التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بالريال القطري

رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي تقييم عملات أجنبية من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	أرباح مدورة	المجموع
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٩٩,٧٧٥,٢٢٩	١,٥٤٠,٨٨٨	(٤٥,٠٠٠)	٩٣,٢٩٧,٧٧٦	٣٤٤,٥٦٨,٨٩٣
صافي الدخل للسنة	-	-	-	-	٦١,٩٤٥,٠٧٤	٦١,٩٤٥,٠٧٤
المحول إلى احتياطي تقييم عملات أجنبية من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	-	-	-	(٢,٠٩١,٦٦٦)	-	(٢,٠٩١,٦٦٦)
المحول إلى الاحتياطي القانوني	٦,١٩٤,٥٠٧	-	-	-	(٦,١٩٤,٥٠٧)	-
المساهمة في صندوق دعم الأنشطة الاجتماعية والرياضية (إيضاح ٢٨)	-	-	-	-	(١,٥٤٨,٦٢٧)	(١,٥٤٨,٦٢٧)
توزيعات أرباح لسنة ٢٠١٦ *	-	-	-	-	(٥٢,٥٠٠,٠٠٠)	(٥٢,٥٠٠,٠٠٠)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٥,٩٦٩,٧٣٦	١,٥٤٠,٨٨٨	(٤٥,٠٠٠)	٩٤,٩٩٩,٧١٦	٣٥٠,٣٧٣,٦٧٤
صافي الدخل للسنة	-	-	-	-	٦٣,٠٢٢,٣١٥	٦٣,٠٢٢,٣١٥
المحول إلى الاحتياطي القانوني	٦,٣٠٢,٢٣٢	-	-	-	(٦,٣٠٢,٢٣٢)	-
الحركة على احتياطي القيمة العادلة	-	-	-	٤٦٣,١٦٢	-	٤٦٣,١٦٢
المساهمة في دعم صندوق الأنشطة الاجتماعية والرياضية (إيضاح ٢٨)	-	-	-	-	(١,٥٧٥,٥٥٨)	(١,٥٧٥,٥٥٨)
توزيعات أرباح لسنة ٢٠١٧ **	-	-	-	-	(٥٢,٥٠٠,٠٠٠)	(٥٢,٥٠٠,٠٠٠)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١١٢,٢٧١,٩٦٨	١,٥٤٠,٨٨٨	٤١٨,١٦٢	٩٧,٦٤٤,٢٤١	٣٥٩,٧٨٣,٥٩٣

* وافق مساهمي الشركة خلال اجتماع الجمعية العمومية المنعقد في ٢٩ مارس ٢٠١٧ على توزيع أرباح نقدية بقيمة ٥٢,٥٠٠,٠٠٠ ريال قطري بما يعادل ٣,٥ ريال قطري لكل سهم.

** وافق مساهمي الشركة خلال اجتماع الجمعية العمومية المنعقد في ٢٦ مارس ٢٠١٨ على توزيع أرباح نقدية بقيمة ٥٢,٥٠٠,٠٠٠ ريال قطري بما يعادل ٣,٥ ريال قطري لكل سهم.

تشكل الإيضاحات في الصفحات من ١١ إلى ٤٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

الشركة الإسلامية القطرية للتأمين ش.م.ع.ق.

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بالريال القطري

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاحات
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
٦١,٩٤٥,٠٧٤	٦٣,٠٢٢,٣١٥	صافي دخل السنة
١٦,٢٩٦,٦٩٤	٢١,١٢١,٤٣٦	الفائض لحاملي وثائق التأمين
٧٨,٢٤١,٧٦٨	٨٤,١٤٣,٧٥١	
التعديلات:		
٢,١١٥,٠٩٥	٢,١٢٢,١٦٠	٢٦ إهلاك موجودات ثابتة
٥,١٧٣,٢٣٨	٥,١٣١,٧١٦	إهلاك استثمارات عقارية
(٥٠٢,٧٤١)	(١,٥٥٤,٩٦٤)	ربح من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
٩٥١,٢٥٣	٨٠٠,٧٧٩	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١,٥٢٨,٧٢٩	١,٥١٢,٥٨٦	٦ مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(١,٨٩٠)	-	ربح من بيع موجودات ثابتة
-	٦٢٢,٢١٩	خسارة من بيع استثمارات عقارية
(٣,٦٧٦,٧٧٠)	(٦٠٠,١١٧)	١٢ الحصة في أرباح شركات زميلة
٩,٨١٣,٥٧٥	٢,١٤٤,٥٦٢	٨ الانخفاض في استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	احتياطي للاستثمارات في شركات زميلة
٩٣,٦٤٢,٢٥٧	١٠٤,٣٢٢,٦٩٢	أرباح التشغيل قبل التغيرات في رأس المال العامل
تغيرات في:		
٢٣,١٢٢	(٤,٣٧٩,٥٩١)	اشتراكات مدينة
(١٢,٥٥٧,٣٦٢)	(١,٧١٤,٩٥٥)	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
(٢٤,٤٧٣,٧٠٣)	(٤٣,٦٢٧,٠٥٨)	موجودات عقود إعادة التأمين
١,٦٩٣,٢٠٠	١,٦٩٣,٢٠٠	توزيعات أرباح مدينة
(٣,٣١٦,٣٦٧)	(٥,٩٦٨,٧١٧)	مطلوب من / إلى من معيدي التأمين
٣٠,٠٥٣,١٧٦	٨٧,٧٩٦,٠٩٩	مطلوبات عقود التأمين
٥,٩٨٩,٩٥٧	١٣,٣١٧,٣٣٨	ذمم دائنة ومطلوبات أخرى
٩١,٠٥٤,٢٨٠	١٥١,٤٣٩,٠٠٨	النقد من الأنشطة التشغيلية
(١٠٤,٢٣٤)	(٦٠٩,٧١٠)	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
٩٠,٩٥٠,٠٤٦	١٥٠,٨٢٩,٢٩٨	صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		
(٥٧٣,٨٠٠)	(٤٨٩,٩٠٢)	٩ شراء موجودات ثابتة
(٢,٠٠٠)	-	شراء استثمارات عقارية
-	(٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	الحركة على ودائع استثمارية
١,٩٠٠	-	متحصلات من بيع موجودات ثابتة
-	٤,٦٩٣,٢٠٠	توزيعات أرباح محصلة
(٥٧,٨٢٠)	-	صافي الحركة في الودائع الاستثمارية قصيرة الاجل
١,٨٧٠,٥٢٣	٥,٦٦٦,٢٠٤	صافي الحركة في استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
١,٢٣٨,٨٠٣	(٤٠,١٣٠,٤٩٨)	صافي النقد (المستخدم في) من الأنشطة الاستثمارية

بيان التدفقات النقدية يتبع في الصفحة التالية

تشكل الإيضاحات في الصفحات من ١١ إلى ٤٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

الشركة الإسلامية القطرية للتأمين ش.م.ع.ق.

بيان التدفقات النقدية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بالريال القطري

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاحات	
			التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(١٣,٨٥١,١١٥)	(١١,٩٨٤,٩١٩)	١٦	فائض موزع لحاملي وثائق التأمين
(٤٩,٧١٤,١٤٧)	(٥١,٨٢٩,٣١٢)		توزيعات أرباح مدفوعة
(٦٣,٥٦٥,٢٦٢)	(٦٣,٨١٤,٢٣١)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
٢٨,٦٢٣,٥٨٧	٤٦,٨٨٤,٥٦٩		صافي الزيادة في النقد وشبه النقد
١٤٨,٣٥٤,٣١٤	١٧٦,٩٧٧,٩٠١		النقد وشبه النقد في ١ يناير
١٧٦,٩٧٧,٩٠١	٢٢٣,٨٦٢,٤٧٠	٥	النقد وشبه النقد في ٣١ ديسمبر

تشكل الإيضاحات في الصفحات من ١١ إلى ٤٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

١. التأسيس والأنشطة

تأسست الشركة الإسلامية القطرية للتأمين (ش.م.ع.ق) ("الشركة") كشركة مساهمة قطرية مغلقة في دولة قطر في ٣٠ أكتوبر ١٩٩٣ وفقاً لأحكام قانون الشركات التجارية القطري رقم (١١) لسنة ١٩٨١ وقيدت تحت سجل تجاري رقم (١٦٥٨٤). بتاريخ ١٢ ديسمبر ١٩٩٩، غيرت الشركة الوضع القانوني لتصبح شركة مساهمة عامة مدرجة، وبناءً عليه تم إدراج أسهمها في بورصة قطر.

تعمل الشركة بصفة أساسية في أعمال التأمينات العامة والممتلكات والسيارات والتكافل والتأمين الصحي وفقاً لنصوص الشريعة الإسلامية كما تحددها هيئة الفتوى والرقابة الشرعية. تستثمر الشركة رأسمالها أيضاً في استثمارات إسلامية وموارد أخرى في جميع الأنشطة ذات الصلة.

قرر المساهمون في اجتماع الجمعية العمومية الغير عادية المنعقد في ١١ سبتمبر ٢٠١٨ الموافقة على تغيير اسم الشركة إلى "المجموعة الإسلامية القطرية للتأمين ش.م.ع.ق." وتأسيس شركة تابعة مملوكة بالكامل للشركة لغرض إدارة الاستثمارات. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، لا تزال الشركة في مرحلة استكمال المتطلبات القانونية لتعكس هذه التغييرات.

٢. أسس الإعداد

بيان الالتزام

تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وأحكام لوائح مصرف قطر المركزي المعمول بها. وبالنسبة للمواضيع التي لا تغطيها معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية تقوم الشركة بالاسترشاد بالمعايير الدولية للتقارير المالية ذات الصلة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

البيانات المالية الرئيسية

وفقاً لمعيار المحاسبة المالية رقم (١٢) "العرض والإفصاح في القوائم المالية لشركات التكافل الإسلامية" والصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، يجب على الشركة تقديم بيان المركز المالي موضحاً الموجودات والمطلوبات للمساهمين وحملة الوثائق، بيان الدخل للمساهمين وبيان الإيرادات والمصروفات لحملة وثائق التأمين، بيان الفائض أو العجز لحملة الوثائق، بيان التغييرات في حقوق المساهمين وبيان التدفقات النقدية.

أسس الإعداد

وفقاً لأحكام النظام الأساسي للشركة، والتي تتطلب فصل المعاملات والحسابات بين المساهمين وحملة الوثائق، يجب الفصل بين جميع المخاطر والمنافع من أعمال التأمين والتي يمكن أن يتحملها حملة الوثائق، وبناءً على ذلك، تم إعداد القوائم المالية.

تم إعداد البيانات المالية استناداً إلى طريقة التكلفة التاريخية فيما عدا قياس بعض الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية والتي تم إظهارها بالقيمة العادلة، وفقاً للسياسات المحاسبية الهامة التالية.

تم عرض هذه البيانات المالية بالريالات القطرية وهي العملة الوظيفية وعملة العرض للشركة.

٣. السياسات المحاسبية الهامة

المعايير والتفسيرات الجديدة

المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة السارية من ١ يناير ٢٠١٨

ليس هناك معايير جديدة وتعديلات وتفسيرات صادرة أصبحت سارية التأثير في ١ يناير ٢٠١٨.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

المعايير والتفسيرات الجديدة (تابع)

المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة الصادرة ولكنها لم تصبح سارية بعد

معيار المحاسبة المالية رقم ٢٨: المراجعة ومبيعات الدفع المؤجل الأخرى

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالية رقم ٢٨ حول المراجعة ومبيعات الدفع المؤجل الأخرى في سنة ٢٠١٧. يلغي معيار المحاسبة المالية رقم ٢٨ معيار المحاسبة المالية رقم ٢ السابق حول " المراجعة والمراجعة بالنسبة لطالب الشراء" ومعيار المحاسبة المالية رقم ٢٠ حول "مبيعات الدفع المؤجل". الهدف من هذا المعيار هو النص على مبادئ محاسبة وتقارير مناسبة للاعتراف والقياس والإفصاحات التي سيتم تطبيقها فيما يتعلق بمعاملات المراجعة ومبيعات الدفع المؤجل الأخرى بالنسبة للبائعين والمشتريين في هذه المعاملات. سيصبح هذا المعيار ساري المفعول للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩ مع السماح بالتطبيق المبكر للمعيار.

تقوم الشركة حالياً بتقييم أثر هذا المعيار.

معيار المحاسبة المالية رقم ٣١ وكالة الاستثمار (الوكالة بالاستثمار)

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالية رقم ٣١ حول وكالة الاستثمار (الوكالة بالاستثمار) في سنة ٢٠١٨. الهدف من هذا المعيار هو وضع المبادئ الخاصة بإعداد تقارير محاسبية ومالية حول أدوات وكالة الاستثمار (الوكالة بالاستثمار) والموجودات والمطلوبات ذات الصلة بوجهات نظر كل من الموكل (المستثمر) والوكيل. سيصبح هذا المعيار ساري المفعول للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠ مع السماح بالتطبيق المبكر للمعيار .

تقوم الشركة حالياً بتقييم أثر هذا المعيار.

معيار المحاسبة المالية رقم ٣٥: احتياطات الخسائر

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالية رقم ٣٥ "احتياطات المخاطر" في عام ٢٠١٨. هذا المعيار بجانب معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ "انخفاض القيمة والخسائر الائتمانية والالتزامات ذات المخاطر العالية" اللذان يلغيان معيار المحاسبة المالية رقم ١١ "المخصصات والاحتياطات".

يهدف هذا المعيار إلى وضع مبادئ التقارير المحاسبية والمالية حول احتياطات الخسائر الموضوعة لتخفيف مختلف المخاطر التي تواجه المعنويين، وبصفة أساسية المستثمرين المتقبلين للربح والخسارة لدى المؤسسات المالية الإسلامية (المؤسسات المالية الإسلامية/ المؤسسات). سيصبح هذا المعيار ساري المفعول للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١ مع السماح بتطبيقه مبكراً فقط في حالة تبني الشركة المبكر لمعيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ "انخفاض القيمة والخسائر الائتمانية والالتزامات ذات المخاطر العالية".

تقوم الشركة حالياً بتقييم أثر هذا المعيار.

معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠: انخفاض القيمة والخسائر الائتمانية والالتزامات ذات المخاطر العالية

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ حول انخفاض القيمة والخسائر الائتمانية والالتزامات ذات المخاطر العالية في ٢٠١٧. 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 ٣٠ محل معيار المحاسبة المالية رقم ١١ الخاص بالمخصصات والاحتياطات، وأجزاء من معيار المحاسبة المالية رقم ٢٥ حول الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المالية المماثلة فيما يتعلق بانخفاض القيمة.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

المعايير والتفسيرات الجديدة (تابع)

المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة الصادرة ولكنها لم تصبح سارية بعد (تابع)
معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠: انخفاض القيمة والخسائر الائتمانية والالتزامات ذات المخاطر العالية (تابع)

يُصنّف معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ الموجودات والتعرضات للمخاطر إلى ثلاث فئات استناداً إلى طبيعة المخاطر التي تتعرض لها تلك الموجودات والتعرضات (مثل مخاطر الائتمان والمخاطر الأخرى) ويُحدد ثلاث طرق لتقييم خسائر كل فئة من فئات تلك الموجودات والتعرضات :

(١) طريقة الخسائر الائتمانية؛

(٢) طريقة صافي القيمة القابلة للتحقق؛ و

(٣) طريقة انخفاض القيمة.

يدخل معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ طريقة الخسائر الائتمانية مع نموذج استشرافي عن "الخسائر الائتمانية المتوقعة". تستخدم طريقة الخسائر الائتمانية للذمم المدينة والتعرض للمخاطر خارج الميزانية العمومية طريقة قياس مزدوجة، يتم وفقاً لها قياس مخصص الخسارة إما كخسارة ائتمانية متوقعة على مدار اثني عشر شهراً أو خسارة ائتمانية على مدى عمر الائتمان. سيطبق نموذج انخفاض القيمة الجديد على الموجودات المالية التي تتعرض للمخاطر الائتمانية، ويجب إجراء العديد من الأحكام الهامة عند تطبيق المتطلبات المحاسبية لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة مثل:

- تحديد معايير الزيادة الكبيرة في المخاطر الائتمانية؛
 - اختيار النماذج والافتراضات المناسبة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة؛
 - وضع الرقم والترجيحات النسبية للسيناريوهات المستقبلية لكل نوع من أنواع مخاطر المنتجات/ السوق والمخاطر المصاحبة للخسائر الائتمانية المتوقعة؛ و
 - إنشاء مجموعة من موجودات مالية متماثلة لأغراض قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- يسري المعيار من الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠ يسمح بالتطبيق المبكر للمعيار.
- تقوم الشركة حالياً بتقييم أثر هذا المعيار.

الاستثمارات في الشركات الزميلة

الشركة الزميلة هي منشأة تمارس الشركة تأثيراً هاماً على أعمالها وهي ليست بشركة تابعة أو حصة في مشروع مشترك. والتأثير الهام يتمثل في القدرة على المشاركة في إقرار السياسات المالية والتشغيلية للمنشأة المستثمر فيها، ولكن ليس السيطرة أو السيطرة المشتركة على تلك السياسات. يتم الاعتراف بحصة الشركة من أرباح أو خسائر. إن حصة الشركة في نتائج الأعمال والموجودات والمطلوبات الزميلة تم الإفصاح عنها في تلك البيانات المالية باستخدام طريقة حقوق الملكية. عند تطبيق طريقة حقوق الملكية يتم الاعتراف بالاستثمار في شركات زميلة في بيان المركز المالي بالتكلفة ويتم تعديله بحصة الشركة في صافي الموجودات في الشركة الزميلة ناقص أي خسائر انخفاض في قيمة الاستثمار بصورة فردية.

يتم استبعاد أي أرباح أو الخسائر غير متحققة على المعاملات بين الشركة والشركة الزميلة بحيث لا يزيد مبلغ الاستبعاد على حصة الشركة في الشركة الزميلة.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

موجودات ثابتة

يتم تسجيل موجودات ثابتة بالتكلفة ناقصاً الإهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة. تتضمن التكلفة المصروفات التي تتعلق بصفة مباشرة إلى اقتناء الأصل. يتم الاعتراف بالتكاليف اللاحقة بتكلفة استبدال أحد مكونات العقارات والمعدات في القيمة الدفترية للبند أو كبند منفصل إذا كان من المحتمل تدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية المضمنة في ذلك المكون للشركة وإمكانية قياس تكلفتها بصورة موثوق بها. يتم استبعاد القيمة الدفترية للجزء المستبدل. يتم الاعتراف بتكاليف الصيانة اليومية للعقارات والمعدات في بيان الدخل عند تكبدها.

يتم احتساب الإهلاك بموجب طريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاج المقدرة للموجودات المالية عندما يكون الأصل جاهزاً للاستخدام. تتم مراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات ثابتة وقيمتها الدفترية المتبقية وطرق الإهلاك المتبعة في تاريخ كل مركز مالي، مع احتمال تأثير أي من التغييرات الحاصلة على التقديرات المتبعة ببناءات على أسس متوقعة.

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

مباني	٤%
أجهزة كمبيوتر ومعدات	٢٥%
أثاث وتركيبات	٢٥%
سيارات	٢٥%

يتم تحديد الربح أو الخسارة الناتجة عن استبعاد أو حذف أي بند من بنود موجودات ثابتة على أساس الفرق بين عائدات البيع والقيمة الدفترية للأصل، حيث يتم الاعتراف به في بيان الدخل.

إذا كانت القيمة الدفترية للأصل أكبر من القيمة القابلة للاسترداد المقدرة فيتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل فوراً إلى قيمته القابلة للاسترداد.

الاستثمارات العقارية

تعتبر الأراضي والمباني على أنها استثمارات عقارية فقط عندما يتم الاحتفاظ بها بغرض تحصيل إيجارات أو للزيادة الرأسمالية طويلة الأجل أو لكلا الغرضين معاً.

يتم تسجيل الاستثمارات العقارية بالتكلفة ناقصاً الإهلاك المتراكم وأية خسارة انخفاض في القيمة. لا يحتسب إهلاك على الأرض. تتضمن تكلفة العقارات جميع التكاليف المنسوبة بصفة مباشرة متضمنة تكاليف الاقتراض التي تنسب بصفة مباشرة إلى إنشاء الموجودات وباستثناء تكلفة الخدمة اليومية للاستثمارات العقارية.

يحتسب إهلاك المباني بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقرر بـ ٢٥ سنة.

تتم مراجعة القيم الدفترية للاستثمارات العقارية لتحديد وجود مؤشر على الانخفاض في قيمتها عندما تشير الأحداث أو الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد لا تصبح قابلة للاسترداد عند وجود هذه المؤشرات على الانخفاض في القيمة وعندما تزيد القيمة الدفترية عن المبلغ القابل للاسترداد المقرر يتم تخفيض الموجودات إلى مبلغها القابل للاسترداد.

يتم إلغاء الاعتراف بالاستثمار العقاري عند استبعاده أو عندما يكون من غير المتوقع الحصول على منافع اقتصادية مستقبلية من استخدامه أو استبعاده. أي ربح أو خسارة ناشئة عن استبعاد الاستثمار العقاري يتم إدراجها في بيان الدخل في السنة التي يتم فيها الاستبعاد.

استثمارات عقارية قيد الإنشاء

تسجل الممتلكات تحت الإنشاء لغرض التأجير بالتكلفة ناقصاً أي خسارة من انخفاض في القيمة. تشمل التكلفة الأتعاب الاستشارية والمهنية، وبالنسبة إلى الأصول المؤهلة تتم رسملة تكاليف الاقتراض وفقاً للسياسة المحاسبية للشركة. يتم إهلاك هذه الأصول باستخدام أسس مماثلة للاستثمارات العقارية الأخرى، ويبدأ إهلاكها عندما تكون جاهزة للاستخدام.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

انخفاض قيمة الموجودات

تتم مراجعة القيمة الدفترية لموجودات الشركة الملموسة في كل تاريخ مركز مالي. تقوم الشركة بمراجعة القيمة الدفترية للموجودات الملموسة لتحديد فيما إذا كان هناك أية مؤشرات على وجود خسارة انخفاض في قيمتها. وفي حال وجود مثل هذه المؤشرات، يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد لهذه الموجودات لتقدير خسائر الانخفاض في حال وجودها. تقوم الشركة بتقدير القيمة الاستردادية للوحدات المولدة للنقد التي ينتمي لها الأصل عندما لا يكون من الممكن تقدير القيمة المستردة لأصل معين. عندما يمكن تحديد أسس متطفية وثابتة، يتم تحديد أصول الشركة أيضاً للوحدات المولدة للنقد، أو خلاف ذلك يتم توزيعها على مجموعة من وحدات توليد النقد التي يمكن منها تحديد أسس منطقية وثابتة.

القيمة المستردة هي الأعلى بين كلاً من القيمة العادلة ناقصاً تكلفة البيع والقيمة المستخدمة. لتحديد القيمة المستخدمة، يتم خصم التدفقات النقدية المشتقة المقدرة إلى قيمتها المالية باستخدام معدل خصم يعكس تقديرات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر المحددة للأصل.

عند تقدير القيمة المستردة للأصل (أو وحدات توليد النقد) ويتضمنها أقل من القيمة الدفترية، فإن القيمة الدفترية للأصل (وحدات توليد النقد) يتم تخفيضها لقيمتها المستردة. يتم الاعتراف بخسائر انخفاض في القيمة على الفور في بيان الدخل إلا إذا كان الأصل بالقيمة المعاد تقييمها، في هذه الحالة يتم معالجة خسارة انخفاض القيمة كانخفاض إعادة التقييم.

المخصصات

يتم تكوين مخصصات عندما يكون لدى الشركة التزام حالي (قانوني أو فعلي) نتيجة لحدث في الماضي، ومن المحتمل أن يطلب من الشركة تسوية الالتزام، ويمكن إجراء تقدير موثوق لمبلغ الالتزام.

تمثل المخصصات المبالغ النقدية المسجلة على أفضل تقدير لتسوية الالتزامات الحالية كما في تاريخ المركز المالي، آخذين في الاعتبار عوامل المخاطرة وعدم التأكد المحيط بالالتزام. عندما يتم قياس المخصص باستخدام التدفقات النقدية المتوقعة لتسوية الالتزام الحالي، فإن القيمة الدفترية تمثل القيمة الحالية لهذه التدفقات النقدية.

وفي حال توقع استرداد كل أو بعض المنافع الاقتصادية المطلوبة من طرف ثالث. يتم الاعتراف بالمبلغ المستحق كإصل إذا كان من المؤكد حدوث عملية السداد وكان من الممكن قياس مبلغ الاستحقاق بطريقة معقولة.

- مخصص المطالبات القائمة

يتم تكوين مخصص للمطالبات القائمة، في تاريخ العلم بالمطالبات وتغطي الالتزامات الناشئة عن الخسائر أو تعديلات الخسائر بناءً على تقارير خبراء تقييم الخسائر وكذلك تقديرات الإدارة. تتم مراجعة عملية احتساب هذه التقديرات بصورة مستمرة.

بصفة خاصة يتم عمل تقديرات لكل من التكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المبلغ عنها في نهاية فترة التقرير، والتكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المتكبدة التي لم يبلغ عنها (IBNR) كما في تاريخ المركز المالي. إن الطريقة الأساسية التي تستخدمها الإدارة بتقدير تكلفة المطالبات المبلغ عنها وغير المبلغ عنها هي استخدام طريقة تسوية المطالبات السابقة للتنبؤ بطرق تسوية المطالبات المستقبلية.

- مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين والتي تدفع عند الانتهاء من العمل. يتم حساب المخصص وفقاً لقانون العمل القطري على أساس رواتب الموظفين وفترة الخدمة المتراكمة.

بموجب القانون رقم (٢٤) لسنة ٢٠٠٢ بشأن التقاعد والمعاشات، يتعين على الشركة أن تقدم مساهمات إلى صندوق التقاعد والمعاشات عن الموظفين القطريين حيث تحسب كنسبة مئوية من رواتب الموظفين القطريين. وتقتصر التزامات الشركة على هذه المساهمات، والتي يتم دفعها عند الاستحقاق.

لا تتوقع الشركة أن تقوم بتسوية مكافآت نهاية الخدمة للموظفين في الأجل القريب. لا يتم خصم المخصص نظراً لأن الفرق بين المخصص الوارد في بيان المركز المالي وصافي القيمة الحالية لا يتوقع أن يكون فرقاً جوهرياً.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

مخصص الاشتراكات غير المحققة

يتم الاعتراف بإيراد الاشتراكات بموجب وثيقة التأمين على مدى فترة التأمين من تاريخ بدء سريان الوثيقة ذات الصلة وحتى تاريخ انتهائها.

يمثل احتياطي المخاطر السارية الجزء المقدّر لصافي إيراد الاشتراكات بعد خصم حصة إعادة التأمين ذات الصلة بالفترة اللاحقة لتاريخ التقرير.

الموجودات المالية

يتم الاعتراف بالموجودات المالية أو شطبها كما في تاريخ عملية المتاجرة عندما يصبح هناك حق لشراء الموجودات المالية أو لبيعها بموجب عقد يتطلب توفير الموجود المالي في غضون فترة زمنية حددها السوق المعني بهذا الشأن، يتم قياس الموجود المالي مبدئياً بالقيمة العادلة للموجود المالي بالإضافة إلى تكاليف الشراء باستثناء الموجودات المالية المحفوظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والتي يتم الاعتراف بها مبدئياً بالقيمة العادلة.

يتم تصنيف الموجودات المالية ضمن المجموعات التالية: موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل واستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية. القروض و الذمم المدينة (اشتراكات مدينة و نقد لدى البنوك) يعتمد تصنيف الموجودات المالية على طبيعة الغرض من هذه الموجودات، ويتم تحديده عند الاعتراف الأولي بهذه الموجودات.

- الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

يتم تصنيف الموجودات المالية كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل عندما يتم الاحتفاظ بها لغايات المتاجرة أو أنها تم تصنيفها كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل.

يتم تصنيف الموجودات المالية المحفوظ بها بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل عندما:

(أ) تم الحصول عليها بغرض أساسي وهو لغرض بيعها في المستقبل القريب.

(ب) عند الاعتراف المبدئي كانت جزء من محفظة محددة من الأدوات المالية التي تديرها الشركة ولها نمط في تحصيل الأرباح على المدى القصير.

(ج) أنها مشتقات محتفظ بها لغايات أخرى تختلف عن التحوط.

- استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية - مدرجة

يتم تصنيف الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية ويتم تقديرها بالقيمة العادلة. تستند القيمة العادلة للموجود المالي في أسواق الأوراق المالية على سعر أو متوسط التقييمات المحددة من قبل وكيل. تدرج الأرباح والخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة لهذه الموجودات كبند منفصل ضمن بيان التغيرات في حقوق الملكية في احتياطي القيمة العادلة باستثناء خسائر تدني القيمة. الفائدة المحتسبة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعال والخسائر والأرباح الناتجة من تحويل عملات أجنبية للموجودات النقدية والتي تم إدراجها مباشرة في بيان الدخل. في حال وجود استبعاد أو انخفاض، فإنه يتم تحويل المجموع التراكمي للربح والخسارة المدرجة سبباً في احتياطي القيمة العادلة إلى بيان الدخل.

- استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية - غير مدرجة

لا يمكن قياس القيمة العادلة لهذه الموجودات بشكل موثوق فيه نظراً لطبيعتها النقدية، لذلك يتم تسجيل تلك الأصول بالتكلفة مطروحاً منها مخصص تدني القيمة.

- النقد وشبه النقد

يتكون النقد وشبه النقد من نقدية في الصندوق والبنوك وودائع قصيرة الأجل تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل.

- اشتراكات مدينة

يتم قيد الاشتراكات المدينة بقيمة الشراء الأصلية ناقصاً أي انخفاض في قيمة الديون المشكوك في تحصيلها. يتم احتساب المخصص للديون المشكوك في تحصيلها عندما يكون تحصيل المبلغ الكامل غير ممكن. يتم شطب الديون الغير قابلة للتحصيل.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الموجودات المالية (تابع)

- انخفاض في قيمة الموجودات المالية

يتم تقييم الموجودات المالية في تاريخ كل مركز مالي لتحديد فيما إذا كان هنالك أية مؤشرات على احتمال وجود انخفاض قيمة هذه الموجودات المالية. يحدث انخفاض قيمة الموجودات المالية إذا كان هناك دليل موضوعي. يتم الاعتراف بالانخفاض في القيمة في بيان الدخل. الانخفاض في القيمة قد يكون على النحو التالي:

(أ) بالنسبة للموجودات المدرجة بالقيمة العادلة، 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 الفائدة الفعال.

بالنسبة لفئات أخرى من الموجودات المالية مثل الذمم المدينة التجارية والتي لا يتم تقدير انخفاض القيمة بصورة فردية، فإنه يتم تقديرها بصورة جماعية. إن الدليل الموضوعي على وجود انخفاض في قيمة المحفظة المدينة يشمل خبرة الشركة السابقة في تحصيل الدفعات، زيادة الدفعات المتأخرة بعد متوسط فترة الائتمان، إضافة إلى تغيرات ممكن ملاحظتها في الظروف الاقتصادية المحلية أو الوطنية والتي لها تأثير على الذمم المدينة.

يتم تخفيض القيمة الدفترية لجميع الأصول المالية بخسارة الانخفاض في القيمة باستثناء الذمم المدينة التجارية، حيث يتم تخفيض القيمة الدفترية من خلال المخصص المكون لها، وعند استرداد أي من المبالغ التي تم حذفها سابقاً فإنه يتم الاعتراف بها من خلال المخصص. إن التغيرات في القيمة الدفترية للمخصص يتم الاعتراف بها في بيان الدخل / بيان الإيرادات والمصروفات لحملة واثائق التأمين.

في حالة الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية فإن انخفاض القيمة الجوهرية أو المستمر في القيمة العادلة للسهم لما دون تكلفته يعتبر مؤشر على أن السهم قد تعرض لانخفاض في قيمته.

عند اعتبار أن الموجودات المالية تعرضت لانخفاض في القيمة، يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة المعترف بها سابقاً في حقوق الملكية في بيان الدخل / إيرادات ومصروفات حملة واثائق التأمين للسنة.

باستثناء الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية فإنه في حالة انخفضت قيمة خسائر انخفاض قيمة الموجود في الفترة اللاحقة وكان من الممكن ربط هذا الانخفاض بشكل موضوعي لحدث ما وقع بعد الاعتراف بالخسائر، فإنه يتم عكس قيمة الخسارة المعترف بها سابقاً في بيان الدخل وبحيث لا تتجاوز قيمة الاستثمار بعد عكس الخسارة قيمته وفقاً لطريقة التكلفة المطفأة فيما لو لم يتم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة.

فيما يتعلق بالاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية، إن خسارة الانخفاض في القيمة المعترف بها مسبقاً من خلال بيان الدخل، لا يتم عكسها من خلال بيان الدخل. إن أي زيادة في القيمة العادلة لاحقاً لتدني خسارة تدرج تحت عنوان احتياطي القيمة العادلة. وفيما يتعلق بالاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية في استثمارات أوراق مديونية، يتم عكس تدني خسارة في القيمة لاحقاً من خلال بيان الدخل في حال حدوث زيادة في القيمة العادلة للاستثمار التي يمكن أن تكون ذات صلة موضحة إلى حدث وقع بعد الاعتراف بخسار الانخفاض في القيمة.

- استبعاد الموجودات المالية

يلغي تحقيق الموجودات المالية عندما تتوقف حقوق الشركة 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 الشركة.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

ذمم دائنة

يتم تسجيل الالتزامات المستحقة الدفع مستقبلاً والمتعلقة بالبضائع والخدمات المستلمة بمجرد استحقاقها بغض النظر عن استلام أو عدم استلام الفواتير المؤيدة لها.

إعادة التأمين

خلال نشاطها الاعتيادي تقوم الشركة بتحويل بعض أعباء التأمين إلى معيدي التأمين لكافة أنشطة التأمين بالشركة. تمثل موجودات عقود إعادة التأمين الأرصدة المستحقة من شركات إعادة التأمين. يتم تقدير المبالغ الممكن استردادها بطريقة تتطابق مع المخصص للمطالبات غير المسددة ووفقاً لعقد إعادة التأمين.

يتم مراجعة موجودات إعادة التأمين لتحديد انخفاض قيمتها في تاريخ البيانات المالية أو بصورة متكررة عندما يوجد مؤشر للانخفاض في القيمة خلال البيانات السنوية. يحدث الانخفاض عند وجود دليل فعلي نتيجة لحدث معين بعد التحقيق المبدئي لموجودات إعادة التأمين يشير إلى أن الشركة قد لا تحصل جميع المبالغ المستحقة بموجب شروط العقد وأن الحدث له تأثير يمكن قياسه بصورة موثوقة على المبالغ التي تتسلمها الشركة من شركة إعادة التأمين. تدرج خسارة الانخفاض في بيان الإيرادات والمصروفات لحملة وثائق التأمين.

إن ترتيبات عقود إعادة التأمين لا تعفي الشركة من التزاماتها تجاه حملة الوثائق.

الاشتراكات المدفوعة إلى معيدي التأمين والمطالبات الناشئة من عقود إعادة التأمين يتم تحقيقها كإيرادات ومصروفات بنفس الطريقة التي تحقق بها اشتراكات ومطالبات التأمين المباشر بالشركة ويؤخذ في الاعتبار تصنيف النشاط الخاص بمنتج إعادة التأمين.

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

تظهر اشتراكات ومطالبات التأمين على أساس إجمالي بالنسبة لكل من أعباء التأمين المحولة والتأمين الذي تقبله الشركة.

الفائض في حساب حاملي وثائق التأمين

يمثل الفائض في حساب حاملي وثائق التأمين الأرباح المتراكمة عن أنشطة تأمين وتوزع بين المشاركين في تاريخ تعهد التأمين وفقاً لتطور الأعمال. تقرر هيئة الرقابة الشرعية بالشركة توقيت التوزيع وكميته وأساسه.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الاعتراف بالإيرادات

يتم الاعتراف بالإيرادات عندما يتم تحويل المنافع الاقتصادية وسوف تتدفق للشركة.

إجمالي الاشتراكات

يمثل إجمالي الاشتراكات (الاشتراكات) الوثائق المكتتب بها خلال السنة بالصافي بعد المبالغ المردودة والخصومات الممنوحة، يتم الاعتراف بإجمالي اشتراكات التأمين التكافلي عند استحقاقها.

يتم الاعتراف بإيرادات الاستثمارات في محافظ وأسهم عند نشوء الحق في تلك الإيرادات. يتم إدراج إيرادات الودائع لدى بنوك إسلامية على أساس الربح المعلن عنه من جانب البنوك الإسلامية بالأخذ في الاعتبار المبلغ الأصلي القائم.

حصة اشتراكات إعادة التأمين

حصة اشتراكات إعادة التأمين هي المبالغ المدفوعة إلى معيدي التأمين وفقاً لعقود إعادة التأمين للشركة. يتم الاعتراف بحصة إعادة التأمين في التاريخ الذي تبدأ فيه الوثيقة.

صافي مصاريف العمولات ورسوم العمولات المقدمة

يتم إطفاء صافي نفقات العمولات على الفترة التي يتم تحقيق إيرادات الاشتراكات ذات الصلة. تدرج صافي إيرادات العمولات والتي تتعلق بفترة المخاطر التي تمتد إلى ما بعد السنة المالية تحت اسم "ذمم تكافل مدينة وذمم مدينة أخرى" في بيان المركز المالي.

أجر الوكالة

يستحق صندوق حملة الأسهم مصاريف إدارة سنوية يتم احتسابها من اشتراكات التأمين المحققة خلال السنة. يتم احتساب أجر الوكالة بنسبة ٢٥% من اشتراكات التأمين. يتم تحديد أجر الوكالة من قبل هيئة الرقابة الشرعية بالتنسيق مع مجلس إدارة الشركة.

حصة المضارب

تمثل حصة المضارب مصاريف إدارية مدفوعة لحملة الأسهم من قبل حملة الوثائق في مقابل إدارة استثمارات حملة الوثائق ويتم احتسابها بنسبة ٨٠% من صافي إيرادات الاستثمار لحملة الوثائق. يتم تحديد النسبة سنوياً من قبل هيئة الرقابة الشرعية بالتنسيق مع مجلس إدارة الشركة.

إيراد توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف بإيراد توزيعات الأرباح عند نشوء الحق في استلام تلك التوزيعات.

إيراد فوائد

يتم استحقاق إيرادات الفوائد بصورة دورية مع الأخذ في الاعتبار المبلغ المتبقي وسعر الفائدة الفعلي المطبق، وهو المعدل الذي يضم الإيرادات النقدية المستقبلية المتوقعة للأصول المالية إلى صافي القيمة الدفترية لتلك الأصول.

إيراد الإيجار

يتم الاعتراف بإيراد الإيجار من الاستثمارات العقارية في بيان الدخل بطريقة القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

المطالبات

المطالبات تمثل ذمم دائنة لحاملي الوثائق وأطراف أخرى ومصاريف تعديل الخسائر ذات الصلة، مطروح منها قيمة المستردات من الحادث وأي مبالغ أخرى مستردة، وتقيد في بيان الدخل عند تكبدها. إجمالي التعويضات غير المدفوعة تمثل التكلفة التقديرية للمطالبات المتكبدة والتي لم تسدد كما في نهاية الفترة المالية سواء تم التبليغ عنها أم لم يتم. تحتسب المخصصات للمطالبات المبلغ عنها وغير المسددة كما في نهاية فترة التقرير على أساس تقدير فردي لكل حالة بمفردها.

لا تقوم الشركة بخصم مطروباتها المتعلقة بالمطالبات غير المسددة حيث يتوقع سداد جميع المطالبات خلال اثني عشر شهراً من نهاية المركز المالي.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

المصاريف الإدارية والعمومية

يتم تحميل المصاريف الإدارية والعمومية لبيان الدخل للمساهمين.

العملات الأجنبية

إن المعاملات في عمليات أجنبية يتم تسجيلها مبدئياً بسعر الصرف كما في تاريخ المعاملة، إن الموجودات والمطلوبات النقدية يتم تحويلها في سعر الصرف السائد كما في تاريخ البيانات المالية. إن البنود الغير نقدية يتم قياسها باستخدام مبدأ التكلفة التاريخية يتم إعادة تقييمها باستخدام معدل سعر الصرف كما في التاريخ المبدئي للعملية ولا يتم إعادة تعديلها في تاريخ لاحق. إن جمع فروق إعادة التغير يتم إدراجها ضمن بيان الدخل إلا إذا كانت مرتبطة ببنود أرباحها وخسائرها يتم الاعتراف بها ضمن حقوق الملكية، عندها يتم الاعتراف بالأرباح والخسائر في بيان الدخل مطروحاً منها بند فروقات العملات المدرجة في حقوق الملكية.

القيم العادلة

إن القيمة العادلة للموجودات المالية التي يتم تداولها في سوق نشط ومنتظم يتم تقديرها بالرجوع إلى أسعار السوق المدرجة لشراء الموجودات والأسعار المعروضة للمطلوبات في تاريخ إغلاق الأسواق في نهاية تاريخ المركز المالي.

إن الموجودات المالية التي لا يوجد لها سوق نشط، يتم تحديد القيمة العادلة باستخدام تقنيات تقييم وتلك التقنيات تتضمن استخدام معاملات قائمة على أساس تجاري بحث وقيم سوقية حالية للموجودات لا تختلف عنها بصورة جوهرية أو باستخدام تحليل التدفقات النقدية المخصومة. إن تقنيات التدفقات النقدية المخصومة للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة تتم بناءات على أفضل تقديرات للإدارة ومعدل الخصم المستخدم هو معدل السوق لاستثمارات مشابهة.

بالنسبة للموجودات المالية غير المدرجة، يتم تحديد القيمة العادلة بالاستناد إلى تقييم مدير صندوق الاستثمار.

إذا تعذر قياس القيمة العادلة بصورة موثوقة، فإنه يتم قياس تلك الأدوات المالية بالتكلفة.

٤. الأحكام والتقديرات الهامة

لغرض تطبيق السياسات المحاسبية للشركة، والظاهرة ضمن الإيضاح رقم (٣)، يتوجب على الإدارة عمل أحكام وتقديرات وافتراضات معينة خاصة بالقيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات التي لا يمكن الحصول عليها من مصادر أخرى. إن التقديرات والافتراضات مبنية على الخبرات السابقة وعلى عوامل أخرى ذات علاقة. ومن الممكن أن تختلف النتائج الحقيقية عن تلك التقديرات. يتم مراجعة التقديرات والافتراضات المتعلقة بها بشكل مستمر ويتم تعديل التقديرات المحاسبية خلال السنة التي تتم فيها المراجعة. يتم الاعتراف بالتعديلات على التقديرات المحاسبية في السنة التي يتم فيها تعديل التقدير إذا كان التعديل يؤثر فقط في تلك السنة أو في سنة التعديل والسنوات المقبلة المؤثرة على كل من السنوات الحالية والمستقبلية.

فيما يلي الافتراضات الرئيسية، وغيرها من المصادر الرئيسية للتقديرات في تاريخ المركز المالي، والتي قد تؤدي إلى تعديلات جوهرية على القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية اللاحقة.

- تصنيف الاستثمارات

تقرر الإدارة عند شرائها وتملكها للموجودات المالية فيما إذا كان سيتم تصنيفها كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل. تقوم الشركة بتصنيف هذه الاستثمارات بقيمتها العادلة من خلال بيان الدخل إذا كانت مشتراه بغرض المتاجرة بها أو تم تصنيفها كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل بواسطة الشركة عند الاعتراف المبدئي. وتصنف كافة الاستثمارات الأخرى كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية.

٤. الأحكام والتقديرات الهامة (تابع)

- انخفاض قيمة الموجودات الملموسة

تقوم إدارة الشركة بمراجعة تعرض الموجودات الملموسة والغير ملموسة للتدني وفقاً للسياسات المحاسبية المنصوص عليها في إيضاح رقم (٣). إن قيمة الأصل القابلة لاسترداد يتم تحديدها وفقاً لطريقة القيمة قيد الاستخدام. تستخدم هذه الطريقة توقعات التدفقات النقدية المقدرة على مدى العمر الإنتاجي المقدر للأصل باستخدام أسعار السوق.

- الأعمار الإنتاجية للموجودات الملموسة

تحدد إدارة الشركة الأعمار الإنتاجية وما يتصل بها من قيمة الإهلاك أو الإطفاء، فإن قيمة الإهلاك أو الإطفاء للسنة تتغير بشكل ملحوظ إذا كان العمر الفعلي يختلف عن العمر الإنتاجي المقدر للأصل.

- انخفاض قيمة الاشتراكات المدينة

تقوم إدارة الشركة بمراجعة دورية على الذمم المدينة حتى تقيّم ما إذا كان هناك حدث يدعو لتسجيل خسارة انخفاض في قائمة الدخل وتقدير الإدارة المبلغ وتوقيت للتدفقات النقدية المستقبلية عندما تقوم بتحديد المخصص المطلوب، تلك التقديرات تقوم بصفة أساسية على افتراضات لعدة عوامل تتضمن درجات مختلفة من الحكم وعدم التأكد.

- انخفاض قيمة الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

تتبع الشركة متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٥) "الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة" لتقييم وجود انخفاض في قيمة الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية. تقوم الشركة بتقييم وجود دليل موضوعي على حدوث انخفاض القيمة. يتطلب التقييم تقديرات مؤثرة أثناء القيام بتلك التقديرات. للقيام بذلك التقدير، تقوم الشركة بتقييم العوامل الأخرى لإمكانية وجود دليل موضوعي على وجود تدني.

- المخصص للمطالبات القائمة لعقود التأمين

إن مصاريف ومطلوبات التعويضات يتم الاعتراف بها في قائمة الدخل حين حدوثها بناء على التعويضات المقدرة لحملة الوثائق أو أطراف أخرى تعرضوا للضرر نتيجة لحدث قام به حملة الوثائق. إن المطالبات غير المدفوعة يتم تقديرها بناء على المعطيات الفردية التي تم إبلاغها للشركة وتقديرات الإدارة للمطالبات المتكبدة والغير مبلغ عنها. إن الطريقة المتبقية لتحديد تلك التقديرات وتكوين تلك المطالبات يتم تقييمها بصفة دورية. أي فروق ناتجة بين التعويض الفعلي والمخصص المكون يتم الاعتراف بها في بيان الإيرادات والمصروفات لحملة وثائق التأمين في سنة الدفع.

- اختبار كفاية الالتزام

في تاريخ كل مركز مالي يتم القيام باختبار كفاية الالتزام للتأكد من دقة مطالبات التأمين. في إجراء ذلك الاختبار يراعى استخدام التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية ومصاريف الإدارة للمطالبات، أي عدم كفاية يتم عرضها بجودة منفصلة تحت حقوق ملكية حملة الوثائق في قائمة بيان المركز المالي.

الشركة الإسلامية القطرية للتأمين ش.م.ع.ق.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بالريال القطري

٥. نقد وأرصدة لدى البنوك

لأغراض بيان التدفقات المالية، النقد وشبه النقد تتضمن أرصدة النقد في الصندوق ولدى البنوك وودائع لأجل مع مدة استحقاق أصلية لثلاثة أشهر أو أقل. يظهر النقد وشبه النقد في نهاية السنة المالية في بيان التدفقات النقدية ويمكن تسويته مع بنود ذات الصلة في بيان المركز المالي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
		حملة الوثائق:
		النقد في الصندوق
٢٣٦,٠٩٨	٣٦٥,٤٠٦	ودائع استثمارية (بنوك إسلامية) (١)
٦,٦٨٧,٢٠٢	٥٦,٦٨٧,٢٠٢	حسابات جارية (٢)
٢,٢١١,٢٧٦	٦,٣٤٦,٠٩١	حسابات توفير (بنوك إسلامية)
٣١,٦٧١,٧١٣	٤٤,٤٦٢,١٦٧	المجموع
٤٠,٨٠٦,٢٨٩	١٠٧,٨٦٠,٨٦٦	
		المساهمين:
		ودائع استثمارية (بنوك إسلامية) (١)
١٣٦,٧٨٩,٤١٧	١٦٦,٦١٩,٤٠٩	المجموع
١٣٦,٧٨٩,٤١٧	١٦٦,٦١٩,٤٠٩	
١٧٧,٥٩٥,٧٠٦	٢٧٤,٤٨٠,٢٧٥	إجمالي النقد وأرصدة البنوك
(٦١٧,٨٠٥)	(٥٠,٦١٧,٨٠٥)	يطرح: ودائع تستحق لأكثر من ٩٠ يوماً
١٧٦,٩٧٧,٩٠١	٢٢٣,٨٦٢,٤٧٠	إجمالي النقد وشبه النقد في نهاية السنة

(١) تكتسب الودائع الاستثمارية أرباح بنسبة تتراوح من ١,٥% إلى ٢% (٢٠١٧: ١,٧٥% إلى ٢%).

(٢) أرصدة حسابات جارية في بنوك غير إسلامية تتعلق بالاشتراكات التي تتم من خلال بطاقات ائتمانية.

٦. اشتراكات مدينة

٢٠١٧	٢٠١٨	
٥٣,١٦٣,٥٤٤	٥٧,٥٤٣,١٣٥	اشتراكات مدينة
(٤,٥٢٤,٩١٩)	(٦,٠٣٧,٥٠٥)	يطرح: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٤٨,٦٣٨,٦٢٥	٥١,٥٠٥,٦٣٠	الصافي

تتكون الاشتراكات المدينة من عدد كبير من العملاء معظمهم من داخل قطر. تمثل أربع شركات من الذمم المدينة ٢٨% من إجمالي رصيد الاشتراكات المدينة القائم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (٢٠١٧: ٢٤%).

٢٠١٧	٢٠١٨	
٧,٧٢٤,٩١٠	٧,١٨١,٦٢٩	أقل من ٣٠ يوم
٦,٦٥١,٧٧٥	٥,١٨٥,٢١٦	٣١ - ٦٠ يوم
٥,٨١٤,٢٥٥	٥,٤٥٦,٧٧٨	٦١ - ٩٠ يوم
٢٨,٤٤٧,٦٨٥	٣٣,٦٨٢,٠٠٧	٩١ - أكثر من ١٢٠ يوم
٤٨,٦٣٨,٦٢٥	٥١,٥٠٥,٦٣٠	المجموع

أعمار الذمم المدينة الغير متأخرة والغير متدنية القيمة

الشركة الإسلامية القطرية للتأمين ش.م.ع.ق.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بالريال القطري

٦. اشتراكات مدينة (تابع)

أعمار الذمم المدينة المتأخرة والمنخفضة القيمة

أكثر من ٣٦٥ يوم	٢٠١٨	٢٠١٧
٦,٠٣٧,٥٠٥	٤,٥٢٤,٩١٩	
الرصيد في ١ يناير	٤,٥٢٤,٩١٩	٢,٩٩٦,١٩٠
المكون للفترة	١,٥١٢,٥٨٦	١,٥٢٨,٧٢٩
الرصيد في ٣١ ديسمبر	٦,٠٣٧,٥٠٥	٤,٥٢٤,٩١٩

إن الحركة على مخصص الديون المشكوك في تحصيلها هي كما يلي:

٧. موجودات عقود إعادة التأمين ومطلوبات عقود التأمين

٢٠١٨	٢٠١٧	
		إجمالي مطلوبات عقود التأمين
١٣٩,٨٩١,٠٤٦	٨١,١٨٨,٧٠٠	مطالبات مبلغ عنها غير مسددة
١٩,٥٠٩,٢٩٨	٢٠,٨٨٩,٥٠٦	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
١٩٦,٢١٥,٢٨٩	١٦٥,٧٤١,٣٢٨	اشتراكات غير مكتسبة
٣٥٥,٦١٥,٦٣٣	٢٦٧,٨١٩,٥٣٤	
		حصة إعادة التأمين من مطلوبات عقود التأمين
١٠٩,٢٦٣,٠٧٩	٥٩,٤٥٢,٨٥٩	مطالبات مبلغ عنها غير مسددة
٤٧,٢٣٩,٩٣٣	٥٣,٤٢٣,٠٩٥	اشتراكات غير مكتسبة
١٥٦,٥٠٣,٠١٢	١١٢,٨٧٥,٩٥٤	
		صافي مطالبات التأمين
٣٠,٦٢٧,٩٦٧	٢١,٧٣٥,٨٤١	مطالبات مبلغ عنها غير مسددة
١٩,٥٠٩,٢٩٨	٢٠,٨٨٩,٥٠٦	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
١٤٨,٩٧٥,٣٥٦	١١٢,٣١٨,٢٣٣	اشتراكات غير مكتسبة
١٩٩,١١٢,٦٢١	١٥٤,٩٤٣,٥٨٠	

إن المبالغ المستحق من معيدي التأمين هي عقود مستحقة خلال مدة أقصاها ثلاث شهور من تاريخ دفع المطلوبات.

الشركة الإسلامية القطرية للتأمين ش.م.ع.ق.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بالريال القطري

٨. استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

٢٠١٧		٢٠١٨		
المساهمين	حملة الوثائق	المساهمين	حملة الوثائق	
٦,٩٦٥,٧٤٦	٤٣,٤١٨,٤٥٨	٤,٤٨٩,٢٧٥	٤٢,٢٦٨,١٦٢	استثمارات مدرجة (أ)
(١,٣٤٠,٠٠٠)	(٨,٤٧٣,٥٧٥)	(١,٦٣٦,٤٦٢)	(٥٠٨,١٠٠)	يطرح: خسارة انخفاض القيمة للسنة
-	-	(٤٦٣,١٦٢)	(٦,٢٣٥,٣١٢)	يطرح: التغير التراكمي في القيمة العادلة
٥,٦٢٥,٧٤٦	٣٤,٩٤٤,٨٨٣	٢,٣٨٩,٦٥١	٣٥,٥٢٤,٧٥٠	استثمارات مدرجة - بالقيمة العادلة
٨,٣٢٤,١٨٠	٩,٣٣٤,١٨٠	٩,٨٧٣,٦٣٠	١٠,٨٨٣,٦٣٠	استثمارات غير مدرجة (ب)
(٢,٠٩١,٦٦٦)	(٢,٠٩١,٦٦٦)	(٢,٠٩١,٦٦٦)	(٢,٠٩١,٦٦٦)	يطرح: التغير التراكمي في احتياطي العملات الأجنبية من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
(٣٠٤,٢٤٢)	(٣٠٤,٢٤٢)	(٣٠٤,٢٤٢)	(٣٠٤,٢٤٢)	يطرح: التغير التراكمي في القيمة العادلة
٥,٩٢٨,٢٧٢	٦,٩٣٨,٢٧٢	٧,٤٧٧,٧٢٢	٨,٤٨٧,٧٢٢	
١١,٥٥٤,٠١٨	٤١,٨٨٣,١٥٥	٩,٨٦٧,٣٧٣	٤٤,٠١٢,٤٧٢	

(أ) الموجودات المالية المدرجة تتكون بصفة رئيسية من أوراق مالية مدرجة في بورصة قطر.

(ب) الموجودات المالية غير المدرجة تمثل الاستثمارات في شركات تكون الشركة من المؤسسين لها.

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

٢٠١٧	٢٠١٨	
٦٧,٦٩٩,١٤٩	٥٣,٤٣٧,١٧٣	الرصيد في ١ يناير
٧,٦٣٦,٥١٤	٣,٠٩٨,٨٩٩	الإضافات
(٩,٠٠٤,٢٩٦)	(٧,٢١٠,١٣٩)	الاستبعادات
(٩,٨١٣,٥٧٥)	(٢,١٤٤,٥٦٢)	خسارة انخفاض القيمة
١,١٠٢,٧١٣	٦,٦٩٨,٤٧٤	التغير في القيمة العادلة
(٤,١٨٣,٣٣٢)	-	التغير في احتياطي العملات الأجنبية لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
٥٣,٤٣٧,١٧٣	٥٣,٨٧٩,٨٤٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر (إيضاح ١)

إيضاح ١:

يتم عرض الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية في بيان المركز المالي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
المساهمين	حملة الوثائق	حملة الوثائق
١١,٥٥٤,٠١٨	٤١,٨٨٣,١٥٥	٩,٨٦٧,٣٧٣
		٤٤,٠١٢,٤٧٢

٣١ ديسمبر

الشركة الإسلامية القطرية للتأمين ش.م.ع.ق.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٩. موجودات ثابتة

التكلفة:	أراضي	مباني	كمبيوتر ومعدات	أثاث وتركيبات	سيارات	أعمال تحت التنفيذ	المجموع
في ١ يناير ٢٠١٧	٢,٠٩٧,٠٩٣	٦,٢٣٥,٨٥٣	٩,٣٢٤,٠٦٣	٣,٦٨٣,١٣٢	٥٤٥,٦٩٩	٣٦,٩٠٠	٢١,٩٢٢,٧٤٠
إضافات خلال السنة	-	-	٥١٧,٨٤٦	٣٨,٧٩٩	-	١٧,١٥٥	٥٧٣,٨٠٠
استبعادات المحول	-	-	(٥٨,٦٥٠)	-	-	-	(٥٨,٦٥٠)
	-	-	-	٣٦,٩٠٠	-	(٣٦,٩٠٠)	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٢,٠٩٧,٠٩٣	٦,٢٣٥,٨٥٣	٩,٧٨٣,٢٥٩	٣,٧٥٨,٨٣١	٥٤٥,٦٩٩	١٧,١٥٥	٢٢,٤٣٧,٨٩٠
إضافات خلال السنة	-	-	٣٥٦,١٩٣	٢٢,٢٢٥	-	١١١,٤٨٤	٤٨٩,٩٠٢
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٢,٠٩٧,٠٩٣	٦,٢٣٥,٨٥٣	١٠,١٣٩,٤٥٢	٣,٧٨١,٠٥٦	٥٤٥,٦٩٩	١٢٨,٦٣٩	٢٢,٩٢٧,٧٩٢
الإهلاك المتراكم:							
في ١ يناير ٢٠١٧	-	٣,٤٢٦,٨٨٠	٦,١٦٧,١١٤	٢,٦٢٨,٩٤١	١٦٥,٦٦٢	-	١٢,٣٨٨,٥٩٧
إهلاك السنة (إيضاح ٢٦)	-	٢٤٩,٢٢٧	١,٣٢٥,٥٦٦	٤٠٣,٨٧٦	١٣٦,٤٢٦	-	٢,١١٥,٠٩٥
إستبعادات	-	-	(٥٨,٦٤٠)	-	-	-	(٥٨,٦٤٠)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	-	٣,٦٧٦,١٠٧	٧,٤٣٤,٠٤٠	٣,٠٣٢,٨١٧	٣٠٢,٠٨٨	-	١٤,٤٤٥,٠٥٢
إهلاك السنة (إيضاح ٢٦)	-	٢٤٩,٢٢٧	١,٣٤٣,٣٩٣	٤٠٣,٦١٦	١٢٥,٩٢٤	-	٢,١٢٢,١٦٠
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	-	٣,٩٢٥,٣٣٤	٨,٧٧٧,٤٣٣	٣,٤٣٦,٤٣٣	٤٢٨,٠١٢	-	١٦,٥٦٧,٢١٢
صافي القيمة الدفترية:							
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٢,٠٩٧,٠٩٣	٢,٣١٠,٥١٩	١,٣٦٢,٠١٩	٣٤٤,٦٢٣	١١٧,٦٨٧	١٢٨,٦٣٩	٦,٣٦٠,٥٨٠
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٢,٠٩٧,٠٩٣	٢,٥٥٩,٧٤٦	٢,٣٤٩,٢١٩	٧٢٦,٠١٤	٢٤٣,٦١١	١٧,١٥٥	٧,٩٩٢,٨٣٨

الشركة الإسلامية القطرية للتأمين ش.م.ع.ق.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بالريال القطري

١٠ الاستثمارات العقارية

الاستثمارات العقارية تشمل الاستثمار في الأراضي والمباني في قطر لكسب إيرادات الإيجار وتحقيق أرباح رأسمالية من هذه الممتلكات. إن الحركة في الاستثمارات العقارية خلال السنة على النحو التالي:

(أ) حملة الوثائق

المجموع	المباني	أراضي	
التكلفة:			
١٤٠,٦٨٨,٣٠٣	٦٦,١٣٨,٠٩٤	٧٤,٥٥٠,٢٠٩	في ١ يناير ٢٠١٧
١,٠٠٠	١,٠٠٠	-	إضافات خلال السنة
١٤٠,٦٨٩,٣٠٣	٦٦,١٣٩,٠٩٤	٧٤,٥٥٠,٢٠٩	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ / ٢٠١٨
الإهلاك المتراكم:			
١٤,٦١٠,٩٧٧	١٤,٦١٠,٩٧٧	-	في ١ يناير ٢٠١٧
٢,٣٤٢,١٣٩	٢,٣٤٢,١٣٩	-	إهلاك للسنة
١٦,٩٥٣,١١٦	١٦,٩٥٣,١١٦	-	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٢,٣٤٢,٧١٢	٢,٣٤٢,٧١٢	-	إهلاك للسنة
١٩,٢٩٥,٨٢٨	١٩,٢٩٥,٨٢٨	-	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
القيمة الدفترية			
١٢١,٣٩٣,٤٧٥	٤٦,٨٤٣,٢٦٦	٧٤,٥٥٠,٢٠٩	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
١٢٣,٧٣٦,١٨٧	٤٩,١٨٥,٩٧٨	٧٤,٥٥٠,٢٠٩	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

الشركة الإسلامية القطرية للتأمين ش.م.ع.ق.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بالريال القطري

١٠ الاستثمارات العقارية (تابع)

(ب) المساهمين

المساهمين	أراضي	المباني	مجموع
التكلفة:			
في ١ يناير ٢٠١٧	٧٩,٠٨٧,٨٤٧	٧٨,٧٥٣,٣٥٠	١٥٧,٨٤١,١٩٧
إضافات خلال السنة	-	١,٠٠٠	١,٠٠٠
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٧٩,٠٨٧,٨٤٧	٧٨,٧٥٤,٣٥٠	١٥٧,٨٤٢,١٩٧
إستبعادات خلال السنة	-	(١,١٦٦,٦٦٧)	(١,١٦٦,٦٦٧)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٧٩,٠٨٧,٨٤٧	٧٧,٥٨٧,٦٨٣	١٥٦,٦٧٥,٥٣٠
الإهلاك المتراكم:			
في ١ يناير ٢٠١٧	-	١٩,٣٥٠,٧٩٩	١٩,٣٥٠,٧٩٩
الإهلاك خلال السنة	-	٢,٨٣١,٠٩٩	٢,٨٣١,٠٩٩
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	-	٢٢,١٨١,٨٩٨	٢٢,١٨١,٨٩٨
إهلاك للسنة	-	٢,٧٨٩,٠٠٤	٢,٧٨٩,٠٠٤
إستبعادات	-	(٥٤٤,٤٤٨)	(٥٤٤,٤٤٨)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	-	٢٤,٤٢٦,٤٥٤	٢٤,٤٢٦,٤٥٤
القيمة الدفترية			
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٧٩,٠٨٧,٨٤٧	٥٣,١٦١,٢٢٩	١٣٢,٢٤٩,٠٧٦
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٧٩,٠٨٧,٨٤٧	٥٦,٥٧٢,٤٥٢	١٣٥,٦٦٠,٢٩٩

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، تم تقييم القيمة العادلة لاستثمارات الشركة العقارية بناء على أساس التقييم الذي تم من قبل مقيم خارجي ومؤهل ومستقل عن الشركة. وتم تحديد القيمة العادلة على أساس نهج السعر السوقي لعمليات السوق التي حدثت مؤخراً لاستثمارات عقارية مشابهة. تمثل القيمة العادلة المبلغ الذي يتم استبدال الأصل به ما بين معرفة واستعداد المشتري ومعرفة ورغبة البائع على أساس تجاري بحث وفي تاريخ التقييم. بلغت القيمة العادلة ٣٣٧,٥٥ مليون ريال قطري (٢٠١٧: ٣٧٩,١٥ مليون ريال قطري) للاستثمارات العقارية للمساهمين وحملة الوثائق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

١١ مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

٢٠١٧	٢٠١٨	
٤,٦٧١,٥٤٠	٣,٦٢٣,٨٥٨	أرصدة وسطاء وأخرى
٣,٢٧٣,١٦٢	٤,٧٨٨,١٥٢	مصاريف مدفوعة مقدماً
١,٤٠٠,٩٢٦	٤,٠٤١,٨٨٤	ذمم مدينة من وسيط استثماري
-	٧٨٥,٣٠٠	مستردات وحطام سيارات
٣٠٠,٠٠١	٧١٥,٢٧٨	إيرادات استثمارات مستحقة
١٥,٧٥٩,٢٧١	٦,١٣٤,٢١١	شيكات تحت التحصيل
-	٦,٩١٣,٨٢٢	عمولات مأجلة
٣,٤٠٩,٨٨٩	٣,٣٢٢,٤٣٩	أرصدة موظفين مدينة
٢٦١,٦٠٠	٤٦٦,٤٠٠	إيرادات إيجارات مستحقة
٢٩,٠٧٦,٣٨٩	٣٠,٧٩١,٣٤٤	

الشركة الإسلامية القطرية للتأمين ش.م.ع.ق.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بالريال القطري

١٢ استثمارات في شركات زميلة

تمتلك الشركة الاستثمارات في شركات زميلة كما يلي:

اسم الشركة الزميلة	النشاط الأساسي	بلد التأسيس	٢٠١٨	٢٠١٧
شركة التسهيلات الإسلامية (ذ.م.م)	التمويل الإسلامي	قطر	%٥١	%٥١
شركة المقاول (ذ.م.م)	المقاولات	قطر	%٥١	%٥١
المكتب القطري الموحد للتأمين (ذ.م.م)	تأمين تكافلي	قطر	%٢٥	%٢٥
شركة مكين القابضة (ش.م.خ)	استثمار عقاري	قطر	%١٠	%١٠

إن الحركة على استثمارات في شركات زميلة كانت كما يلي:

	٢٠١٨	٢٠١٧
حالة الوثائق	المساهمين	المساهمين
الرصيد في ١ يناير	٣٣,٦٢٠,٨٤١	١١٩,٩٤٠,٧٧٢
حصة من الأرباح خلال السنة	-	٦٠٠,١١٧
توزيعات أرباح مستلمة خلال السنة	-	(٤,٦٩٣,٢٠٠)
ناقصا: احتياطي للاستثمارات في شركات زميلة (١)	-	(١٠,٠٠٠,٠٠٠)
الرصيد في ٣١ ديسمبر	٣٣,٦٢٠,٨٤١	١١٩,٩٤٠,٧٧٢

(١) خلال سنة ٢٠١٨، قامت الإدارة بتقييم أداء الاستثمارات في الشركات الزميلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ وقررت تسجيل ١٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال قطري على القيمة الدفترية لاستثمارات الشركة في الشركات الزميلة كاحتياطي للاستثمارات في شركات زميلة.

فيما يلي جدول يوضح المعلومات المالية المختصرة لاستثمارات الشركة في الشركات الزميلة:

	٢٠١٨	٢٠١٧
مجموع الموجودات	١,١١٠,٤٤٥,٦٠٨	١,١٣٥,٥٣٨,٣٨٤
مجموع المطلوبات	٣٧٠,٥٧١,٩٥١	٣٨٨,٠٨٨,٧٢٦
صافي الموجودات	٧٣٩,٨٧٣,٦٥٧	٧٤٧,٤٤٩,٦٥٨
حصة الشركة في صافي موجودات الشركات الزميلة	١٥٣,٥٦١,٦١٣	١٤٩,٨٨٤,٨٤٣
الإيرادات	١٤,٢٨٥,١٢٥	٢٩,٤٩٥,٩٩٤
حصة الشركة من أرباح الشركات الزميلة	٦٠٠,١١٧	٣,٧٦٧,٧٧٠

١٣. ذمم دائنة ومطلوبات أخرى

	٢٠١٨	٢٠١٧
ذمم دائنة لموردين	٣٠,٦٧٨,٢٩٦	٢٢,٠٣٦,٨٢٩
أرصدة دائنة لحملة الوثائق	١٦,٦٠٩,٨٩٧	١٠,٨٣٩,٩١٨
ذمم دائنة أخرى	٤٩٦,٩٠٠	٧٧٣,٩٢١
	٤٧,٧٨٥,٠٩٣	٣٣,٦٥٠,٦٦٨

الشركة الإسلامية القطرية للتأمين ش.م.ع.ق.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بالريال القطري

١٤. فائض قابل التوزيع

قام مجلس الإدارة بتاريخ فبراير ٢٠١٩ بتخصيص مبلغ ريال قطري (١٦,٢٧٥,٧٣٦ ريال قطري في ٢٠١٧) من إجمالي نتائج عمليات التكافل للسنة المنسوبة كفائض قابل للتوزيع على حملة الوثائق. تم تحويل الباقي من عمليات التكافل إلى الفائض المدور والذي سيتم توزيعه على حملة الوثائق في السنوات القادمة وفقاً لقرار مجلس الرقابة الشرعية.

١٥. إيرادات من استثمارات المساهمين

٢٠١٧	٢٠١٨	
٢٢٢,٠٦١	٢٦٦,٨٤٩	أرباح محققة من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
٢٤٨,٢٥١	١٠٩,٦٦٣	توزيعات أرباح مستلمة
٧٥٣,٠٠٠	١,٥٢١,٩٣٧	أرباح ودائع
١,٢٢٣,٣١٢	١,٨٩٨,٤٤٩	

١٦. فائض غير مطالب به

٢٠١٧	٢٠١٨	
٣١,١٥٨,٨٣٩	٣٥,٢٢٧,٩٢٩	الرصيد في بداية السنة
١٧,٩٢٠,٢٠٥	١٦,٢٧٥,٧٣٦	محول خلال السنة
(١٣,٨٥١,١١٥)	(١١,٩٨٤,٩١٩)	موزع خلال السنة
٣٥,٢٢٧,٩٢٩	٣٩,٥١٨,٧٤٦	

١٧. مطلوبات وضم دائنة أخرى

٢٠١٧	٢٠١٨	
٢,٧٥٠,٠٠٠	٣,٥٤٢,٩٢١	مخصص حوافز الموظفين
٧,٩٥٤,٩١٣	٨,١٤٥,٩٨٢	مكافأة نهاية خدمة للموظفين (١)
٢,٤٥٧,٩٩٧	٢,٥٠٧,٦٠٧	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ٢٧)
٣,٠٦٣,٦١٣	٢,٩٧٩,٥٥٣	ضم دائنة أخرى
١٦,٢٢٦,٥٢٣	١٧,١٧٦,٠٦٣	الإجمالي

(١) مكافأة نهاية خدمة الموظفين

٢٠١٧	٢٠١٨	
٧,١٠٧,٨٩٤	٧,٩٥٤,٩١٣	الرصيد في بداية السنة
٩٥١,٢٥٣	٨٠٠,٧٧٩	المحمل للسنة
(١٠٤,٢٣٤)	(٦٠٩,٧١٠)	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين - مدفوعة
٧,٩٥٤,٩١٣	٨,١٤٥,٩٨٢	الرصيد في نهاية السنة

١٨. رأس المال

٢٠١٧	٢٠١٨	
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	عدد الأسهم (القيمة الاسمية للسهم ١٠ ريال قطري)

الشركة الإسلامية القطرية للتأمين ش.م.ع.ق.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بالريال القطري

١٩. الاحتياطي القانوني

يتم احتساب الاحتياطي القانوني وفقاً لتعليمات مصرف قطر المركزي وأحكام قانون الشركات التجارية القطري والنظام الأساسي للشركة بنسبة ١٠% من صافي ربح السنة حتى يصل إلى ١٠٠% من رأس المال المدفوع وهو غير قابل للتوزيع فيما عدا في الحالات المنصوص عليها في تعليمات مصرف قطر المركزي وأحكام قانون الشركات التجارية القطري. خلال السنة قامت الشركة بتحويل ١٠% من صافي الدخل للاحتياطي القانوني.

٢٠. أرباح مقترح توزيعها

قرر مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد في ٢٥ فبراير ٢٠١٩، الاقتراح على الجمعية العامة القادمة للمساهمين بتوزيع أرباح نقدية بنسبة XX% من رأس المال و تبلغ XX ريال قطري لكل سهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و بقيمة اجمالية تبلغ XXXXXXX ريال قطري. إن التوزيعات المقترحة تخضع لموافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية القادم.

وافقت الجمعية العمومية للمساهمين المنعقدة في تاريخ ٢٦ مارس ٢٠١٨ على اقتراح مجلس الإدارة لتوزيعات نقدية بنسبة ٣٥% من رأس المال وتبلغ ٣,٥ ريال قطري لكل سهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ وبقيمة اجمالية تبلغ ٥٢,٥٠٠,٠٠٠ ريال قطري.

٢١. احتياطي القيمة العادلة

أ- التغير في احتياطي القيمة العادلة من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية:

٢٠١٧		٢٠١٨		
المساهمين	حملة الوثائق	المساهمين	حملة الوثائق	
-	(١,١٠٢,٧١٣)	-	-	استثمارات مدرجة
-	١,١٠٢,٧١٣	٤٦٣,١٦٢	٦,٢٣٥,٣١٢	الرصيد في ١ يناير
-	-	٤٦٣,١٦٢	٦,٢٣٥,٣١٢	صافي الحركة خلال السنة
-	-	-	-	الرصيد في ٣١ ديسمبر (١)
(٣٠٤,٢٤٢)	(٣٠٤,٢٤٢)	(٣٠٤,٢٤٢)	(٣٠٤,٢٤٢)	استثمارات غير مدرجة
-	-	-	-	الرصيد في ١ يناير
(٣٠٤,٢٤٢)	(٣٠٤,٢٤٢)	(٣٠٤,٢٤٢)	(٣٠٤,٢٤٢)	صافي الحركة خلال السنة
-	-	-	-	الرصيد في ٣١ ديسمبر (٢)
(٣٠٤,٢٤٢)	(٣٠٤,٢٤٢)	١٥٨,٩٢٠	٥,٩٣١,٠٧٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر (٢+١)

ب- التغير في احتياطي القيمة العادلة من الاستثمارات في شركات زميلة:

٢٥٩,٢٤٢	-	٢٥٩,٢٤٢	-	استثمارات في شركات زميلة
-	-	-	-	الرصيد في ١ يناير
٢٥٩,٢٤٢	-	٢٥٩,٢٤٢	-	صافي الحركة خلال السنة
-	-	-	-	الرصيد في ٣١ ديسمبر (٣)
(٤٥,٠٠٠)	(٣٠٤,٢٤٢)	٤١٨,١٦٢	٥,٩٣١,٠٧٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر (٣+٢+١)

الشركة الإسلامية القطرية للتأمين ش.م.ع.ق.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بالريال القطري

٢٢. معلومات القطاعات

(أ) قطاعات الأعمال

إن قطاعات أعمال الشركة للمساهمين وحملة الوثائق هي كما يلي:

	٢٠١٧					٢٠١٨				
	المجموع	غير محددة	عقارات	استثمارات	التكافل	المجموع	غير محددة	عقارات	استثمارات	التكافل
صافي الدخل	٧٨,٢٤١,٧٦٨	٤٥,٠١٢,٤٥٩	٥,٧٠٧,٧٩٥	٢,٧٥٦,٥١٩	٢٤,٧٦٤,٩٩٥	٨٤,١٤٣,٧٥١	٥٩,١٠٠,٦٣٠	٤,٢٠٩,٠٤٣	(٤٧٣,٥٥٥)	٢١,٣٠٧,٦٣٣
إجمالي الموجودات	٨٦٨,٥٣١,٦٤٧	٧,٩٩٢,٨٣٨	٢٥٩,٣٩٦,٤٨٦	٣١٣,٩٤٤,٨٦٨	٢٨٧,١٩٧,٤٥٥	٩٩٦,٢٩٧,٨٢٨	٦,٣٦٠,٥٨٠	٢٥٣,٦٤٢,٥٥١	٣٢٦,٣٤٦,٩٤٣	٤٠٩,٩٤٧,٧٥٤
إجمالي المطلوبات	٥١٨,١٥٧,٩٧٣	١٦,٢٢٦,٥٢٣	-	٣٦,٦٤١,٦٠١	٤٦٥,٢٨٩,٨٤٩	٦٣٦,٥١٤,٢٣٥	١٧,١٧٦,٠٦٣	-	٤١,٤٦٣,٢٩٥	٥٧٧,٨٧٤,٨٧٧

(ب) القطاعات الجغرافية

تزاوّل الشركة أعمالها في دولة قطر فقط.

الشركة الإسلامية القطرية للتأمين ش.م.ع.ق.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بالريال القطري

٢٢. معلومات القطاعات (تابع)

(ج) صافي إيرادات التكافل

٢٠١٧					٢٠١٨					
الإجمالي	التكافل والصحي	الحوادث العامة	السيارات	البحري والجوي	الإجمالي	التكافل والصحي	الحوادث العامة	السيارات	البحري والجوي	
٣١٦,٦٦٧,٢٩٣	٨٦,٤٨٥,٧١٠	٨١,٧٠٢,٩٩١	١٤١,٣٠٦,٥٢٤	٧,١٧٢,٠٦٨	٣٨٢,٣٧٣,٦١٩	١٠٩,٦٩٩,٣٤٥	٧١,٤٧٦,٩٥٥	١٩٣,٤٩٧,٩٩٢	٧,٦٩٩,٣٢٧	إجمالي الاشتراكات
(٧٩,١٦٦,٨٢٢)	(٢١,٦٢١,٤٢٧)	(٢٠,٤٢٥,٧٤٧)	(٣٥,٣٢٦,٦٣١)	(١,٧٩٣,٠١٧)	(٩٥,٥٩٣,٤٠٥)	(٢٧,٤٢٤,٨٣٦)	(١٧,٨٦٩,٢٣٩)	(٤٨,٣٧٤,٤٩٨)	(١,٩٢٤,٨٣٢)	ناقص: أجر الوكالة
(١٠١,١٨١,١٠٠)	(٢٣,١٢٠,٦١١)	(٥٥,٣٢٦,٧٢٤)	(١٧,٥٤٠,١٢٣)	(٥,١٩٣,٦٤٢)	(١٠٤,٩٦٩,٨٤٣)	(٣٣,٥٧١,٥٧١)	(٤٩,٦٢٠,٧٣٢)	(١٥,٢٠٧,٥٢٣)	(٦,٥٧٠,٥١٧)	حصة إعادة التأمين
١٣٦,٣١٩,٣٧١	٤١,٧٤٣,٦٧٢	٥,٩٥٠,٥٢٠	٨٨,٤٣٩,٧٧٠	١٨٥,٤٠٩	١٨١,٨١٠,٣٧١	٤٨,٧٠٢,٩٣٨	٣,٩٨٧,٤٨٤	١٢٩,٩١٥,٩٧١	(٧٩٦,٠٢٢)	صافي الاشتراكات
										الحركة على
										الاشتراكات الغير
										مكتسبة
٩,١٢٦,٤٨٧	(٣,٦٥٤,٢٤٥)	١٢,٩٩٣,٤٠٦	(٢,٠٦٦,٢١٦)	١,٨٥٣,٥٤٢	(٣٦,٦٥٧,١٢٣)	(١٤,١٤٢,٨٦٥)	(٩,٥٠٩,٤٦٢)	(١٢,٠٠٨,٦٢٦)	(٩٩٦,١٧٠)	صافي الاشتراكات
										المكتسبة
١٤٥,٤٤٥,٨٥٨	٣٨,٠٨٩,٤٢٧	١٨,٩٤٣,٩٢٦	٨٦,٣٧٣,٥٥٤	٢,٠٣٨,٩٥١	١٤٥,١٥٣,٢٤٨	٣٤,٥٦٠,٠٧٣	(٥,٥٢١,٩٧٨)	١١٧,٩٠٧,٣٤٥	(١,٧٩٢,١٩٢)	صافي العمولات
(١٨,١١٣,٨٤٠)	(١٠,٦١١,٩٧٣)	(١,٢٨٧,١١٥)	(٦,٤٥٨,٨٤٧)	٢٤٤,٠٩٥	(١٣,٤٤٢,٤٠٢)	(١٠,٢٤٥,٢٤٦)	٤,١٩١,٢٣٤	(٨,٢٥٥,٩١٧)	٨٦٧,٥٢٧	إجمالي إيرادات
١٢٧,٣٣٢,٠١٨	٢٧,٤٧٧,٤٥٤	١٧,٦٥٦,٨١١	٧٩,٩١٤,٧٠٧	٢,٢٨٣,٠٤٦	١٣١,٧١٠,٨٤٦	٢٤,٣١٤,٨٢٧	(١,٣٣٠,٧٤٤)	١٠٩,٦٥١,٤٢٨	(٩٢٤,٦٦٥)	التكافل (١)
										إجمالي المطالبات
١١٩,٢٤٦,٢١٣	٢٢,٣٨٨,١٧٥	١٤,٤١٩,٩٨٨	٨٢,٣٨٧,٠٥٣	٥٠,٩٩٧	١٤٨,٩٠٩,٠٩٥	٣٢,٣٠٠,٠٧٩	٢١,٨٩٥,٣٥٠	٩٤,٥٩٠,٨٥٤	١٢٢,٨١٢	المدفوعة
(٣١,٣٨٥,١٥٠)	(١٤,٧٥٥,٩٠٧)	(١٠,٤٢٧,٦٤٤)	(٦,١٦٧,١٦٥)	(٣٤,٤٣٤)	(٤٦,٠١٧,٨٠٠)	(٢٠,٣١٧,٩٢٨)	(١٧,٢٠٣,٦٨٤)	(٨,٤١٥,٨٢١)	(٨٠,٣٦٧)	المسترد من إعادة
١٤,٧٠٥,٩٦٠	-	٩,٥٤٩,٢٩٨	٥,١٧٠,٩٧٢	(١٤,٣١٠)	٧,٥١١,٩١٨	-	(٦,٩٥٢,٠٣١)	١٤,٦٠٥,٩٥٤	(١٤٢,٠٠٥)	التأمين
										الحركة على
١٠٢,٥٦٧,٠٢٣	٧,٦٣٢,٢٦٨	١٣,٥٤١,٦٤٢	٨١,٣٩٠,٨٦٠	٢,٢٥٣	١١٠,٤٠٣,٢١٣	١١,٩٨٢,١٥١	(٢,٢٦٠,٣٦٥)	١٠٠,٧٨٠,٩٨٧	(٩٩,٥٦٠)	المطالبات القائمة
										صافي المطالبات
										المتكبدة (٢)
										صافي الفائض /
										(العجز) من عمليات
٢٤,٧٦٤,٩٩٥	١٩,٨٤٥,١٨٦	٤,١١٥,١٦٩	(١,٤٧٦,١٥٣)	٢,٢٨٠,٧٩٣	٢١,٣٠٧,٦٣٣	١٢,٣٣٢,٦٧٦	٩٢٩,٦٢١	٨,٨٧٠,٤٤١	(٨٢٥,١٠٥)	التأمين (٢-١)

الشركة الإسلامية القطرية للتأمين ش.م.ع.ق.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بالريال القطري

٢٣. أجر الوكالة

إن أجر الوكالة المقدم للمساهمين يبلغ ٢٥% (٢٠١٧: ٢٥%) من إجمالي الاشتراكات بعد موافقة مجلس الإدارة وهيئة الرقابة الشرعية للشركة.

٢٤. صافي العمولات - حملة وثائق التأمين

٢٠١٧	٢٠١٨	
٣٩٤,٣٩٠	٥,٠٥٨,٧٦١	أرباح من معيدي التكافل
(١٨,٥٠٨,٢٣٠)	(١٨,٥٠١,١٦٣)	عمولات مدفوعة إلى الوكلاء ومعيدي التكافل
(١٨,١١٣,٨٤٠)	(١٣,٤٤٢,٤٠٢)	المجموع

٢٥. صافي إيرادات الاستثمارات - حملة وثائق التأمين

٢٠١٧	٢٠١٨	
٦,٩٧٨,١٠٠	٦,١٣٩,٢٠٠	إيرادات الإيجار
٢,٤٢٨,٢٥١	٢,٣٠٩,٦٦٣	إيرادات توزيع الأرباح
		أرباح محققة من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
٢٨٠,٦٨٠	١,٢٨٨,١١٥	إيرادات من الودائع الاستثمارية
٧٥٢,٩٢٩	١,٥٢١,٩٣٧	نفقات الصيانة
(٤٢٧,٨٠٩)	(١٤٨,٤٢٨)	إيرادات أخرى
-	٤٠٤,٦٦٦	إهلاك الاستثمارات العقارية (إيضاح ١٠)
(٢,٣٤٢,١٣٩)	(٢,٣٤٢,٧١٢)	إيرادات من استثمارات حاملي الوثائق
٧,٦٧٠,٠١٢	٩,١٧٢,٤٤١	حصة المساهمين من إيرادات الاستثمارات لحاملي الوثائق*
(٦,١٣٦,٠٠٩)	(٧,٣٣٧,٩٥٢)	صافي الإيرادات من استثمارات حاملي الوثائق
١,٥٣٤,٠٠٣	١,٨٣٤,٤٨٩	

* يمثل هذا المبلغ أتعاب مستحقة للمساهمين مقابل إدارة استثمارات حملة الوثائق. تحتسب هذه الأتعاب بنسبة ٨٠% (٢٠١٧: ٨٠%) من صافي ربح استثمارات حملة الوثائق. إن النسبة الفعلية لكل سنة يتم تحديدها بواسطة هيئة الرقابة الشرعية بالتنسيق مع مجلس إدارة الشركة.

٢٦. مصروفات عمومية وإدارية

٢٠١٧	٢٠١٨	
٢٢,٦٢٠,٤٤١	٢٣,٤٧٢,١١٢	رواتب وأجور موظفين
٢,١١٥,٠٩٥	٢,١٢٢,١٦٠	إهلاك موجودات ثابتة (إيضاح ٩)
٣٤٣,٤٩٧	٥٦٦,٧٩٥	دعاية وتسويق
٦,٢٥٨,٤٧٥	٦,٦٠٥,٤٢٣	مصروفات أخرى
٣١,٣٣٧,٥٠٨	٣٢,٧٦٦,٤٩٠	

الشركة الإسلامية القطرية للتأمين ش.م.ع.ق.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بالريال القطري

٢٧. مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

بموجب النظام الأساسي للشركة ولوائح قانون الشركات رقم ١١ لسنة ٢٠١٥، تم اقتراح مكافأة قدرها ٢,٥٠٧,٦٠٧ ريال قطري لأعضاء مجلس الإدارة لسنة ٢٠١٨ (٢٠١٧: ٢,٤٥٧,٩٩٧ ريال قطري).

ان مخصص مكافأة أعضاء مجلس الإدارة خاضع لموافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية القادم.

٢٨. المساهمة في الصندوق الأنشطة الاجتماعية والرياضية

بموجب القانون رقم (١٣) لسنة ٢٠٠٨ والتوضيحات التابعة التي أصدرت في ٢٠١٠ فإنه يتوجب على جميع الشركات القطرية المدرجة في بورصة قطر أن تدفع نسبة ٢,٥% من صافي الربح لدعم صندوق الأنشطة الاجتماعية والرياضية.

٢٩. العائد الأساسي والمخفف للسهم

يتم احتساب العائد الأساسي والمخفف للسهم بقسمة الربح العائد إلى المساهمين على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة.

٢٠١٧	٢٠١٨	
٦١,٩٤٥,٠٧٤	٦٣,٠٢٢,٣١٥	الربح العائد إلى المساهمين
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة
٤,١٣	٤,٢٠	العائد الأساسي للسهم

لا توجد أسهم مخففة محتملة خلال السنة، لذلك فإن العائد المخفف للسهم الواحد يساوي العائد الأساسي للسهم.

٣٠. الالتزامات المحتملة والارتباطات الرأسمالية

٢٠١٧	٢٠١٨	
١٠,٠٠٠	٥٨٠,٠٠٠	خطابات ضمانات بنكية
٤,٨٨١,٥٥١	١٠,٤٣٤,٩٩٤	ضمانات مقابل تنفيذ أعمال
٧٧٠,٧٨٦	٥٨٨,٥٠٠	ضمانات مقابل مناقصات

٣١. الأطراف ذات العلاقة

(أ) المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

وهي تمثل التعاملات 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 ومديري الشركة والشركات التي يعملون فيها ضمن كبار موظفي الإدارة. يتم اعتماد سياسات التسعير وشروط هذه المعاملات من جانب إدارة الشركة ويتم التفاوض عليها وفقاً للبنود التجارية الاعتيادية وعلى أساس تجاري بحت. كانت المعاملات الهامة على النحو التالي:

الشركة الإسلامية القطرية للتأمين ش.م.ع.ق.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بالريال القطري

٣١. الأطراف ذات العلاقة (تابع)

(أ) المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تابع)

اسم الطرف ذو علاقة	طبيعة المعاملات	٢٠١٨	٢٠١٧
شركة مكين القابضة ش.م.ق	تأمين ومطالبات	٣,٨٨٤	٩٩٢
شركة إزدان القابضة ش.م.ع.ق	تأمين ومطالبات	١١,٤٨١,٤٤١	٨,٨٦٢,٧٨٠
بنك قطر الدولي الإسلامي ش.م.ع.ق	تأمين ومطالبات	٣,٢٦٢,٢٧٥	٤٧,٠٣٢,١٥١
شركة التسهيلات الإسلامية ذ.م.م	تأمين ومطالبات	٨,٤٥٦	١٦,٢٥٩
شركة عبد الله عبد الغني وإخوانه ذ.م.م	تأمين ومطالبات	٦٢,٩٩٤,٠٣٠	(١٦,١٦٤,٥٦٣)
شركة مجموعة صك القابضة ذ.م.م	تأمين ومطالبات	٦٦٣,٣١٧	٣,٢٧٢,٧٥٤
المجموعة للرعاية الطبية ش.م.ع.ق.	تأمين ومطالبات	١١,٩٣٢,٧١٤	٢٥٩,٠١١

(ب) أرصدة الأطراف ذات العلاقة المتضمنة في الاشتراكات المدينة والأرصدة الدائنة:

اسم الطرف ذو علاقة	٢٠١٨	٢٠١٧
شركة مكين القابضة ش.م.ق	٢,٤٢٩	٢,٩٤٦
شركة إزدان القابضة ش.م.ع.ق	٢,٦٠٧,٩٨٨	٧٣٦,٢٦٥
بنك قطر الدولي الإسلامي ش.م.ع.ق	(١,٣٣٣,٦٩٦)	(٥٦٧,٧٨٧)
شركة التسهيلات الإسلامية ذ.م.م	١٠,٥٠١	١٠,٦٦١
شركة عبد الله عبد الغني وإخوانه ذ.م.م	(٤٦٨,٤٣٣)	(٢,٥٥٢,٢١٧)
المجموعة للرعاية الطبية ش.م.ع.ق.	٦,١٣٠,١٨٣	١٨٣,٣٣٤
شركة مجموعة صك القابضة ذ.م.م	٥٥٣,٨٤٨	١,٩٠٣,١٦٠

(ج) رواتب ومكافآت ومنافع الإدارة العليا

٢٠١٨	٢٠١٧
٢,٥٠٧,٦٠٧	٢,٤٥٧,٩٩٧
٥,٤٩٢,٥٠٨	٤,٩٨١,٧١٦
١٩١,٠٦٩	٢٧٨,٨٠١
٨,١٩١,١٨٤	٧,٧١٨,٥١٤

إن الأرصدة المطلوبة من أطراف ذات علاقة لا تحمل أي فوائد ولم تحصل الشركة مقابلها على أي ضمانات.

الشركة الإسلامية القطرية للتأمين ش.م.ع.ق.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بالريال القطري

٣٢. القيمة العادلة للأدوات المالية

الأدوات المالية تشتمل على ودائع لدى البنوك ونقد في الصناديق واستثمارات مالية ومدينين ودائنين وبعض الموجودات والمطلوبات الأخرى.

إن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية، ما عدا بعض الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة، لا تختلف جوهرياً عن قيمتها الدفترية.

تستخدم الشركة التدرج التالي لتحديد والإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية حسب تقنيات التقييم:

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

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

المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨				
استثمارات بالقيمة				
العادلة من خلال				
حقوق الملكية				
٣٧,٩١٤,٤٠١	٢,٠٨٥,١٤٠	١٤,٤٨٨,٧٨٨	٥٤,٤٨٨,٣٢٩	
٣٧,٩١٤,٤٠١	٢,٠٨٥,١٤٠	١٤,٤٨٨,٧٨٨	٥٤,٤٨٨,٣٢٩	
٣١ ديسمبر ٢٠١٧				
استثمارات بالقيمة				
العادلة من خلال				
حقوق الملكية				
٤٠,٥٧٠,٦٢٩	-	١٣,٤٧٥,٠٢٨	٥٤,٠٤٥,٦٥٧	
٤٠,٥٧٠,٦٢٩	-	١٣,٤٧٥,٠٢٨	٥٤,٠٤٥,٦٥٧	

خلال السنوات المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧ لم تحدث تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢ للقيمة العادلة، ولم تحدث تحويلات إلى أو من المستوى ٣ للقيمة العادلة.

٣.٣. الأدوات المالية وإدارة المخاطر

إطار الحوكمة

الهدف الأساسي للشركة من إطار إدارة المخاطر المالية هو حماية مساهمي الشركة من الأحداث التي تعوق تحقيق مجموعة من أهداف التشغيل المالية بصورة مستدامة. تدرك الإدارة العليا مدى أهمية امتلاك أنظمة إدارة مخاطر تتسم بالفعالية والكفاءة.

تقع على مجلس الإدارة المسؤولية الكاملة عن الوضع والإشراف على إطار إدارة المخاطر للشركة. يجتمع المجلس على نحو منتظم لتحديد مخاطر الشركة والحد من أثرها لضمان الجودة المناسبة وتنويع الموجودات وتوحيد عمليات الاكتتاب الاستراتيجية وإعادة التأمين لتتلاءم مع أهداف وسياسات الشركة. تقع على مجلس الإدارة المسؤولية الكلية لتحديد وتحليل المخاطر التي تواجهها الشركة ووضع حدود وضوابط مناسبة للمخاطر ورصد المخاطر.

إطار إدارة رأس المال

سياسة الشركة هي الاحتفاظ بقاعدة رأسمال قوية للمحافظة على ثقة المستثمرين والدائنين والسوق والمحافظة على التطور المستقبلي للأعمال. يقوم مجلس الإدارة برصد العائد على رأس المال والذي تعرفه الشركة على أنه صافي الإيرادات التشغيلية مقسوماً على إجمالي حقوق المساهمين. إن هدف الشركة عند إدارة رأس المال هو:

- حماية مقدرة الشركة على الاستمرارية في أعمالها بحيث يمكن لها الاستمرار في تقديم عائدات لمساهميها والمنفعة للأطراف الأخرى.
- تقديم عائد مناسب للمساهمين عن طريق تسعير عقود التكافل والاستثمار لتتناسب مع مستوى الخطر.

يتكون هيكل رأس مال الشركة من رأس المال المصدر والاحتياطيات والأرباح المدورة.

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

- مخاطر التكافل.
- مخاطر إعادة التأمين.
- مخاطر الائتمان.
- مخاطر السيولة.
- مخاطر السوق.
- مخاطر أسعار الأسهم.

- مخاطر التكافل

تتمثل المخاطر الرئيسية التي تواجهها الشركة بموجب عقود التكافل في احتمال اختلاف المطالبات الفعلية أو توقيتها عن التوقعات. يتأثر ذلك بتكرار المطالبات ومدى خطورة المطالبات والمنافع الفعلية المدفوعة والتطورات اللاحقة للمطالبات طويلة الأجل. لذا تهدف الشركة إلى ضمان توفر الاحتياطيات الكافية لتغطية هذه المطالبات.

تدير الشركة مخاطر التكافل من خلال الاختيار الدقيق والتنفيذ لاستراتيجية الشركة والخطوط الإرشادية للتكافل لدى الشركة بجانب ترتيبات إعادة التأمين المناسبة والمتابعة الجدية للمطالبات.

٣٣. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تابع)

- مخاطر التكافل (تابع)

تقوم الشركة بصفة أساسية بإصدار عقود تكافل تشمل بصفة رئيسية مخاطر التكافل البحري والجوي والحريق والأخطار العامة. يتم تخفيف تركيز التعرض لمخاطر التكافل من خلال الاختيار الدقيق لتنفيذ استراتيجية الاكتتاب لدى الشركة والتي تسعى لضمان تنويع المخاطر المكتتب فيها بشكل جيد عبر محفظة كبيرة من حيث نوع ومستوى المنافع المؤمنة ومقدار المخاطر ومجال النشاط.

في إطار نشاطها الاعتيادي، وبغرض تقليص تخفيف المخاطر الناشئة عن مطالبات ضخمة، تدخل الشركة في عقود مع أطراف أخرى لأغراض إعادة التأمين. تنص ترتيبات إعادة التأمين المذكورة على التنوع الكبير في النشاط التجاري وتسمح للإدارة بالسيطرة على التعرض للخسائر المحتملة التي تنشأ من المخاطر الكبيرة كما توفر مقدرة إضافية على النمو. يتم تقدير المبالغ القابلة للاسترداد من معيدي التكافل بصورة تتسجم مع مخصص المطالبات القائمة وهي وفقاً لعقود إعادة التأمين.

بالرغم من وجود ترتيبات إعادة تكافل لدى الشركة إلا أنها تحتفظ بالتزاماتها المباشرة تجاه المؤمنين وبالتالي يوجد تعرض للانتماء فيما يتعلق بالتكافل المتنازل عنه إلى الحد الذي يكون فيه كل معيد تكافل غير قادر على الوفاء بمطلوبات المنصوص عليها في ترتيبات إعادة التأمين. لا يتم الاعتماد على معيد تكافل واحد كما أن عمليات الشركة لا تعتمد بشكل كبير على أي عقد إعادة تكافل فردي.

لدى الشركة سياسات صارمة لمراجعة المطالبات لتقييم جميع المطالبات الجديدة والمستمرة مع مراجعة مفصلة منتظمة لإجراءات معالجات المطالبات وتحقيقات متكررة عن المطالبات الاحتمالية المحتملة لتخفيف تعرض الشركة للمخاطر. كما تقوم الشركة أيضاً بفرض سياسة إدارة نشطة وسريعة لمتابعة المطالبات، وذلك بغرض تخفيف تعرضها لمخاطر التطورات المستقبلية التي لا يمكن التنبؤ بها والتي من الممكن أن تؤثر سلباً على الشركة.

لا يتحمل مساهمي الشركة طبقاً لنظام التكافل للمخاطر المرتبطة بأعمال التكافل حيث يتم تحميلها لصندوق التكافل والفائض المدور ومعيدي التأمين. في حالة عدم عجز الصندوق عن سداد التزاماته، فإن الشركة تقوم بمنحه قرض حسن ويسدد على عدد من السنوات يحددها مجلس إدارة الشركة بالتشاور مع هيئة الفتوى والرقابة الشرعية.

الافتراضات الرئيسية - مخاطر التكافل

الافتراض الأساسي للتقديرات هو خبرة الشركة في تقدير المطالبات السابقة. يتضمن ذلك الافتراض فيما يتعلق بمتوسط تكاليف المطالبات وتكاليف معالجة المطالبات والخبرة السابقة المتعلقة بالمطالبات لكل سنة حوادث. يتم أيضاً استخدام أحكام كمية إضافية لتقييم المدى الذي قد لا تنطبق عليه الاتجاهات في الماضي على المستقبل، وكمثال، الحوادث لمرة واحدة، التغيرات في عوامل السوق مثل مواقف الناس تجاه المطالبات والأحوال الاقتصادية إضافة إلى عوامل داخلية مثل مزيج المحفظة وشروط الوثيقة وإجراءات معالجة المطالبات. كما يتم استخدام الأحكام أيضاً لتقييم المدى الذي تؤثر فيه العوامل الخارجية مثل القرارات القضائية والتشريعات الحكومية على التقديرات. تتضمن الافتراضات الرئيسية الأخرى التغيرات في معدلات الفائدة وحالات التأخير في السداد والتغير في أسعار صرف العملات الأجنبية.

تحليل الحساسية

إن مخصص مطالبات التكافل العام حساس للافتراضات الرئيسية الوارد ذكرها أعلاه. لم يكن بالإمكان تحديد مقدار حساسية بعض الافتراضات مثل التغيرات في التشريعات أو الشكوك حول عملية التقدير.

تطور المطالبات:

تحتفظ الشركة باحتياطي كافٍ فيما يتعلق بنشاط التكافل لديها بغرض الحماية من تجارب وتطورات المطالبات المستقبلية الضارة. يتم التأكد من العوامل الغير مؤكدة والمتعلقة بمبلغ وتوقيت دفعات المطالبات في العادة خلال سنة واحدة.

الشركة الإسلامية القطرية للتأمين ش.م.ع.ق.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بالريال القطري

٣٣. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تابع)

- مخاطر إعادة التأمين

تقوم الشركة لغرض تخفيض مخاطر التعرض إلى خسائر مالية ناتجة عن المطالبات التكافلية الكبيرة وضمن أعمالها الاعتيادية، بالدخول مع أطراف أخرى في عقود إعادة التأمين. إن عقود إعادة التأمين توفر تنوع أكبر في الأنشطة، بما يسمح للإدارة بالتحكم بعملية التعرض لمخاطر الخسارة الناتجة عن مخاطرة كبيرة لا يمكن للشركة تحملها، كما تمنح الشركة قدرة على النمو والتوسع. إن جزء جوهري من إعادة التأمين متمثل باتفاقيات تكافل مختلفة ومتنوعة.

تقوم الشركة لتقليل تعرضها لمخاطر خسائر كبيرة نتيجة لتعثر شركات إعادة التأمين، بتقييم الوضع المالي لشركات إعادة التأمين التي تتعامل معها ورصد تركيزات مخاطر الانتماء الناتجة من المناطق الجغرافية والأنشطة والسمات الاقتصادية المماثلة لتلك الشركات.

تقوم الشركة بالتعامل مع شركات إعادة التأمين الموافق عليها من قبل الإدارة والتي تكون مصنفة من قبل وكالات التصنيف العالمي أو وكالات دول مجلس التعاون الخليجي.

إن عقود إعادة التأمين لا تعفي الشركة من التزاماتها اتجاه حملة الوثائق وبالتالي فإن الشركة تبقى ملزمة بمبالغ المطالبات المعاد تكافلها والتي لم يتم تغطيتها من قبل شركات إعادة التأمين وفقا لعقد إعادة التأمين.

- مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي تنشأ عن عجز أحد أطراف الأداة المالية عن الوفاء بمطلوباته بالصورة التي تتسبب في خسارة مالية للطرف الآخر. بالنسبة لجميع فئات الموجودات المالية التي تحتفظ بها الشركة، بخلاف تلك المتعلقة بعقود إعادة التأمين، فإن أقصى حد لتعرض الشركة لمخاطر الائتمان هو القيمة الدفترية حسبما هي مفصّل عنها في البيانات المالية في تاريخ المركز المالي.

تم وضع سياسة مخاطر الائتمان التي تحدد تقييم وتحديد ما يشكل مخاطر الائتمان للشركة، كما تم وضع سياسات وإجراءات للحد من تعرض الشركة لمخاطر الائتمان

يتم مراجعة الالتزام بسياسة مخاطر الائتمان بصورة منتظمة ومراجعة مخاطر التعرض وعدم الالتزام بشكل منتظم للتأكد من ملائمتها التغيرات في بيئة المخاطر.

تحليل أعمار الموجودات المالية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

أقل من ٣٠ يوم	٣١ - ٦٠ يوم	٦١ - ٩٠ يوم	من ٩١ إلى ما يزيد عن ١٢٠ يوم	المجموع
٢٢٣,٤٩٧,٠٦٤	-	٦١٧,٨٠٥	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٧٤,١١٤,٨٦٩
٧,١٨١,٦٢٩	٥,١٨٥,٢١٦	٥,٤٥٦,٧٧٨	٣٣,٦٨٢,٠٠٧	٥١,٥٠٥,٦٣٠
-	-	٢٩,٦٦٦,٠٦١	-	٢٩,٦٦٦,٠٦١
-	-	١٥٦,٥٠٣,٠١٢	-	١٥٦,٥٠٣,٠١٢
٦,١٣٤,٢١١	-	-	-	٦,١٣٤,٢١١
٢٣٦,٨١٢,٩٠٤	٥,١٨٥,٢١٦	١٩٢,٢٤٣,٦٥٦	٨٣,٦٨٢,٠٠٧	٥١٧,٩٢٣,٧٨٣

الشركة الإسلامية القطرية للتأمين ش.م.ع.ق.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بالريال القطري

٣٣. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تابع)

- مخاطر الائتمان (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

أقل من ٣٠ يوم	٣١ - ٦٠ يوم	٦١ - ٩٠ يوم	يزيد عن ٩٠ يوم	من ٩١ إلى ما
				المجموع
١٧٦,٧٤١,٨٠٣	-	٦١٧,٨٠٥	-	١٧٧,٣٥٩,٦٠٨
٧,٧٢٤,٩١٠	٦,٦٥١,٧٧٥	٥,٨١٤,٢٥٥	٣٢,٩٧٢,٦٠٤	٥٣,١٦٣,٥٤٤
-	-	٢٢,١٧٩,٣٥٧	-	٢٢,١٧٩,٣٥٧
-	-	١١٢,٨٧٥,٩٥٤	-	١١٢,٨٧٥,٩٥٤
١٥,٧٥٩,٢٧١	-	-	-	١٥,٧٥٩,٢٧١
٢٠٠,٢٢٥,٩٨٤	٦,٦٥١,٧٧٥	١٤١,٤٨٧,٣٧١	٣٢,٩٧٢,٦٠٤	٣٨١,٣٣٧,٧٣٤

- مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر المتمثلة في الصعوبات التي تواجهها الشركة من الحصول على أموال للوفاء بالتزاماتها المصاحبة لمطلوباتها المالية.

يتم رصد متطلبات السيولة على أساس يومي / أسبوعي / شهري وتضمن الإدارة توفر أموال كافية للوفاء بأية ارتباطات عند نشوئها.

- تواريخ الاستحقاق

يلخص الجدول أدناه تواريخ استحقاق الموجودات والمطلوبات المالية للشركة استناداً إلى المطلوبات التعاقدية غير المضمومة المتبقية متضمنة الفائدة المستحقة الدفع والذمم المدينة. بالنسبة لمطلوبات عقود التكافل وموجودات إعادة التأمين فإن تواريخ الاستحقاق يتم تحديدها استناداً للتقدير الزمني لصافي التدفقات النقدية الخارجة من مطلوبات التكافل المعترف بها. تم استبعاد الاشتراكات غير المكتسبة وحصة معيدي التكافل من الاشتراكات غير المكتسبة من التحليل إذ أنها ليست التزامات تعاقدية.

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	حتى سنة واحدة	١ - ٥ سنوات	المجموع
موجودات مالية			
اشتراكات مدينة	٤٥,٤٦٨,١٢٥	٦,٠٣٧,٥٠٥	٥١,٥٠٥,٦٣٠
شيكات تحت التحصيل	٦,١٣٤,٢١١	-	٦,١٣٤,٢١١
موجودات عقود إعادة التأمين	١٥٦,٥٠٣,٠١٢	-	١٥٦,٥٠٣,٠١٢
مطلوب من معيدي التأمين	٢٩,٦٦٦,٠٦١	-	٢٩,٦٦٦,٠٦١
النقد وأرصدة البنوك	٢٢٤,٤٨٠,٢٧٥	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٧٤,٤٨٠,٢٧٥
الإجمالي	٤٦٢,٢٥١,٦٨٤	٥٦,٠٣٧,٥٠٥	٥١٨,٢٨٩,١٨٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	حتى سنة واحدة	١ - ٥ سنوات	المجموع
مطلوبات مالية			
مطلوب لمعيدي التأمين	٣٠,٣٤٣,٨٩٤	-	٣٠,٣٤٣,٨٩٤
مطلوبات عقود التأمين	٣٥٥,٦١٥,٦٣٣	-	٣٥٥,٦١٥,٦٣٣
مطلوبات وذمم دائنة أخرى	٤٧,٧٨٥,٠٩٣	-	٤٧,٧٨٥,٠٩٣
الإجمالي	٤٣٣,٧٤٤,٦٢٠	-	٤٣٣,٧٤٤,٦٢٠

الشركة الإسلامية القطرية للتأمين ش.م.ع.ق.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بالريال القطري

٣.٣. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تابع)

- مخاطر السيولة (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	حتى سنة واحدة	١ - ٥ سنوات	المجموع
موجودات مالية			
اكتراكات مدينة	٤٨,٥٨٨,٦٢٥	٤,٥٧٤,٩١٩	٥٣,١٦٣,٥٤٤
شيكات تحت التحصيل	١٥,٧٥٩,٢٧١	-	١٥,٧٥٩,٢٧١
موجودات عقود إعادة التأمين	١١٢,٨٧٥,٩٥٤	-	١١٢,٨٧٥,٩٥٤
مطلوب من معيدي التأمين	٢٢,١٧٩,٣٥٧	-	٢٢,١٧٩,٣٥٧
النقد وأرصدة البنوك	١٧٧,٥٩٥,٧٠٦	-	١٧٧,٥٩٥,٧٠٦
الإجمالي	٣٧٦,٩٩٨,٩١٣	٤,٥٧٤,٩١٩	٣٨١,٥٧٣,٨٣٢

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	حتى سنة واحدة	١ - ٥ سنوات	المجموع
مطلوبات مالية			
مطلوب لمعيدي التأمين	٢٨,٨٢٥,٩٠٧	-	٢٨,٨٢٥,٩٠٧
مطلوبات عقود إعادة التأمين	٢٦٧,٨١٩,٥٣٤	-	٢٦٧,٨١٩,٥٣٤
مطلوبات ودمم دائنة أخرى	٣٣,٦٥٠,٦٦٨	-	٣٣,٦٥٠,٦٦٨
الإجمالي	٣٣٠,٢٩٦,١٠٩	-	٣٣٠,٢٩٦,١٠٩

- مخاطر السوق

مخاطر السوق هي المخاطر المتمثلة في تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية نتيجة للتغيرات في أسعار السوق، سواء كانت هذه التغيرات ناتجة عن عوامل محددة خاصة بورقة مالية معينة أو مصدرها أو عوامل تؤثر على جميع الأوراق المالية المدرجة في السوق. تحد الشركة من مخاطر السوق بالاحتفاظ بمحفظة متنوعة والرصد المستمر للتطورات في أسواق الأسهم والسندات العالمية والمحلية. بالإضافة إلى ذلك تقوم الشركة بالرصد النشط للعوامل الرئيسية التي تؤثر على تحركات أسواق الأسهم والسندات، متضمناً إجراء تحليل للأداء التشغيلي والمالي للشركات المستثمر فيها.

١. مخاطر العملات

تتمثل مخاطر العملات في المخاطر الناتجة عن تقلب القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية بسبب التغيرات في معدلات صرف العملات الأجنبية. الريال القطري مربوط بصورة فعالة بالدولار الأمريكي وبالتالي فإن مخاطر العملات تحدث فقط فيما يتعلق بالعملات الأخرى بخلاف الدولار الأمريكي. إن تعرض الشركة لمخاطر العملات الأجنبية محدود لأن معظم العمليات تتم بالريال القطري أو بالدولار الأمريكي.

الشركة الإسلامية القطرية للتأمين ش.م.ع.ق.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بالريال القطري

٣٣. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تابع)

- مخاطر السوق (تابع)

٢. مخاطر معدلات الربح

إن الشركة غير معرضة لمخاطر معدلات ربح جوهرية فيما يخص الودائع الإسلامية.

مخاطر أسعار الأسهم

تتمثل مخاطر أسعار الأسهم في الخطر من تقلبات القيمة العادلة لأداة مالية بسبب تغيرات الأسعار بالسوق (غير تلك الناتجة من مخاطر أسعار الفائدة أو مخاطر العملات)، سواء حدثت تلك التغيرات بسبب عوامل تتعلق بالأداة المالية المعينة أو بمستخدمها أو عوامل تؤثر على جميع الأدوات المالية المماثلة المتداولة في السوق.

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

تحد الشركة من مخاطر أسعار الأسهم عن طريق الاحتفاظ بمحفظة استثمارية متنوعة وعن طريق مراقبة التطورات في الأسواق المالية. تتكون معظم الاستثمارات الرأسمالية للشركة من أوراق مالية متداولة في بورصة قطر.

الجدول التالي يعكس حساسية تأثير مجموع التغيرات في القيمة العادلة بالشركة لتغيرات معقولة محتملة في أسعار الأسهم، مع ثبات جميع المتغيرات الأخرى. يتوقع أن يكون تأثير النقص في أسعار الأسهم معادلاً ومعاكساً لتأثير الزيادة المبينة.

تغيرات في أسعار الأسهم	التأثير على حقوق الملكية	التأثير على الدخل ريال قطري
٢٠١٨		
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	±٥%	١,٨٩٥,٧٢٠ -
٢٠١٧		
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	±٥%	٢,٠٢٨,٥٣١ -

٣٤. الزكاة

لا تفوض بنود النظام الأساسي للشركة الإدارة بدفع زكاة بالنيابة عن المساهمين. تقع مسؤولية دفع الزكاة على عاتق المساهمين.

٣٥. أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف أرقام المقارنة المعروضة عند الاقتضاء بحيث تظل متفقة مع أرقام الفترة الحالية. بالرغم من ذلك لم يكن لإعادة التصنيف تلك أي أثر على صافي الربح أو إجمالي حقوق المساهمين لفترة المقارنة.

٣٦. الموافقة على البيانات

تمت الموافقة على البيانات المالية من قبل مجلس الإدارة لإصدارها بتاريخ ٢٥ فبراير ٢٠١٩.