الشركة القطرية العامة للتأمين
وإعادة التأمين ش.م.ع.ق.

البيانات المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠١٩

تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى حضرات السادة المساهمين في الشركة القطرية العامة للتأمين وإعادة التأمين (ش.م.ع.ق.)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية الموحدة المرفقة للشركة القطرية العامة للتأمين وإعادة التأمين (ش.م.ع.ق.) ("الشركة") وشركاتها التابعة (يشار إليهم معاً باسم "المجموعة")، والتي تتكون من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، والبيانات الموحدة للربح أو الخسارة، والربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر، والتغيرات في حقوق الملكية، والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ والإيضاحات، التي تشتمل على السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى.

برأينا أن البيانات المالية الموحدة المرفقة تعرض بصورة عادلة، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

أساس الرأي

قمنا بأعمال التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. كما قمنا بمزيد من التوضيح لمسؤولياتنا وفقاً لتلك المعايير في الجزء الخاص *بمسؤوليات المدقق عن تدقيق البيانات المالية الموحدة* في هذا التقرير. إننا مستقلون عن المجموعة وفقا لقواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين ("قواعد السلوك الأخلاقي") والمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بأعمال التدقيق التي نقوم بها على البيانات المالية الموحدة للمجموعة في دولة قطر. وقد استوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك المتطلبات وقواعد السلوك الأخلاقي. إننا نرى أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتكوين أساس للرأي الذي توصلنا إليه.

تأكيد على أمور

كما هو موضح في فقرة "أمر آخر"، فإن الرأي الذي أعرب عنه مدقق الحسابات السابق حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ كان رأيًا متحفظًا نظراً لحقيقة أن المدقق السابق لم يتمكن من تحديد ما إذا كان يلزم إجراء أي تعديل بما يخص شكوى موظف " الأمر".

تأكيد على أمور (تابع)

كما هو مُبيّن في الإيضاح ٤٣(د) على البيانات المالية الموحدة، لا يمكن في الوقت الحالي تحديد النتيجة النهائية لهذا الأمر، وبالتالي، لم يتم الاعتراف بأي مخصص متعلق بأثر هذا الأمر على البيانات المالية الموحدة للمجموعة. إن رأينا غير معدل فيما يتعلق بهذا الأمر.

بالإضافة إلى ذلك، نود أن نلفت الانتباه إلى الإيضاح ٤٦ حول البيانات المالية الموحدة الذي يشير إلى أنه تم تعديل المعلومات المقارنة معروضة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. إن رأينا غير معدل فيما يتعلق بهذا الأمر.

أمور التدقيق الأساسية

إن أمور التدقيق الأساسية، وفقا لحكمنا المهني، هي تلك الأمور التي لها الأهمية القصوى في أعمال التدقيق التي قمنا بها على البيانات المالية الموحدة للسنة الحالية. تمت معالجة هذه الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة ككل وفي تكوين رأينا عنها، ولا نقدم رأيًا منفصلًا عن هذه الأمور عند تكوين رأينا عنها.

وصف أمور التدقيق الأساسية	**كيفية تناول الأمر في تدقيقنا**
تقييم مطلوبات عقود التأمين - *راجع الإيضاح ٢٤ على البيانات المالية الموحدة*	
لقد ركزنا على هذا الأمر نظرًا لأن: مطلوبات عقود تأمين المجموعة تمثل ٣٢,٦٪ من إجمالي مطلوباتها المتعلقة بالمطالبات المبلغ عنها وغير المسددة والمطلوبات المتكبدة وغير المسجلة والأقساط غير المكتسبة. يتضمن تقييم هذه المطلوبات التأمينية أحكاما هامة بخصوص عدم اليقين في تقدير مدفوعات المنافع المستقبلية وتقييم وتيرة وخطورة المطالبات. إن تقدير احتياطيات المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها واحتياطيات الأقساط غير المكتسبة تنطوي على أحكام وافتراضات هامة بالإضافة إلى استخدام توقعات وتقنيات اكتوارية، وبالتالي فقد اعتبرنا هذا الأمر بمثابة أمر تدقيق أساسي.	تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها في هذا الأمر، من بين أمور أخرى ما يلي: • اختبار تصميم وتنفيذ الضوابط الرئيسية حول عملية وضع الاحتياطيات والمطالبات المبلغ عنها والمطالبات غير المبلغ عنها والأقساط غير المكتسبة. • اختبار عينة المطالبات القائمة والاستردادات ذات الصلة من إعادة التأمين مع التركيز على تلك التي لها الأثر الأهم على البيانات المالية الموحدة، لتقييم ما إذا كان قد تم تقدير المطالبات والاستردادات ذات الصلة بصورة مناسبة. • تقييم كفاءة وقدرات وموضوعية خبير الإدارة المعين من جانب المجموعة. • إشراك الأخصائي الاكتواري لدينا لتقييم مدى ملاءمة المنهج والتقديرات الاكتوارية الصادرة من جانب خبير الإدارة وخصوصا: - تقييم واختبار الافتراضات الأساسية للاحتياطيات ويتضمن ذلك معدلات الخسارة ووتيرة وخطورة المطالبات ومعقولية التقديرات التي قامت بها المجموعة.

كي بي ام جي
الدوحة - قطر
KPMG
P.O.Box :4473
Doha - Qatar
مكتب تدقيق حسابات

أمور التدقيق الأساسية (تابع)

وصف أمور التدقيق الأساسية	كيفية تناول الأمر في تدقيقنا
تقييم مطلوبات عقود التأمين (تابع) - *راجع الإيضاح ٢٤ على البيانات المالية الموحدة*	
	- تقييم ما إذا كانت الاحتياطيات منتظمة من الناحية المنهجية مع وجود أسباب كافية للتغيرات في الافتراضات. - تقييم الدقة التاريخية لتطور المطالبات القائمة والمطالبات المتكبدة ولكن لم يبلغ عنها عن طريق إجراء مراجعة للأداء التاريخي بأثر رجعي للتقديرات والأحكام التي وضعتها الإدارة؛ و • تقييم كفاية الإفصاحات في البيانات المالية الموحدة، والمتعلقة بتقييم مطلوبات عقود التأمين بالإشارة إلى المعايير المحاسبية ذات الصلة.
تقييم الاستثمارات العقارية - *راجع إيضاح ٥ على البيانات المالية الموحدة*	
لقد ركزنا على هذا الأمر نظرًا لأن: • قيمة الاستثمارات العقارية بمبلغ ٤,٩٧٠ مليون ريال قطري بما يمثل ٥٤,٦٪ من إجمالي موجودات المجموعة. • بسبب الأحكام والافتراضات والتقديرات الهامة المستخدمة في تقييم الاستثمارات العقارية فقد اعتبرت أنها أمر تدقيق أساسي.	تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها في هذا الأمر، من بين أمور أخرى ما يلي: • تقييم كفاءة المقيّمين الخارجيين المستقلين وقدراتهم وموضوعيتهم عن طريق مناقشة نطاق عملهم ومراجعة ارتباطهم لمعرفة ما إذا كانت هناك شروط أو اتفاق على أتعاب غير معتادة. • فحص تقارير التقييم وتقييم ما إذا كانت لأي من الأمور المحددة فيها تأثير محتمل على المبالغ المسجلة و / أو الإفصاحات في البيانات المالية الموحدة. • مطابقة معلومات العقار الواردة في التقييم بتتبع عينة من المدخلات على سجلات العقار ذي الصلة الذي تحتفظ به المجموعة. • إشراك مقيمينا المهنيين للمساعدة في الأمور التالية: - تقييم مدى توافق أساس التقييم ومدى ملاءمة المنهج والطريقة المستخدمة استنادا إلى المعايير الدولية وممارسات التقييم المقبولة عموما في دولة قطر. - تقييم ملاءمة الافتراضات والأسباب المستخدمة استنادا إلى خبرتنا عن العميل ومجال الأعمال. • تقييم مدى كفاية الإفصاحات في البيانات المالية الموحدة بما في ذلك الافصاحات عن الافتراضات والأحكام الرئيسية.

KPMG P.O.Box :4473 Doha - Qatar مكتب تدقيق حسابات

تقرير مدقق الحسابات المستقل (تابع)

أمر آخر

تم تدقيق البيانات المالية الموحدة كما في ولسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و٣١ ديسمبر ٢٠١٧، باستثناء التعديلات المُبيّنة في الإيضاح ٤٦، من قبل مدقق حسابات آخر، أبدى في تقرير تدقيقه بتاريخ ١٤ أبريل ٢٠١٩ عن رأي تدقيق متحفظ بخصوص شكوى موظف. كجزء من تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، قمنا بتدقيق التعديلات المُبيّنة في الإيضاح ٤٦ التي تم تطبيقها لتعديل المعلومات المقارنة المعروضة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ وبيان المركز المالي كما في ١ يناير ٢٠١٨.

لم نشارك في تدقيق أو مراجعة أو تطبيق أي إجراءات على البيانات المالية الموحدة للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ أو ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (لم يتم عرضها هنا) أو على بيان المركز المالي الموحد كما في ١ يناير ٢٠١٨، بخلاف ما يتعلق بالتعديلات المُبيّنة في الإيضاح ٤٦ حول البيانات المالية الموحدة. وعليه، نحن لا نعبر عن رأي أو أي شكل آخر من أشكال التأكيد على تلك البيانات المالية ككل. ومع ذلك، نرى أن التعديلات المُبيّنة في الإيضاح ٤٦ مناسبة وتم تطبيقها بشكل صحيح.

معلومات أخرى

إن مجلس الإدارة مسؤول عن المعلومات الأخرى. تشتمل المعلومات الأخرى على المعلومات الواردة في تقرير المجموعة السنوي ("التقرير السنوي") ولكنها لا تتضمن البيانات المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات الصادر عنا عليها. نتوقع أن تتاح لنا المعلومات الأخرى بعد تاريخ تقرير مدقق الحسابات هذا.

لا يشمل رأينا حول البيانات المالية الموحدة المعلومات الأخرى ولا نبدي أي شكل من أشكال التأكيد عليها.

فيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى المحددة أعلاه عندما تصبح متاحة لنا، وعند القيام بذلك، سنأخذ في اعتبارنا ما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متوافقة بشكل جوهري مع البيانات المالية الموحدة أو مع المعلومات التي حصلنا عليها أثناء التدقيق، أو إذا اتضح، خلافًا لذلك، أنها يشوبها أخطاء جوهرية.

بناءً على العمل الذي قمنا به بشأن المعلومات الأخرى التي حصلنا عليها قبل تاريخ تقرير مدقق الحسابات هذا، إذا توصلنا إلى وجود أخطاء جوهرية في هذه المعلومات الأخرى، فإنه يتوجب علينا أن نفصح عنها في تقريرنا. ليس لدينا ما نفصح عنه في تقريرنا في هذا الشأن.

عند قراءة الأقسام المتبقية من التقرير السنوي، إذا توصلنا إلى وجود أخطاء جوهرية فيها، يتوجب علينا إبلاغ الأمر لمجلس الإدارة.

مسؤوليات مجلس الإدارة عن البيانات المالية الموحدة

إن مجلس الإدارة مسؤول عن إعداد هذه البيانات المالية الموحدة وعرضها بشكل عادل وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، وعن أنظمة الرقابة الداخلية التي يحدد مجلس الإدارة أنها ضرورية للتمكن من إعداد البيانات المالية الموحدة الخالية من أية معلومات جوهرية خاطئة سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ.

عند إعداد البيانات المالية الموحدة، فإن مجلس الإدارة مسؤول عن تقييم قدرة المجموعة على مواصلة أعمالها وفقا لمبدأ الاستمرارية، والإفصاح، عند الاقتضاء، عن الأمور المتعلقة بمبدأ الاستمرارية واستخدام أساس المحاسبة وفقا لمبدأ الاستمرارية ما لم يخطط مجلس الإدارة إما لتصفية المجموعة أو إيقاف عملياتها أو لم يكن لديه بديل واقعي خلافا للقيام بذلك.

KPMG
P.O.Box :4473
Doha - Qatar
مكتب تدقيق حسابات

تقرير مدقق الحسابات المستقل (تابع)

مسؤوليات مدقق الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة

إن أهدافنا هي الحصول على تأكيد معقول عما إذا كانت البيانات المالية الموحدة ككل خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وإصدار تقرير مدقق الحسابات الذي يتضمن رأينا. التأكيد المعقول هو تأكيد على مستوى عال، ولكن لا يضمن ذلك أن عملية التدقيق التي تتم وفقا للمعايير الدولية للتدقيق ستكشف دائما عن أخطاء جوهرية حال وجودها. يمكن أن تنشأ الأخطاء عن غش أو خطأ، وتعتبر هامة إذا كان يمكن، بشكل فردي أو جماعي، التوقع بصورة معقولة أن تؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه البيانات المالية الموحدة.

كجزء من عملية التدقيق وفقا للمعايير الدولية للتدقيق، نمارس حكمًا مهنيًا ونبقي على الشكوك المهنية في جميع أعمال التدقيق. كما أننا:

- نُحدد ونقيم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، ونصمم وننفذ إجراءات التدقيق التي تستجيب لتلك المخاطر، ونحصل على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتكوين أساس لرأينا. إن خطر عدم اكتشاف أية أخطاء جوهرية ناتجة عن غش هو أعلى من تلك الناتجة عن خطأ، نظرا لأن الغش قد ينطوي على تدليس وتزوير، أو حذف متعمد أو محاولات تشويه، أو تجاوز للرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، ولكن ليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للمجموعة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات ذات الصلة التي اتخذها مجلس الإدارة.
- نبدي نتيجة على مدى ملاءمة استخدام مجلس الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، واستنادًا إلى أدلة التدقيق التي يتم الحصول عليها، ما إذا كانت هناك شكوكا جوهرية ذات صلة بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكوكا كبيرة حول قدرة المجموعة على مواصلة أعمالها وفقا لمبدأ الاستمرارية. إذا توصلنا إلى أن هناك شكوكا جوهرية، فإننا مطالبون بلفت الانتباه في تقرير مدقق الحسابات إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية الموحدة، أو إذا كان الإفصاح عن هذه المعلومات غير كافي، بتعديل رأينا. إن النتائج التي توصلنا إليها تعتمد على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير مدقق الحسابات. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تتسبب في أن تقوم المجموعة بالتوقف عن مواصلة أعمالها وفقا لمبدأ الاستمرارية.
- تقييم العرض العام للبيانات المالية الموحدة وهيكلها ومحتواها، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث ذات علاقة بالطريقة التي تحقق العرض العادل.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية من الكيانات أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة لإبداء الرأي حول البيانات المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف وإجراء أعمال التدقيق للمجموعة. ونحن لا نزال المسؤولون الوحيدون عن رأينا حول التدقيق.

نتواصل مع مجلس الإدارة في جملة من الأمور، من بينها ما يتعلق بنطاق وتوقيت التدقيق المخطط له ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أي وجه من أوجه القصور الجوهرية في الرقابة الداخلية التي نحددها أثناء قيامنا بالتدقيق.

نقوم أيضا بتزويد مجلس الإدارة ببيان التزامنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بشأن الاستقلالية، ونعلمهم بجميع العلاقات والمسائل الأخرى التي قد يعتقد بشكل معقول أنها تؤثر على استقلاليتنا والضمانات ذات الصلة، متى كان ذلك ممكنًا.

تقرير مدقق الحسابات المستقل (تابع)

مسؤوليات مدقق الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة (تابع)

بناءً على الأمور التي تم تقديمها لمجلس الإدارة، نقوم بتحديد تلك الأمور التي كانت لها الأهمية القصوى في تدقيق البيانات المالية الموحدة للسنة الحالية، ومن ثم أمور التدقيق الأساسية. نحن نصف هذه الأمور في تقرير مدقق الحسابات ما لم يمنع قانون أو لائحة من الإفصاح العلني عن هذا الأمر أو عندما نقرر في حالات نادرة جد أً، أنه يجب عدم الكشف عن أمر ما في تقريرنا نظرا لأن الآثار السلبية لعدم الكشف عنه قد يتوقع بشكل معقول أن ترجح على المصلحة العامة في حالة ورودها في التقرير.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

حصلنا على جميع المعلومات والإيضاحات التي اعتبرنا أنها ضرورية لأغراض التدقيق. تحتفظ الشركة بسجلات محاسبية منتظمة وتتفق البيانات المالية الموحدة مع تلك السجلات. اطلعنا على تقرير مجلس الإدارة الذي سيدرج في التقرير السنوي وتتفق المعلومات المالية الواردة فيه مع سجلات الشركة ودفاترها. لم يرد إلى علمنا وقوع أية مخالفات للأحكام المعمول بها لقانون مصرف قطر المركزي رقم ١٣ لسنة ٢٠١٢ وقانون الشركات التجارية القطري رقم ١١ لسنة ٢٠١٥، أو لبنود النظام الأساسي للشركة وأية تعديلات طرأت عليه خلال السنة يمكن أن يكون لها تأثير جوهري على المركز المالي الموحد للشركة أو أدائها كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

٤ مارس ٢٠٢٠
الدوحة
دولة قطر

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

خاضعة لموافقة مصرف قطر المركزي

بيان المركز المالي الموحد

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

	إيضاحات	٢٠١٩ ألف ريال قطري	٢٠١٨ ألف ريال قطري (معدلة)	٢٠١٧ ألف ريال قطري (معدلة)
الموجودات				
عقارات ومعدات	٣	٩١,٨١٢	١١٦,٣٣١	١٥٨,٩٠٤
حق استخدام موجودات	٤	٨٨,٢٢٩	–	–
عقارات استثمارية	٥	٤,٩٧٠,٣٢٠	٥,٠٧٢,٤٦٣	٥,٠٩٣,٦٨٣
استثمارات في شركات زميلة	٦	١,١٢٤,٤٠١	١,١٣١,٣٨١	١,١٥٢,٥٠١
موجودات إعادة التأمين	٧	١,٠٧٩,٦٤٢	١,٠٣٦,٥٩٠	٧٧١,٤٣٣
ذمم تأمين مدينة	٨	١٣٢,٢٠٨	١٤٨,٦٥٩	١٨٤,٩٩٥
أرصدة مدينة من أطراف ذات علاقة	٤٢(ب)	٧٥٨	١٦٤	١٦٦
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٩	٩١٤,٤٥٨	١,٠٧٩,٦٩٥	٩٠٥,٣٥٦
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	١٠	١٠٤,٧٩٥	١٠٦,٥٢٠	١٢٩,١٤٨
موجودات أخرى	١١	٨٤,٣٢٠	١٧٦,١٤٧	٢٠٨,٠١٢
نقد وأرصدة لدى البنوك	١٢	٤٦٦,٥٣٣	١٤٩,٣١٨	٢٦٠,٠٥٦
		٩,٠٥٧,٤٧٦	٩,٠١٧,٢٦٨	٨,٨٦٤,٢٥٤
موجودات محتفظ بها للبيع	١٣(أ)	٥٣,٧٧٨	٧٧,٥٤٠	–
إجمالي الموجودات		٩,١١١,٢٥٤	٩,٠٩٤,٨٠٨	٨,٨٦٤,٢٥٤
حقوق الملكية والمطلوبات				
حقوق الملكية				
رأس المال	١٤	٨٧٥,٠٦٧	٨٧٥,٠٦٧	٨٧٥,٠٦٧
احتياطي قانوني	١٥	٥٥٨,٩٠٤	٥٥٨,٩٠٤	٥٥٨,٩٠٤
احتياطي المخاطر	١٦	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	–
احتياطي تقييم العقارات الاستثمارية	١٧	٢,٣٠٥,٣٣٩	–	–
احتياطي الحصة في أرباح الشركات الزميلة	١٨	٣,٩٣٤	–	–
أرباح مدورة		٥٠٣,٩٧٨	٣,٢٠٥,٦٩٥	٤,٠٥٢,٠٤٩
مكونات حقوق الملكية الأخرى	١٩	٢٨٩,٣٦٩	٣٨٣,٦١١	٣٧٥,٦٨٣
حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي الشركة الأم		٥,٠٣٦,٥٩١	٥,٥٢٣,٢٧٧	٥,٨٦١,٧٠٣
حقوق غير مسيطرة	٢٢	٣١,٤٦٦	٢٢,٧٥٦	(٥,٣٤٦)
إجمالي حقوق الملكية		٥,٠٦٨,٠٥٧	٥,٥٤٦,٠٣٣	٥,٨٥٦,٣٥٧

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٨ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

بيان المركز المالي الموحد (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

	إيضاحات	٢٠١٩ ألف ريال قطري	٢٠١٨ ألف ريال قطري (معدلة)	٢٠١٧ ألف ريال قطري (معدلة)
المطلوبات				
مكافآت نهاية الخدمة للموظفين	٢٣	٣٦,٠٠٥	٤٠,٩٧٨	٤١,٠٤٩
مطلوبات عقود التأمين	٢٤	١,٣١٩,٣٣٠	١,٢٣٠,٢٦٢	١,٠١٧,٩٣٦
سلف وقروض	٢٥	٢,٢٢١,٠٤٤	١,٧٩٧,٩٠١	١,٥٣٨,٨١٥
مطلوبات الإيجار	٤	٥٩,٥١٧	–	–
مشتقات أدوات مالية	٢٦	١,٨٢٩	٢,١٩٠	٨,٥٩٢
ذمم تأمين دائنة	٢٧	١٧٦,٠١٢	١٩٥,٢٦١	٢٤٥,٣٩٦
أرصدة دائنة إلى أطراف ذات علاقة	٤٢(ب)	٢٨,٢٧٥	١٦,٤١٢	٢١,٩٧٣
مطلوبات ضريبة الدخل	٣٩	٢,٨٨٤	–	–
مطلوبات أخرى	٢٨	١٤٣,١٣١	١٦٨,٩١٩	١٣٤,١٣٦
		٣,٩٨٨,٠٢٧	٣,٤٥١,٩٢٣	٣,٠٠٧,٨٩٧
المطلوبات المرتبطة مباشرة بالموجودات المحتفظ بها للبيع	١٣(ب)	٥٥,١٧٠	٩٦,٨٥٢	–
إجمالي المطلوبات		٤,٠٤٣,١٩٧	٣,٥٤٨,٧٧٥	٣,٠٠٧,٨٩٧
إجمالي حقوق الملكية والمطلوبات		٩,١١١,٢٥٤	٩,٠٩٤,٨٠٨	٨,٨٦٤,٢٥٤

.....

ناصر بن علي بن سعود آل ثاني
رئيس مجلس الإدارة

.....

حسن أحمد الإفرنجي
الرئيس التنفيذي للمجموعة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٨ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

بيان الربح أو الخسارة الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

	إيضاحات	٢٠١٩ ألف ريال قطري	٢٠١٨ ألف ريال قطري (معدلة)
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة		٦٩٥,١٢٥	٥٤٦,٦٠٤
أقساط التأمين المحولة إلى معيدي التأمين		(٥٤٢,٥٣٤)	(٤١٣,٩٥١)
صافي التغير في مخصص أقساط التأمين غير المكتسبة		(٩,٩١٨)	(١,٠٦٥)
صافي أقساط التأمين المكتسبة	٣٠	١٤٢,٦٧٣	١٣١,٥٨٨
إجمالي المطالبات المدفوعة		(٣٤٩,٢٣٢)	(٢٢٢,٦٥٣)
المطالبات المحولة إلى معيدي التأمين		٢٥٤,٤١٥	١٥١,٤٨٦
إجمالي التغير في مطلوبات عقود التأمين		(٦٧,٨٦٣)	(٢٦٩,٢٠٥)
التغير في مطلوبات عقود التأمين المحولة إلى معيدي التأمين		٢٦,٤٢٠	٢٧٤,٩١٠
صافي المطالبات	٣١	(١٣٦,٢٦٠)	(٦٥,٤٦٢)
صافي إيرادات العمولات والتأمين الأخرى	٣٢	٥٨,٦٨٨	٥٥,٠٣٤
نتائج اكتتاب التأمين		٦٥,١٠١	١٢١,١٦٠
إيرادات الإيجار		١١٧,١٧٧	١٢٥,٩٢٨
إيرادات الاستثمار	٣٣	٥٦,٥٢٥	٥٥,١٤٢
صافي أرباح محققة	٣٤	٥٥٨	٤,٣٣٢
خسائر القيمة العادلة	٣٥	(٣٣٧,٥٣٣)	(٢٤٧,٨٥١)
إيرادات المبيعات وأنشطة البناء		٢٦,١٨٤	١٢,٥١٨
إيرادات أخرى		٣,٢٧٩	٤,٧٤٥
نتائج الاستثمار والعمليات الأخرى		(١٣٣,٨١٠)	(٤٥,١٨٦)
تكاليف تمويل	٣٦	(٨٢,٧٨٠)	(٦٨,٢٣٣)
تكاليف المبيعات وأنشطة البناء		(٢١,٤٦١)	(١٢,٦٢٧)
صافي انخفاض قيمة موجودات مالية	٣٧	(٩٥,٠٥٣)	(٨٣١)
مصاريف تشغيلية وإدارية	٣٨	(١٨٤,٦٨٣)	(٢٠٢,٦١٠)
إجمالي المصاريف		(٣٨٣,٩٧٧)	(٢٨٤,٣٠١)
الخسارة من العمليات التشغيلية		(٤٥٢,٦٨٦)	(٢٠٨,٣٢٧)
حصة في ربح شركات زميلة		٢,٠٧١	٦٥,٥٩٥
الخسارة قبل الضريبة		(٤٥٠,٦١٥)	(١٤٢,٧٣٢)
مصاريف ضريبة الدخل	٣٩	(٢,٨٨٤)	–
الخسارة من العمليات المستمرة		(٤٥٣,٤٩٩)	(١٤٢,٧٣٢)

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٨ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

بيان الربح أو الخسارة الموحد (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

	إيضاحات	٢٠١٩ ألف ريال قطري	٢٠١٨ ألف ريال قطري (معدلة)
(الخسارة) الربح من العمليات المتوقفة	١٣(ج)	(٥,٨١٨)	١,٥٨٨
خسارة السنة		(٤٥٩,٣١٧)	(١٤١,١٤٤)
الخسارة العائدة إلى:			
مساهمي الشركة الأم		(٤٦٨,٠٢٧)	(١٦٩,٢٤٦)
حقوق غير مسيطرة		٨,٧١٠	٢٨,١٠٢
		(٤٥٩,٣١٧)	(١٤١,١٤٤)
الخسارة على السهم			
الخسارة على السهم الأساسي والمخفف (بالريال القطري للسهم)	٤٠	(٠،٥٣٥)	(٠،١٩٣)
الخسارة على السهم للعمليات المستمرة			
الخسارة على السهم الأساسي والمخفف (بالريال القطري للسهم)	٤٠	(٠،٥٢٨)	(٠،١٩٥)

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٨ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

بيان الدخل الشامل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

	إيضاح	٢٠١٩ ألف ريال قطري	٢٠١٨ ألف ريال قطري (معدلة)
خسارة السنة		(٤٥٩,٣١٧)	(١٤١,١٤٤)
دخل شامل آخر			
بنود يتم أو قد يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة			
فروقات تحويل عملات من العمليات الأجنبية	٦	٩,١٤٦	(٧٥,٢٣٥)
تحوط التدفق النقدي – الجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة		٣٦١	٦,٤٠٢
صافي ربح (خسارة) من أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		٢٣,٤٠٦	(١٧,٢١٤)
		٣٢,٩١٣	(٨٦,٠٤٧)
بنود لا يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة			
صافي ربح من أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		٢٩,٤١٠	١٣١,٨٣٩
حصة في دخل (خسارة) شامل آخر لشركة زميلة	٦	٢٩٩	(١,٦٨٠)
صافي الحركة في فائض إعادة التقييم		٦,٢٢٦	–
		٣٥,٩٣٥	١٣٠,١٥٩
دخل شامل آخر للسنة		٦٨,٨٤٨	٤٤,١١٢
إجمالي الخسارة الشاملة الأخرى للسنة		(٣٩٠,٤٦٩)	(٩٧,٠٣٢)
إجمالي الخسارة الشاملة العائدة إلى:			
مساهمي الشركة الأم		(٣٩٩,١٧٩)	(١٢٥,١٣٤)
حقوق غير مسيطرة		٨,٧١٠	٢٨,١٠٢
		(٣٩٠,٤٦٩)	(٩٧,٠٣٢)
إجمالي الخسارة الشاملة العائدة إلى مساهمي الشركة الأم من:			
العمليات المستمرة		(٣٩٣,٣٦١)	(١٢٦,٧٢٢)
العمليات المتوقفة		(٥,٨١٨)	١,٥٨٨
		(٣٩٩,١٧٩)	(١٢٥,١٣٤)

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٨ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

الشركة القطرية العامة للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ع.ق.

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

	إيضاحات	رأس المال ألف ريال قطري	احتياطي قانوني ألف ريال قطري	احتياطي المخاطر ألف ريال قطري	احتياطي تقييم العقارات الاستثمارية ألف ريال قطري	احتياطي الحصة في أرباح الشركات الزميلة ألف ريال قطري	حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي الشركة الأم: أرباح مدورة ألف ريال قطري	مكونات حقوق الملكية الأخرى: احتياطي قيمة عادلة ألف ريال قطري	فائض إعادة التقييم ألف ريال قطري	تحوط التدفق النقدي ألف ريال قطري	احتياطي تحويل عملات أجنبية ألف ريال قطري	إجمالي حقوق ملكية المساهمين العاديين ألف ريال قطري	حقوق غير مسيطرة ألف ريال قطري	إجمالي حقوق الملكية ألف ريال قطري
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (معدلة)		٨٧٥,٠٦٧	٥٥٨,٩٠٤	٥٠٠,٠٠٠	–	–	٣,٢٠٥,٦٩٥	٥٥٢,٦٨٢	–	(٢,١٩٠)	(١٦٦,٨٨١)	٥,٥٢٣,٢٧٧	٢٢,٧٥٦	٥,٥٤٦,٠٣٣
(خسارة) ربح السنة		–	–	–	–	–	(٤٦٨,٠٢٧)	–	–	–	–	(٤٦٨,٠٢٧)	٨,٧١٠	(٤٥٩,٣١٧)
دخل شامل آخر		–	–	–	–	–	–	٥٣,١١٥	٦,٢٢٦	٣٦١	٩,١٤٦	٦٨,٨٤٨	–	٦٨,٨٤٨
إجمالي (الخسارة) الدخل الشامل		–	–	–	–	–	(٤٦٨,٠٢٧)	٥٣,١١٥	٦,٢٢٦	٣٦١	٩,١٤٦	(٣٩٩,١٧٩)	٨,٧١٠	(٣٩٠,٤٦٩)
المحول إلى احتياطي تقييم العقارات الاستثمارية	١٧	–	–	–	٢,٣٠٥,٣٣٩	–	(٢,٣٠٥,٣٣٩)	–	–	–	–	–	–	–
المحول إلى احتياطي الحصة في أرباح الشركات الزميلة	١٨	–	–	–	–	٣,٩٣٤	(٣,٩٣٤)	–	–	–	–	–	–	–
تحويل الربح المحقق المتراكم من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٩(أ)	–	–	–	–	–	١٦٣,٠٩٠	(١٦٣,٠٩٠)	–	–	–	–	–	–
معاملة مع مساهمي الشركة الأم														
توزيعات أرباح المساهمين	٢٠	–	–	–	–	–	(٨٧,٥٠٧)	–	–	–	–	(٨٧,٥٠٧)	–	(٨٧,٥٠٧)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩		**٨٧٥,٠٦٧**	**٥٥٨,٩٠٤**	**٥٠٠,٠٠٠**	**٢,٣٠٥,٣٣٩**	**٣,٩٣٤**	**٥٠٣,٩٧٨**	**٤٤٢,٧٠٧**	**٦,٢٢٦**	**(١,٨٢٩)**	**(١٥٧,٧٣٥)**	**٥,٠٣٦,٥٩١**	**٣١,٤٦٦**	**٥,٠٦٨,٠٥٧**

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٨ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

الشركة القطرية العامة للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ع.ق.

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

	إيضاحات	حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي الشركة الأم			مكونات حقوق الملكية الأخرى						حقوق غير مسيطرة	إجمالي حقوق الملكية
		رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي المخاطر	احتياطي قيمة عادلة	فائض إعادة التقييم	تحوط التدفق النقدي	احتياطي تحويل عملات أجنبية	أرباح مدورة	إجمالي حقوق ملكية المساهمين العاديين		
		ألف ريال قطري	ألف ريال قطري (معدلة)	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري (معدلة)	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري (معدلة)	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، كما وردت سابقاً		٨٧٥,٠٦٧	٥٨٤,٩٩٥	–	٤٧٥,٩٢١	٥٨,٦١١	(٨,٥٩٢)	(٣٦٠,١٦٧)	٤,٥٧٠,٦٥٦	٦,١٩٦,٤٩١	(٥,٣٤٦)	٦,١٩١,١٤٥
تصحيح الأخطاء	٤٦	–	(٢٦,٠٩١)	–	–	(٥٨,٦١١)	–	٢٦٨,٥٢١	(٥١٨,٦٠٧)	(٣٣٤,٧٨٨)	–	(٣٣٤,٧٨٨)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (معدلة)		٨٧٥,٠٦٧	٥٥٨,٩٠٤	–	٤٧٥,٩٢١	–	(٨,٥٩٢)	(٩١,٦٤٦)	٤,٠٥٢,٠٤٩	٥,٨٦١,٧٠٣	(٥,٣٤٦)	٥,٨٥٦,٣٥٧
تعديلات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩		–	–	–	(٣٦,١٨٤)	–	–	–	١٧,١٥٧	(١٩,٠٢٧)	–	(١٩,٠٢٧)
في ١ يناير ٢٠١٨ (معدلة)		٨٧٥,٠٦٧	٥٥٨,٩٠٤	–	٤٣٩,٧٣٧	–	(٨,٥٩٢)	(٩١,٦٤٦)	٤,٠٦٩,٢٠٦	٥,٨٤٢,٦٧٦	(٥,٣٤٦)	٥,٨٣٧,٣٣٠
(خسارة) ربح السنة		–	–	–	–	–	–	–	(١٦٩,٢٤٦)	(١٦٩,٢٤٦)	٢٨,١٠٢	(١٤١,١٤٤)
دخل (خسارة) شامل آخر		–	–	–	١١٢,٩٤٥	–	٦,٤٠٢	(٧٥,٢٣٥)	–	٤٤,١١٢	–	٤٤,١١٢
إجمالي(الخسارة) الدخل الشامل		–	–	–	١١٢,٩٤٥	–	٦,٤٠٢	(٧٥,٢٣٥)	(١٦٩,٢٤٦)	(١٢٥,١٣٤)	٢٨,١٠٢	(٩٧,٠٣٢)
المحول إلى احتياطي المخاطر	١٦	–	–	٥٠٠,٠٠٠	–	–	–	–	(٥٠٠,٠٠٠)	–	–	–
مساهمة في صندوق الأنشطة الإجتماعية والرياضية	٢١	–	–	–	–	–	–	–	(١,٧٥٠)	(١,٧٥٠)	–	(١,٧٥٠)
معاملة مع مساهمي الشركة الأم												
توزيعات أرباح المساهمين	٢٠	–	–	–	–	–	–	–	(١٩٢,٥١٥)	(١٩٢,٥١٥)	–	(١٩٢,٥١٥)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (معدلة)		٨٧٥,٠٦٧	٥٥٨,٩٠٤	٥٠٠,٠٠٠	٥٥٢,٦٨٢	–	(٢,١٩٠)	(١٦٦,٨٨١)	٣,٢٠٥,٦٩٥	٥,٥٢٣,٢٧٧	٢٢,٧٥٦	٥,٥٤٦,٠٣٣

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٨ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

بيان التدفقات النقدية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

	إيضاحات	٢٠١٩ ألف ريال قطري	٢٠١٨ ألف ريال قطري
الأنشطة التشغيلية			
الخسارة من العمليات المستمرة قبل الضريبة		(٤٥٠,٦١٥)	(١٤٢,٧٣٢)
(الخسارة) الربح من العمليات المتوقفة قبل الضريبة		(٥,٨١٨)	١,٥٨٨
خسارة السنة قبل الضريبة		(٤٥٦,٤٣٣)	(١٤١,١٤٤)
بنود غير نقدية مدرجة في ربح السنة:			
خسائر القيمة العادلة		٣٣٨,٦٢٥	٢٤٩,٢٠٢
خسائر انخفاض قيمة موجودات مالية		٩٩,٠٥٣	٣,١٩٢
خسارة انخفاض قيمة حق استخدام موجودات	٣٨	٢,٣١٤	–
حصة في ربح شركات زميلة	٦	(١,٩٠٢)	(٦٥,٣٠٥)
استهلاك عقارات ومعدات وحق استخدام موجودات		١٧,١٩٣	٨,٨١١
إطفاء موجود غير ملموس	٣٨	–	١,٦٧٦
خسارة من بيع عقارات ومعدات		٣	١
ربح من بيع أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٣٤	(٣٣٨)	(٦٩٦)
ربح من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٣٤	(٢٢٠)	(٣,٦٣٦)
صافي الحركة في مخصص المطالبات القائمة		٣٦,٢٠٨	(١٤,٣٩٣)
صافي الحركة في مخصص أقساط التأمين غير المكتسبة		(١٠,٤٥٣)	(٣,٤٦٦)
تكاليف تمويل	٣٦	٨٢,٧٨٠	٦٨,٢٣٣
مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين		٧,٦٩٨	٥,٧٩٦
تعديلات:			
صافي التغير في الموجودات التشغيلية	٤١	٤,٠٢٧	٣٤,٥٦٤
صافي التغير في المطلوبات التشغيلية	٤١	(٣٢,٨٧٠)	(٢,٥١٧)
النقد من العمليات التشغيلية		٨٥,٦٨٥	١٤٠,٣١٨
مكافآت نهاية الخدمة للموظفين مدفوعة		(١٤,١٣٠)	(٣,٠٦٠)
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		٧١,٥٥٥	١٣٧,٢٥٨

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٨ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

بيان التدفقات النقدية الموحد (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

	إيضاحات	٢٠١٩ ألف ريال قطري	٢٠١٨ ألف ريال قطري
الأنشطة الاستثمارية			
إضافات عقارات ومعدات	٣	(١٣,٦١٢)	(١٩,٦٠٦)
متحصلات من بيع عقارات ومعدات		٣٧	٦
إضافات عقارات استثمارية		(١٧٥,٢٤٠)	(١٩٠,٤٦٠)
توزيعات أرباح مستلمة من شركات زميلة		٨,٠٤٣	٨,٩٩٨
شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		(٦٧,٦٩٧)	(١١٤,٩١٠)
شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة		-	(٣,٢٤٩)
متحصلات من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		٢٧٥,٠٧٩	٨٧,٥٠٢
متحصلات من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة		٢٢٠	٢٥,٦١٧
صافي الحركة في ودائع لأجل		(٣٢٢,٩٤٧)	(١٤,٦٥٣)
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية		(٢٩٦,١١٧)	(٢٢٠,٧٥٥)
الأنشطة التمويلية			
متحصلات من سلف وقروض		٧١٢,٠٣٠	٤٥٨,٣٠٥
سداد سلف وقروض		(٣٢٥,٦٤٣)	(٢٢٣,٠٦٦)
تكاليف تمويل مدفوعة		(٧٩,٣١٨)	(٦٨,٤٩٩)
سداد مطلوبات الإيجار	٤	(٦,٤٠٢)	-
توزيعات أرباح مدفوعة إلى مساهمي الشركة الأم		(٩١,٣٦٣)	(١٨٦,٨٨٧)
صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية		٢٠٩,٣٠٤	(٢٠,١٤٧)
صافي النقص في النقد وما في حكمه		(١٥,٢٥٨)	(١٠٣,٦٤٤)
النقد وما في حكمه في بداية السنة		١٥٦,٤١٢	٢٦٠,٠٥٦
النقد وما في حكمه في نهاية السنة	١٢	١٤١,١٥٤	١٥٦,٤١٢
التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وتوزيعات الأرباح			
فوائد مدفوعة		(٧٩,٣١٨)	(٦٨,٤٩٩)
فوائد مستلمة		١٨,١٣٢	١٥,١٩٦
توزيعات أرباح مستلمة		٣٧,٠٣٧	٣٨,٤٣٦

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٨ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١ معلومات عن الشركة

تأسست الشركة القطرية العامة للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ع.ق. ("الشركة" أو "الشركة الأم") كشركة مساهمة عامة بموجب المرسوم الأميري رقم ٥٢ لسنة ١٩٧٨ ورقم سجلها التجاري هو ٧٢٠٠ وتخضع لأحكام قانون الشركات التجارية القطري رقم ١١ لسنة ٢٠١٥ وأحكام قانون مصرف قطر المركزي رقم ١٣ لسنة ٢٠١٢ ذات الصلة. تقوم الشركة وشركاتها التابعة (يشار إليهم جميعاً بـ "المجموعة") بمزاولة أنشطة التأمين العام وإعادة التأمين ويشمل ذلك تأمين التكافل الإسلامي والعقارات والاستثمارات والتصنيع والتجارة والمقاولات. أسهم الشركة مدرجة في بورصة قطر.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، لدى الشركة ثلاث فروع محلية في دولة قطر. كما لدى الشركة فرع واحد في الخارج في دولة الإمارات العربية المتحدة والذي تم تصنيفه كعمليات متوقفة اعتباراً من ٢٦ نوفمبر ٢٠١٨ (الإيضاح ١٣).

الشركات التابعة هي:

الشركة التابعة	الملكية	بلد التأسيس	الأنشطة الرئيسية
الشركة القطرية العامة القابضة ذ.م.م.	١٠٠٪ (مباشرة)	دولة قطر	إدارة استثمارات المجموعة
الشركة العامة للتكافل ش.م.ق.خ.	١٠٠٪ (مباشرة)	دولة قطر	التأمين الإسلامي
الشركة العامة العقارية ذ.م.م.	١٠٠٪ (غير مباشرة)	دولة قطر	استثمار وإدارة العقارات
مركز التجارة العالمي – قطر ذ.م.م.	١٠٠٪ (غير مباشرة)	دولة قطر	الضيافة وإدارة المؤتمرات والمناسبات
شركة مزون لخدمات التسويق التأميني ذ.م.م.*	١٠٠٪ (غير مباشرة)	دولة قطر	خدمات التسويق التأميني
شركة برج العامة للاستثمار العقاري ذ.م.م.	١٠٠٪ (غير مباشرة)	دولة قطر	استثمار وتطوير العقارات
شركة الشرقيون للمشاريع ذ.م.م.	١٠٠٪ (غير مباشرة)	دولة قطر	المقاولات والبناء
المصنع الوطني لتشكيل حديد التسليح ذ.م.م.	١٠٠٪ (غير مباشرة)	دولة قطر	تصنيع حديد التسليح
مصنع الشرق للعوازل ذ.م.م.	١٠٠٪ (غير مباشرة)	دولة قطر	تصنيع المواد العازله للحراره
كراج الشرقيون ذ.م.م.	١٠٠٪ (غير مباشرة)	دولة قطر	تصليح المركبات
الشركة العامة للمياه والمرطبات ذ.م.م.	٦٠٪ (غير مباشرة)	دولة قطر	تعبئة المياه وتجارة المرطبات
شركة مزون العقارية ذ.م.م.**	٥٠٪ (غير مباشرة)	دولة قطر	استثمار وتطوير العقارات

* أوقفت المجموعة عمليات شركة مزون لخدمات التسويق التأميني ذ.م.م. اعتباراً من ٣ نوفمبر ٢٠١٩ وفقاً لقرار مجلس الإدارة بتاريخ ١٥ أبريل ٢٠١٩ وموافقة مصرف قطر المركزي بتاريخ ١ أكتوبر ٢٠١٩.

** لدى المجموعة سيطرة على شركة مزون العقارية ذ.م.م بما أن لديها حقوق موجودة لتوجيه أنشطة الشركة التابعة.

تمت الموافقة على إصدار هذه البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ من قبل مجلس الإدارة في ٤ مارس ٢٠٢٠.

٢ السياسات المحاسبية الهامة

أساس الإعداد

أعدت هذه البيانات المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وأحكام قانون مصرف قطر المركزي رقم ١٣ لسنة ٢٠١٢ ذات الصلة.

أعدت البيانات المالية الموحدة وفقاً لمبدأ الاستحقاق والتكلفة التاريخية، فيما عدا البنود الهامة التالية في بيان المركز المالي الموحد والتي تم قياسها بالقيمة العادلة:

- العقارات الإستثمارية
- الموجودات المالية المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
- الموجودات المالية المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
- مشتقات الأدوات المالية

تم مناقشة الطرق المستخدمة لقياس القيم العادلة بالتفصيل ضمن الإيضاحات المرفقة بهذه البيانات المالية الموحدة.

تقوم المجموعة بصورة عامة بعرض بيان مركزها المالي الموحد وفقاً للسيولة. تم عرض تحليل حول استخدام أو تسوية الموجودات والمطلوبات خلال ١٢ شهراً من تاريخ التقرير (متداولة) وأكثر من ١٢ شهراً من تاريخ التقرير (غير متداولة) في الإيضاح ٤٥.

يتم عرض البيانات المالية الموحدة بالريال القطري، وهو العملة الوظيفية للمجموعة. تم تقريب جميع المعلومات المالية إلى أقرب ألف ريال قطري، ما لم يشار إلى خلاف ذلك.

إن إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية يتطلب من الإدارة اتخاذ قرارات ووضع تقديرات وافتراضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف والإفصاح عن الالتزامات المحتملة في تاريخ التقرير. يتم تقييم التقديرات والقرارات بصفة مستمرة وهي تستند إلى الخبرة التاريخية وعوامل أخرى، متضمنةً توقع أحداث مستقبلية يُرى أنها معقولة في ضوء الظروف. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

تم إدراج معلومات عن نواحي القرارات الضرورية والتقديرات الهامة لتطبيق السياسات المحاسبية والتي لها التأثير الأكثر أهمية على المبالغ المسجلة في البيانات المالية الموحدة ضمن هذا الإيضاح.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات الهامة على نحو مستمر. يتم إدراج التعديلات على التقديرات المحاسبية في السنة التي تتم فيها مراجعة التقديرات.

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

التغيرات في السياسات المحاسبية الهامة

المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة المطبقة خلال السنة

تم إعداد هذه البيانات المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية على أساس مطابق للسنة السابقة بإستثناء المعايير التالية والتي أصبحت سارية المفعول خلال السنة المالية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٩.

- المعيار الدولي للتقارير المالية ١٦ "الإيجارات"
- تفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية ٢٣ "الشكوك حول طرق معالجة ضريبة الدخل"
- مزايا مدفوعات مقدمة بتعويض سلبي (تعديلات المعيار الدولي للتقارير المالية ٩)
- المصالح الطويلة الأجل في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة (تعديلات معيار المحاسبة الدولي ٢٨)
- تعديل الخطة أو تقليصها أو تسويتها (تعديلات معيار المحاسبة الدولي ١٩)
- التحسينات السنوية لدورة المعايير الدولية للتقارير المالية دورة ٢٠١٥-٢٠١٧ (تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية ٣ والمعيار الدولي للتقارير المالية ١١ ومعيار المحاسبة الدولي ١٢ ومعيار المحاسبة الدولي ٢٣)

باستثناء المعيار الدولي للتقارير المالية ١٦، التي سيتم شرح آثاره على البيانات المالية الموحدة للمجموعة أدناه، لم يكن للمعايير والتعديلات الأخرى أي تأثير جوهري على المجموعة.

المعيار الدولي للتقارير المالية ١٦ الإيجارات

طبقت المجموعة المعيار الدولي للتقارير المالية ١٦ باستخدام منهج التعديل بأثر رجعي، والذي بموجبه يتم الاعتراف بأثر التطبيق الأولي في الأرباح المحتجزة في ١ يناير ٢٠١٩. وبناءً عليه فإن البيانات المقارنة المعروضة لعام ٢٠١٨ لم تعدل، أي أنه قد تم عرضها كما صدر التقرير عنها سابقاً في إطار مبادئ المحاسبة الدولية ١٧ والتفسيرات ذات الصلة. إن تفاصيل التغييرات في السياسات المحاسبية مذكورة أدناه:

تعريف الإيجار

سابقا، كانت المجموعة تحدد عند ابرام العقد ما إذا كان الاتفاق إيجارا أو يحتوي على إيجار بناء على تفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية ٤ محددةً ما إذا كان الترتيب يتضمن إيجار، أما الآن فإن المجموعة تقيم ما إذا كان العقد يحتوي على إيجار أو لا استناداً إلى تعريف الإيجار.

فيما يتعلق بالانتقال إلى المعيار الدولي للتقارير المالية ١٦، اختارت المجموعة تطبيق الأسلوب العملي للإعفاء لتقييم ايا من المعاملات تعتبر عقود إيجار. طبقت المجموعة المعيار الدولي للتقارير المالية ١٦ على العقود التي سبق تحديدها على أنها عقود إيجار. أما العقود التي لم يتم تحديدها على أنها عقود إيجار بموجب معيار المحاسبة الدولي ١٧ و تفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية ٤ فلم يتم إعادة تقييمها مرة أخرى. ولذلك، فإن تصنيف الإيجار بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية ١٦ لا ينطبق إلا على العقود المبرمة أو التي تم تغييرها في ١ يناير ٢٠١٩ أو بعده.

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

التغيرات في السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية ١٦ الإيجارات (تتمة)

تعريف الإيجار (تتمة)

بالنسبة لإيجارات العقارات التي تكون المجموعة مستأجر فيها، اختارت المجموعة عدم الفصل بين مكونات الإيجار وغير الإيجار ضمن العقد، وبدلا من ذلك قامت بالمحاسبة عن مكونات الإيجار وغير الإيجار كمكون واحد.

المجموعة كمستأجر

كمستأجر، تقوم المجموعة بإستئجار مكاتب ومستودعات بموجب عقود إيجار تشغيلية غير قابلة للإلغاء. صنفت المجموعة عقود الإيجار في السابق على أنها عقود إيجار تشغيلية أو تمويلية على أساس تقييمها ما إذا كانت جميع المخاطر والمكافآت على نحو كبير قد انتقلت بموجب عقد الإيجار أم لا. يقتضي المعيار الدولي للتقارير المالية ١٦ الاعتراف بحق استخدام الموجودات ومطلوبات الإيجار لمعظم عقود الإيجار، أي أن يتم عرض هذه الإيجارات ضمن بيان المركز المالي الموحد.

ومع ذلك، فقد قررت المجموعة عدم الاعتراف بحق استخدام الموجودات ومطلوبات الإيجار بالنسبة للأصول منخفضة القيمة. بالمقابل اعترفت المجموعة بمدفوعات الإيجار المرتبطة بعقود الإيجار التشغيلية كمصروف على أساس طريقة القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ١٦ كما في ١ يناير ٢٠١٩ كما يلي:

	١ يناير ٢٠١٩ ألف ريال قطري
حق إستخدام موجودات (أراضي ومباني)	٧٠,٨٨٥
مطلوبات الإيجار	(٦٢,٨٩٩)

المجموعة كمؤجر

تؤجر المجموعة عقاراتها الاستثمارية وقد صنفت عقود الإيجار هذه على أنها عقود إيجار تشغيلية. لا تختلف السياسات المحاسبية المطبقة على المجموعة كمؤجر عن السياسات الواردة في إطار معيار المحاسبة الدولي ١٧. وبناء على ذلك، ليس مطلوبا من المجموعة إجراء أي تعديلات عند الانتقال إلى المعيار الدولي للتقارير المالية ١٦ فيما يتعلق بعقود الإيجار كمؤجر. ومع ذلك، طبقت المجموعة المعيار الدولي للتقارير المالية ١٥ "الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء" لتخصيص المقابل في العقد لكل مكون سواء كانت من مكونات الإيجار او من غير الإيجار.

المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة غير سارية المفعول بعد

هناك عدد من المعايير الجديدة سارية المفعول للفترات السنوية التي تبدأ بعد ١ يناير ٢٠٢٠ ويسمح بالتطبيق المبكر لها. ومع ذلك، لم تطبق المجموعة أيا من هذه المعايير الجديدة في إعداد هذه البيانات المالية الموحدة.

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

التغيرات في السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة غير سارية المفعول بعد (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ عقود التأمين

في مايو ٢٠١٧، قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ عقود التأمين كمعيار محاسبي جديد ومتكامل لعقود التأمين يغطي التحقيق والقياس والعرض والإفصاح، مستبدلاً المعيار الدولي للتقارير المالية ٤ عقود التأمين.

على العكس من متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية ٤، والذي يعتمد بشكل كبير على تجميع السياسات المحاسبية المحلية السابقة لأغراض القياس، يعطي المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ نموذج شامل (النموذج العام) لعقود التأمين، تستكمل نهج الرسوم المتغيرة للعقود ذات ميزات مشاركة مباشرة والتي تتعلق أساساً بعقود خدمات استثمارية وطريقة توزيع الأقساط هي بشكل رئيسي لفترة قصيرة والتي تطبق عادة على عقود تأمين غير الحياة محددة.

إن الخصائص الأساسية للنموذج المحاسبي الجديد هي كما يلي:

- قياس القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية متضمنة تسوية المخاطر الصريحة المعاد قياسها لكل فترة تقرير (التدفقات النقدية المستوفية).
- هامش خدمات تعاقدي والذي يساوي ويقابل لأي يوم ربح واحد في التدفقات النقدية المستوفية لمجموعة من العقود. يمثل هامش الخدمات التعاقدي الربحية غير المكتسبة لعقود التأمين ويتم تحقيقها في الربح أو الخسارة على مدى فترة الخدمة (أي فترة التغطية).
- يتم تسوية تغييرات محددة في القيمة الحالية المتوقعة للتدفقات النقدية المستقبلية مقابل هامش الخدمات التعاقدية وبالتالي تحقق في الربح أو الخسارة على فترة الخدمات التعاقدية المتبقية.
- يتم إدارج تأثير التغير في معدل الخصم إما في الربح أو الخسارة أو في الدخل الشامل الآخر تبعاً لاختيار السياسة المحاسبية.
- يتم تحقيق ايراد التأمين ومصاريف خدمات التأمين في بيان الدخل الشامل الموحد بناءً على مفهوم الخدمات المؤداة خلال الفترة.
- يتم عرض نتائج خدمات التأمين (ايراد مكتسب ناقص مطالبات متكبدة) بشكل منفصل عن الايراد أو المصروف التمويلي للتأمين
- إفصاحات شاملة لتعطي معلومات عن المبالغ المسجلة من عقود التأمين وطبيعة ومدى المخاطر الناتجة عن هذه العقود.

يسري مفعول المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ لفترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢، مع وجوب توافر بيانات المقارنة. يسمح بالتطبيق المبكر، مع تطبيق الشركة للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ و١٥ في أو قبل تاريخ تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧. ويجب التطبيق بأثر رجعي. إلا أنه في حالة عدم امكانية التطبيق الكامل بأثر رجعي لمجموعة من عقود التأمين، فعندئذ يجب على الشركة الاختيار بين طريقة الأثر الرجعي المعدلة أو طريقة القيمة العادلة. تنوي المجموعة تطبيق المعيار الجديد في تاريخ سريان مفعوله.

المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الأخرى غير سارية المفعول بعد

لا يتوقع أن يكون للمعايير والتفسيرات المعدلة التالية تأثيرا كبيرا على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

- إدخال تعديلات على الإطار المفاهيمي في المعايير الدولية للتقارير المالية.
- تعريف الأعمال الجارية (تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية ٣).
- تعريف الأهمية (تعديلات على معيار المحاسبة الدولية ١ و معيار المحاسبة الدولية ٨).

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ملخص السياسات المحاسبية الهامة والقرارات والتقديرات الهامة

تم تطبيق السياسات المحاسبية الواردة أدناه بانتظام من قبل المجموعة على جميع الفترات المتضمنة في هذه البيانات المالية الموحدة وقد تم تطبيقها بإنتظام من قبل شركات المجموعة.

أساس التوحيد

تتضمن البيانات المالية الموحدة البيانات المالية للشركة وشركاتها التابعة كما في٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

يتم توحيد البيانات المالية للشركات التابعة في البيانات المالية الموحدة من تاريخ الاستحواذ وهو التاريخ الذي تبدأ فيه سيطرة المجموعة حتى التاريخ التي تنتهي فيه السيطرة. يتم إعداد البيانات المالية للشركات التابعة لنفس الفترة المالية للشركة الأم بإستخدام سياسات محاسبية مماثلة. يتم إستبعاد الأرصدة والمعاملات بين شركات المجموعة وأية أرباح أو خسائر محققة من المعاملات وتوزيعات الأرباح بين شركات المجموعة بالكامل عند إعداد البيانات المالية الموحدة. يعود إجمالي الدخل الشامل في شركة تابعة إلى الحقوق غير المسيطرة حتى وإن نتج عن ذلك عجز في الرصيد.

إن أي تغيير في حصة ملكية الشركة التابعة بدون فقدان السيطرة يتم إحتسابه كمعاملة حقوق ملكية. إذا فقدت المجموعة السيطرة على شركة تابعة فسوف تقوم بما يلي:

- إلغاء تحقيق موجودات (وتشمل الشهرة) ومطلوبات الشركة التابعة؛
- إلغاء تحقيق القيمة الدفترية لأي من الحقوق غير المسيطرة؛
- إلغاء تحقيق الفروقات المتراكمة من تحويل العملات الأجنبية المدرجة في حقوق الملكية؛
- تحقيق القيمة العادلة للمبالغ المستلمة؛ تحقيق القيمة العادلة لأي استثمار يحتفظ به،
- تحقيق أي فائض أو عجز في الربح أو الخسارة؛
- إعادة تبويب البنود الخاصة بالشركة الأم المدرجة سابقاً في الدخل الشامل الآخر إلى الربح أو الخسارة أو الأرباح المدورة أيهما أنسب.

تجميع الأعمال والشهرة

يتم احتساب تجميع الأعمال باستخدام طريقة الاستحواذ. يتم قياس تكلفة أي عملية استحواذ بإجمالي المبلغ المحول بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ وقيمة أي حقوق غير مسيطرة في المستحوذ عليه. لكل تجميع أعمال تختار المجموعة إما أن تقيس الحقوق غير المسيطرة في المستحوذ عليه بالقيمة العادلة أو بالحصة النسبية من صافي الموجودات المستحوذ عليها التي يمكن تعيينها للأعمال المستحوذ عليها. تدرج تكاليف الاستحواذ عند تكبدها كمصاريف وتدرج في المصاريف الإدارية.

عندما تستحوذ المجموعة على أي أعمال تقوم بتصنيف الموجودات المالية والمطلوبات المالية المستلمة وفقاً للشروط التعاقدية والأحوال الإقتصادية والظروف الخاصة في تاريخ الاستحواذ. وهذا يشمل فصل المشتقات الضمنية في العقود الأساسية للمستحوذ عليها.

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ملخص السياسات المحاسبية الهامة والقرارات والتقديرات الهامة (تتمة)

أساس التوحيد (تتمة)

تجميع الأعمال والشهرة (تتمة)

أية مبالغ محتملة يرغب المالك في تحويلها يتم إدراجها بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ. المبالغ المحتملة المصنفة كموجود أو مطلوب والتي هي أداة مالية وتقع ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ الأدوات المالية، يتم قياسها بالقيمة العادلة ويتم إدراج التغيرات في القيمة العادلة في بيان الربح أو الخسارة الموحد.

يتم قياس الشهرة مبدئياً بالتكلفة (وهي زيادة إجمالي المبلغ المحول والمبلغ المدرج للحقوق غير المسيطرة) وأية منافع سابقة مملوكة على صافي الموجودات المحددة المستحوذ عليها والمطلوبات المتكبدة. إذا كانت القيمة العادلة لصافي الموجودات المستحوذ عليها تزيد على مجموع المبلغ المحول، تقوم المجموعة بإعادة تقييم ما إذا كانت قد قامت بتحديد كافة الموجودات المستحوذ عليها والمطلوبات المتكبدة بشكل صحيح وتقوم بمراجعة الإجراءات المستخدمة لقياس المبالغ المحققة في تاريخ الاستحواذ. إذا أسفرت عملية إعادة التقييم عن وجود زيادة في القيمة العادلة لصافي الموجودات المستحوذ عليها عن إجمالي المبلغ المحول، يسجل الربح في الربح أو الخسارة.

بعد التحقيق المبدئي، يتم قياس الشهرة بالتكلفة بعد خصم أية خسائر متراكمة للانخفاض في القيمة. لغرض فحص الانخفاض في القيمة، يتم توزيع الشهرة المكتسبة ضمن تجميع الأعمال، منذ تاريخ الاستحواذ، على جميع وحدات الإيرادات النقدية للمجموعة والتي يتوقع أن تستفيد من تجميع الأعمال بغض النظر عن تحويل موجودات أو مطلوبات أخرى للمستحوذ عليها إلى تلك الوحدات.

عندما يتم تخصيص الشهرة لوحدة إيرادات نقدية ويتم استبعاد جزء من العملية داخل تلك الوحدة، تدرج الشهرة المتعلقة بالعملية المستبعدة في القيمة الدفترية للعملية وذلك عند تحديد الربح أو الخسارة من الاستبعاد. يتم قياس الشهرة المستبعدة في هذه الحالة على أساس القيم النسبية للعملية المستبعدة والجزء المحتفظ به من وحدة الإيرادات النقدية.

الحصص غير المسيطر عليها

تقاس الحصص غير المسيطر عليها عند الإعتراف الأولي بحصتها النسبية من صافي الموجودات المحددة المستحوذ عليها في تاريخ الاقتناء.

التغيرات في نسبة المجموعة من أي من الشركات التابعة والتي لا ينتج عنها فقدان للسيطرة، يتم احتسابها كمعاملات حقوق الملكية.

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ملخص السياسات المحاسبية الهامة والقرارات والتقديرات الهامة (تتمة)

أساس التوحيد (تتمة)

عمليات التأمين الإسلامي

إحدى الشركات التابعة للمجموعة، الشركة العامة للتكافل ش.م.ق.خ.، تعمل في مجال التأمين الإسلامي وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية. ووفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية المطبقة يتم الاحتفاظ بأموال المشاركين (حاملي وثائق التكافل) بصورة منفصلة عن أموال المشغل (المساهمين). تم عرض نتائج مشاركي التأمين التكافلي في الإيضاح رقم ٢٩ ضمن البيانات المالية الموحدة كمعلومات اضافية.

يستخدم النموذج المختلط أسس كل من الوكالة والمضاربة. وعليه يستلم المشغل بموجبها رسوم وكالة ثابتة بنسبة ١٥٪ (٢٠١٨: ١٥٪) من إجمالي المشاركات المكتتبة بالإضافة إلى حصة قدرها ٧٠٪ (٢٠١٨: ٧٠٪) من أرباح الاستثمار المحققة من مشاركات حاملي وثائق التكافل. يتم تغطية المصاريف التشغيلية والإدارية الأخرى برسوم الوكالة ويتحملها المساهمون.

تم زيادة رسوم الوكالة خلال سنة ٢٠١٩ لتغطية المصروفات التشغيلية والإدارية المتجاوزة لرسوم الوكالة وذلك بموافقة استثنائية من هيئة الرقابة الشرعية لتحقيق مبدأ العدالة بين حاملي وثائق التأمين والمساهمين نتيجة للتحسن في النتائج التشغيلية لحاملي وثائق التأمين.

ابتداءً من عام ٢٠١٩، تم إعادة تخصيص النفقات المتعلقة بعمليات حاملي وثائق التأمين وذلك من حسابات المساهمين إلى حسابات حاملي وثائق التأمين بناء على موافقة هيئة الرقابة الشرعية. وتشمل هذه النفقات الرسوم المصرفية، الرسوم القانونية، الأرباح على الاحتياطيات الممتازة، الاستشارات وجميع النفقات الأخرى ذات الصلة المباشرة بعمليات حاملي وثائق التأمين.

الاستثمارات في شركات زميلة

الشركات الزميلة هي الشركات التي تمارس المجموعة تأثيراً هاماً، بدون السيطرة، على سياساتها المالية والتشغيلية. تتضمن البيانات المالية الموحدة حصة المجموعة من إجمالي المكاسب والخسائر المسجلة للشركات الزميلة على أساس حقوق الملكية من تاريخ بداية التأثير الهام حتى تاريخ توقف ذلك التأثير الهام.

يتم إدراج أي شهرة ناتجة عن الاستحواذ على شركة زميلة في القيمة الدفترية للإستثمار، ومع ذلك، يتم الاعتراف بأية أرباح ناتجة عن الاستحواذ في الربح أو الخسارة.

تسجل المجموعة حصتها من الأرباح أو الخسائر بعد الاستحواذ في الأرباح أو الخسائر، ويتم الاعتراف بحصتها في التغيرات في الدخل الشامل الآخر في الدخل الشامل الآخر مع إجراء تعديل مقابل على القيمة الدفترية للإستثمار.

تم تعديل المبالغ المدرجة في البيانات المالية للشركات الزميلة أينما كان ضرورياً لضمان الانسجام مع السياسات المحاسبية التي تتبعها المجموعة. الأرباح غير المحققة الناشئة عن التعاملات مع الشركات الزميلة يتم استبعادها إلى حد حصة المجموعة في الشركة المستثمر فيها.

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ملخص السياسات المحاسبية الهامة والقرارات والتقديرات الهامة (تتمة)

أساس التوحيد (تتمة)

الاستثمارات في شركات زميلة (تتمة)

عندما تتجاوز حصة المجموعة في الخسائر مساهمتها في الشركة الزميلة، يتم تخفيض القيمة الدفترية لتلك المساهمة، متضمنةً أية استثمارات طويلة الأجل إلى الصفر، كما يتم إيقاف تحقيق أية خسائر أخرى فيما عدا إلى حد وجود التزامات على المجموعة أو في حالة قيامها بسداد مدفوعات بالنيابة عن الشركة المستثمر فيها.

بعد تطبيق طريقة حقوق الملكية، تقوم المجموعة بتحديد ما اذا كان من الضروري تحقيق خسائر الانخفاض لاستثماراتها في الشركة الزميلة. في كل تاريخ التقرير، تقوم المجموعة بتحديد وجود دليل على انخفاض قيمة الاستثمار في الشركة الزميلة. في حالة وجود دليل كهذا، تقوم المجموعة باحتساب قيمة الانخفاض في القيمة وهو الفرق بين القيمة القابلة للإسترداد للشركة الزميلة وقيمتها الدفترية.

إذا أوقفت المجموعة محاسبة حقوق الملكية دون الحصول على السيطرة على شركة زميلة حالية ، عندها تدرك الربح أو الخسارة في الربح أو الخسارة المحسوبة على أنها الفرق بين مجموع القيمة العادلة لأي عائدات من الفوائد المتحصلة عليها ، والقيمة العادلة لأي من الاستثمار المحتفظ به ، والمبلغ المعاد تصنيفه من خلال الدخل الشامل الآخر، والقيمة الدفترية للاستثمار في التاريخ الذي يفقد فيه التأثير.

بالنسبة للمبالغ في الدخل الشامل الآخر في الشركات الزميلة تعامل على نفس الأساس المطلوب فيما لو كان المستثمر قد تخلص مباشرة من الموجودات والمطلوبات ذات الصلة. ونتيجة لذلك، فإن حصة المستثمر من المبالغ التالية يتم إعادة تصنيفها إلى الربح أو الخسارة:

- فروق العملة المعترف بها سابقا في الدخل الشامل الآخر وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٢١؛
- التغييرات في القيمة العادلة للأصول المالية المتاحة للبيع والمعترف بها سابقا في الدخل الشامل الآخر وفقا لمعيار المحاسبة الدولي ٣٩؛ و
- الجزء الفعال من المكاسب والخسائر لأدوات التحوط في تحوط التدفق النقدي المعترف به سابقًا في الدخل الشامل الآخر وفقا لمعيار المحاسبة الدولي ٣٩.

عندما يتوقف تصنيف الاستثمار كشركات زميلة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٩، فإن القيمة العادلة للاستثمار في تاريخ التوقف تعتبر قيمته العادلة عند الاعتراف الأولي به كموجود مالي وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٩.

تحويل العملة الأجنبية

العمليات الخارجية

لأغراض البيانات المالية الموحدة، يتم عرض نتائج الفرع الأجنبي ومركزه المالي بالعملة المستخدمة لأعمال الشركة الأم بسعر الصرف السائد في تاريخ التقرير. يتم تحويل الإيرادات والمصاريف بمتوسط أسعار الصرف للسنة ما لم تتقلب أسعار الصرف بشكل كبير خلال السنة ففي تلك الحالة يتم استخدام أسعار الصرف في تواريخ المعاملات. يتم تحويل الاستثمارات في الشركات الزميلة الأجنبية بأسعار الصرف في تاريخ الإقفال. يتم تحقيق فروقات تحويل العملات الأجنبية مباشرة في الدخل الشامل الآخر. عند استبعاد عملية أجنبية جزئياً أو كلياً يتم تحويل المبلغ ذي الصلة في الاحتياطي إلى بيان الربح أو الخسارة الموحد للفترة.

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ملخص السياسات المحاسبية الهامة والقرارات والتقديرات الهامة (تتمة)

أساس التوحيد (تتمة)

تحويل العملة الأجنبية (تتمة)

المعاملات بعملات أجنبية

تسجل المعاملات بعملات أجنبية مبدئياً بالريال القطري وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات. تحول أرصدة الموجودات والمطلوبات المالية المسجلة بالعملات الأجنبية في تاريخ التقرير إلى الريال القطري بسعر الصرف السائد في ذلك التاريخ.

الموجودات والمطلوبات المالية المسجلة بالعملة الأجنبية بالقيمة العادلة يتم تحويلها إلى الريال القطري بسعر الصرف في تاريخ تحديد القيمة العادلة. البنود غير المالية المسجلة بالعملة الأجنبية والمقيمة بالتكلفة التاريخية يتم تحويلها وفقاً لأسعار الصرف في تاريخ المعاملات. ويتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير النقدية بالعملات الأجنبية والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة إلى الريال القطري بسعر الصرف في التاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة. يتم تحويل البنود غير النقدية بالعملة الأجنبية التي يتم قياسها على أساس التكلفة التاريخية باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ المعاملة. يتم التعامل مع الربح أو الخسارة الناتجة عن تحويل البنود غير النقدية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة وذلك تمشيا مع الاعتراف بالربح أو الخسارة من التغير في القيمة العادلة للبند.

المعيار الدولي للتقارير المالية ١٦ الإيجارات

تم إصدار المعيار الدولي للتقارير المالية ١٦ في يناير ٢٠١٦. سيؤدي ذلك إلى الاعتراف بجميع عقود الإيجار في بيان المركز المالي من قبل المستأجر، مع إزالة التمييز بين عقود الإيجار التشغيلية والتمويلية. وبموجب المعيار الجديد، يتم الاعتراف بالموجود (حق الاستخدام) والمطلوب المالي المترتب لتسديد المبالغ الايجارية. باستثناء عقود الإيجار القصيرة الأجل والمنخفضة القيمة.

طبقت المجموعة هذا المعيار من تاريخ اعتماده الإلزامي في ١ يناير ٢٠١٩. وقد طبقت المجموعة نهج الانتقال المبسط دون الحاجة لتغيير أو تعديل المبالغ المقارنة قبل تاريخ اعتماد المعيار، وذلك كما هو مسموح به بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية ١٦. تقاس قيمة حق استخدام الموجودات من خلال المطلوبات المالية المترتبة عن المبالغ الايجارية وذلك في تاريخ التطبيق (معدل لأي مبالغ مدفوعة مقدما أو مستحقة).

وعلاوة على ذلك، استخدمت المجموعة الأساليب العملية التالية عند التطبيق الأولي:

- استخدام التقييم السابق من قبل المجموعة بشأن العقود القائمة والتي تحتوي عقود إيجارية؛
- اعتماد استخدام الإعفاء في عقود الإيجار القصيرة الأجل عندما تكون مدة الإيجار غير المنتهية (المتبقية) في تاريخ تقديم التطبيق الأولي أقل من ١٢ شهراً أو تكون عقود الإيجار منخفضة القيمة (١٨,٢٥٠ ريال قطري أو أقل)؛ و
- استثناء التكاليف المباشرة الأولية من قياس حق استخدام الموجودات في تاريخ التطبيق الأولي.

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ملخص السياسات المحاسبية الهامة والقرارات والتقديرات الهامة (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية ١٦ الإيجارات (تتمة)

قيمت المجموعة أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ١٦ على أنشطتها باعتبارها المؤجر في تاريخ الانتقال. المعاجة المحاسبية للطرف المؤجر لا تختلف بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية ١٦ إلى حد كبير عن معيار المحاسبة الدولي ١٧. وسيواصل المؤجرون تصنيف عقود الإيجار إما كعقود إيجار تشغيلية أو تمويلية باستخدام معيار المحاسبة الدولي ١٧ ولذلك، لم يكن للمعيار الدولي للتقارير المالية ١٦ تأثير كبير على عقود الإيجار عندما تكون المجموعة هي الطرف المؤجر.

عند قياس مطلوبات الإيجار، قامت المجموعة بخصم مدفوعات الإيجار باستخدام معدل الاقتراض الإضافي كما في ١ يناير ٢٠١٩. واستند متوسط السعر المرجح المطبق في الأسواق الرئيسية للمجموعة إلى معدلات العائد المقارنة في الأسواق المماثلة.

طبقت المجموعة المعيار الدولي للتقارير المالية ١٦ باستخدام النهج المعدل بأثر رجعي، وبالتالي لم تتأثر المعلومات المالية المقارنة وما زال يتم التقرير عنها بموجب معيار المحاسبة الدولي ١٧. يتم الافصاح بشكل منفصل عن تفاصيل السياسات المحاسبية بموجب معيار المحاسبة الدولي ١٧.

السياسة المطبقة من ١ يناير ٢٠١٩

عند إبرام العقد، تقيّم المجموعة ما إذا كان العقد يمثل إيجارا أو يحتوي على إيجار. ويعتبر العقد انه يمثل إيجار أو يحتوي عليه، إذا كان العقد ينقل الحق في السيطرة على استخدام موجود محدد لفترة من الزمن مقابل تبادل ما. ولتقييم ما إذا كان العقد ينقل الحق في السيطرة على استخدام موجود محدد، يستخدم الفريق تعريف الإيجار حسب المعيار الدولي للتقارير المالية ١٦. يتم تطبيق هذه السياسة على العقود المبرمة في ١ يناير ٢٠١٩ أو بعده.

المجموعة كمستأجر

اختارت المجموعة فيما يتعلق بعقود إيجار العقارات عدم فصل المكونات غير المؤجرة، واعتبار المكونات التأجيرية وغير التأجيرية مكون واحد .

تعترف المجموعة بحق استخدام الموجود ومطلوب الإيجار في تاريخ بدء عقد الإيجار. ويقاس الموجود المتعلق بحق الاستخدام في البداية بالتكلفة، التي تشمل المبلغ الأولي للمتطلبات المتعلقة بالإيجار معدلة لأي مدفوعات إيجار تم سدادها في تاريخ البدء أو قبله، بالإضافة إلى أي تكاليف مباشرة أولية متكبدة لتفكيك أو إزالة الموجود الأساسي أو لإستعادة الموجود الأساسي، مع الأخذ بالاعتبار أي حوافز إيجارية واردة.

يتم إستهلاك حق استخدام الموجود بعد ذلك باستخدام طريقة القسط الثابت من تاريخ البدء إلى نهاية مدة الإيجار، ما لم ينقل عقد الإيجار ملكية الموجود الأساسي إلى المجموعة بحلول نهاية مدة الإيجار أو أن تكلفة حق الاستخدام تعكس أن المجموعة سوف تمارس خيار الشراء في نهاية الفترة. في هذه الحالة، تُستهلك حق استخدام الموجود على مدى العمر الانتاجي للموجود، الذي يتحدد على نفس الأساس الذي تحدده للممتلكات والمعدات. وبالإضافة إلى ذلك، يخفض الموجود المتعلق بحق الاستخدام دوريا بسبب خسائر انخفاض القيمة، إن وجدت، ويعدل لمراعاة بعض عمليات إعادة القياس مطلوبات الإيجار.

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ملخص السياسات المحاسبية الهامة والقرارات والتقديرات الهامة (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية ١٦ الإيجارات (تتمة)

المجموعة كمستأجر (تتمة)

يتم قياس مطلوبات الإيجار مبدئياً بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار الغير مسددة في تاريخ البدء، مخصومة باستخدام سعر الفائدة الضمني في عقد الإيجار أو إذا تعذر تحديد هذا السعر بسهولة، معدل الاقتراض الإضافي للمجموعة. وبشكل عام، تستخدم المجموعة معدل الاقتراض الإضافي كمعدل خصم.

تحدد المجموعة معدل الاقتراض من خلال الحصول على أسعار الفائدة من مصادر تمويل خارجية مختلفة وإجراء بعض التعديلات لتعكس شروط الإيجار ونوع الموجود المؤجر.

وتشمل مدفوعات الإيجار المدرجة في قياس المطلوبات المتعلقة بالإيجار ما يلي:
- المدفوعات الثابتة، بما في ذلك المدفوعات الثابتة المادية؛
- مدفوعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو معدل، تقاس في البداية باستخدام المؤشر أو المعدل في تاريخ البدء؛
- المبالغ المتوقع دفعها بموجب ضمان القيمة المتبقية؛ و
- سعر ممارسة الخيار بموجب خيار الشراء الذي تكون المجموعة متأكدة بشكل معقول من ممارسته، ومدفوعات الإيجار في فترة تجديد اختيارية إذا كانت المجموعة متأكدة بشكل معقول من ممارسة خيار التمديد، والغرامات على الإنهاء المبكر لعقد الإيجار ما لم تكن المجموعة متأكدة بشكل معقول من عدم إنهاء العقد في وقت مبكر.

تقاس مطلوبات الإيجار بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعالة. يتم إعادة قياسه عندما يكون هناك تغيير في مدفوعات الإيجار المستقبلية الناشئة عن تغيير في مؤشر أو معدل ما، إذا كان هناك تغيير في تقدير المجموعة للمبلغ مستحق الدفع بموجب ضمان القيمة المتبقية ، إذا غيرت المجموعة تقييمها لمعرفة ما إذا كانت ستمارس خيار الشراء أو التمديد أو الإنهاء أو إذا كان هناك دفعات إيجار ثابتة مادية. وعندما يعاد قياس المطلوبات المتعلقة بالإيجار بهذه الطريقة، يتم تعديل القيمة الدفترية لحق استخدام الموجودات، أو يسجل في الربح أو الخسارة إذا انخفضت القيمة الدفترية لحق استخدام الموجود إلى الصفر.

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة

اختارت المجموعة عدم الاعتراف بحق استخدام الموجودات ومطلوبات الإيجار لعقود الإيجار منخفضة القيمة وعقود الإيجار قصيرة الأجل. تعترف المجموعة بمدفوعات الإيجار المرتبطة بعقود الإيجار هذه كمصروفات على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ملخص السياسات المحاسبية الهامة والقرارات والتقديرات الهامة (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية ١٦ الإيجارات (تتمة)

المجموعة كمؤجر

عند بدء العقد الذي يتضمن مكونا للإيجار أو عند تعديله، تخصص المجموعة المقابل في العقد لكل مكون من مكونات الإيجار على أساس أسعارها النسبية القائمة بذاتها.

عندما تعامل المجموعة كمؤجر، فإنها تحدد عند عقد الإيجار ما إذا كان كل عقد إيجار هو عقد إيجار تمويلي أو عقد إيجار تشغيلي.

ولتصنيف كل عقد إيجار، تقوم المجموعة بتقييم شامل لمعرفة ما إذا كان عقد الإيجار ينقل إلى حد كبير جميع المخاطر والمكافآت لملكية الموجود المحدد. إذا كان الأمر كذلك، فإن عقد الإيجار هو عقد إيجار تمويلي؛ إذا لم يكن كذلك، فهو عقد إيجار تشغيلي، وكجزء من هذا التقييم، تنظر المجموعة في بعض المؤشرات مثل ما إذا كان عقد الإيجار يتعلق بالجزء الأكبر من الحياة الاقتصادية للموجود.

وعندما تكون المجموعة مؤجراً وسيطاً، فإنها تستأثر بمصالحها في عقد الإيجار الرئيسي والإيجار من الباطن بشكل منفصل. وتقيّم تصنيف الإيجار من الباطن بالإشارة إلى حق الاستخدام الموجود الناشئ عن عقد الإيجار الرئيسي، وليس بالإشارة إلى الموجود الأساسي. إذا كان عقد الإيجار الرئيسي هو عقد إيجار قصير الأجل والتي تطبق عليه المجموعة الإعفاء المذكور أعلاه، وعليه فإنها تصنف الإيجار من الباطن على أنه عقد إيجار تشغيلي.

وإذا كان الاتفاق يحتوي على مكونات إيجارية وغير إيجارية، فإن المجموعة تطبق المعيار الدولي للتقارير المالية ١٥ لتخصيص المقابل في العقد.

تطبق المجموعة متطلبات إلغاء الاعتراف وانخفاض القيمة في المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ على صافي الاستثمار في الإيجار. وتستعرض المجموعة بانتظام كذلك القيم المتبقية المقدرة غير المضمونة والمستخدمة في حساب إجمالي الاستثمار في الإيجار.

تعترف المجموعة بمدفوعات الإيجار الواردة بموجب عقود الإيجار التشغيلية كإيراد على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار كجزء من "إيرادات الإيجار".

بوجه عام، لم تختلف السياسات المحاسبية المطبقة على المجموعة كمؤجر في الفترة المقارنة عن المعيار الدولي للتقارير المالية ١٦ باستثناء تصنيف الإيجار من الباطن الذي أُبرم خلال الفترة المشمولة بالتقرير الحالي والذي أسفر عنه تصنيف عقد إيجار تمويلي.

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ملخص السياسات المحاسبية الهامة والقرارات والتقديرات الهامة (تتمة)

السياسات المحاسبية وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩

يتم تبويب الأدوات المالية المحتجزة من قبل المجموعة وفقاً لأحكام المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ الأدوات المالية. بوجه عام، التصنيف الذي تتبناه المجموعة، حسب الاقتضاء، هو كما يلي:

الموجودات المالية التي هي أدوات حقوق الملكية:

- إلزامياً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، أو
- معينة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. هذا التعيين غير متاح لأدوات حقوق الملكية المحتفظ بها للمتاجرة أو التي هي مبالغ طارئة في تجميع الأعمال.

الموجودات المالية التي هي أدوات الدين:

- التكلفة المطفأة. تطبق هذه الفئة فقط عند نشوء الأحكام التعاقدية للأداة، بتواريخ محددة، على التدفقات النقدية التي هي فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الرئيسي، وحيث تكون الأداة محجوزة بموجب نموذج أعمال الغرض منه مستوفى بواسطة حيازة الأداة لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، أو
- القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. تطبق هذه الفئة فقط عند نشوء الأحكام التعاقدية للأداة على التدفقات النقدية التي هي فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الرئيسي، وحيث تكون الأداة محجوزة بموجب نموذج أعمال الغرض منه محقق بواسطة كلاً من تحصيل التدفقات النقدية وبيع الأدوات، أو
- إلزامياً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يطبق هذا التصنيف بشكل تلقائي على جميع أدوات الدين غير المؤهلة بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، أو
- المعينة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يمكن تطبيق خيار التصنيف هذا فقط عندما يقوم بإلغاء أو تخفيض بشكل كبير التباين المحاسبي.

المطلوبات المالية:

- التكلفة المطفأة.

يتم الإعتراف وإلغاء الإعتراف بكافة مشتريات أو مبيعات الموجودات المالية بالطريقة الإعتيادية على أساس تاريخ المتاجرة. إن المشتريات أو المبيعات بالطرق المعتادة هي مشتريات أو مبيعات الموجودات المالية التي تتطلب تسليم الموجودات ضمن الإطار الزمني المحدد بموجب لائحة أو اتفاقية في السوق.

السياسات المحاسبية المحددة للتصنيف والإعتراف والقياس لكل نوع من الأدوات المالية المحتجزة من قبل المجموعة معروضه أدناه:

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ملخص السياسات المحاسبية الهامة والقرارات والتقديرات الهامة (تتمة)

السياسات المحاسبية وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ (تتمة)

أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

تحتفظ المجموعة بإستثمارات محددة في سندات والتي تصنف ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (الإيضاح ٩). تم تصنيفهم بهذه الطريقة بسبب نشوء الأحكام التعاقدية لهذه الأدوات المالية، في تواريخ محددة للتدفقات النقدية التي هي فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الرئيسي المستحق، وتم تحقيق أهداف نموذج أعمال المجموعة بواسطة كلاً من تحصيل وبيع التدفقات النقدية التعاقدية على هذه الأدوات.

يتم الإعتراف بأدوات الدين هذه عندما تصبح المجموعة طرف في أحكام تعاقدية. يتم قياسهم عند الإعتراف المبدئي بالقيمة العادلة زائد تكاليف المعاملة، إن وجد، ويتم قياسهم لاحقاً بالقيمة العادلة.

رغم أنه يتم قياسهم بالقيمة العادلة، تقوم المجموعة بتحديد التكلفة المطفأة لكل أداة كما لو أنهم تم قياسهم بالتكلفة المطفأة. يتم الإعتراف بالإختلاف بين التكلفة المطفأة والقيمة العادلة لأدوات الدين بتاريخ التقرير بالدخل الشامل الآخر ويتراكم في حقوق الملكية في إحتياطي القيمة العادلة.

التكلفة المطفأة هي المبلغ المعترف به بالقرض مبدئياً، ناقص التسديدات الرئيسية، زائد الإطفاء (الفائدة) المتراكمة بإستخدام طريقة الفائدة الفعلية لأي فرق بين المبلغ المبدئي ومبلغ الإستحقاق المعدل لأي مخصص خسارة.

يتم إحتساب دخل الفوائد بإستخدام طريقة الفائدة الفعلية ويتم ادراجها في بيان الربح أو الخسارة الموحد في إيرادات الإستثمار (الإيضاح ٣٣).

يتم تطبيق معدل الفائدة الفعلي على القيمة الدفترية الكلية للأداة، شريطة أن تكون الأداة غير منخفضة القيمة الإئتمانية. القيمة الدفترية الكلية هي التكلفة المطفأة قبل تعديل مخصص الخسارة.

عندما تقاس أداة الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بعملة أجنبية، يتم تحديد التكلفة المطفأة والقيمة العادلة للإستثمار بالعملة الأجنبية. يتم تحويل التكلفة المطفأة والقيمة العادلة بعد ذلك إلى الريال القطري الملائم بإستخدام المعدل السائد بنهاية كل تاريخ تقرير. يتم الإعتراف بأرباح أو خسائر الصرف الأجنبي بالتكلفة المطفأة للأداة في الربح أو الخسارة. أرباح أو خسائر الصرف الأجنبي المتبقية المتعلقة بتعديل التقييم يتم ادراجها في الدخل الشامل وتتراكم في حقوق الملكية في إحتياطي القيمة العادلة.

تقوم المجموعة بالإعتراف بمخصص الخسارة للخسائر الإئتمانية المتوقعة على جميع أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. يتم تحديث مبلغ الخسائر الإئتمانية المتوقعة بتاريخ كل تقرير لعكس تغيرات مخاطر الإئتمان منذ الإعتراف المبدئي للأدوات ذات الصلة.

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ملخص السياسات المحاسبية الهامة والقرارات والتقديرات الهامة (تتمة)

السياسات المحاسبية وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ (تتمة)

أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (تتمة)

تقوم المجموعة بقياس مخصص الخسارة بمبلغ مساوي للخسائر الإئتمانية المتوقعة مدى الحياة (خسارة إئتمانية متوقعة مدى الحياة) عندما يكون هناك زيادة كبيرة في مخاطر الإئتمان منذ الإعتراف المبدئي. إذا لم تزيد مخاطر الإئتمان على أداة الدين بشكل كبير منذ الإعتراف المبدئي، يتم قياس مخصص الخسارة لتلك الأداة بخسائر إئتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهر.

لتقييم ما إن يتم تطبيق الخسائر الإئتمانية المتوقعة مدى الحياة أو خسائر إئتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهر، بشكل أخر ما إن كان هناك زيادة كبيرة في مخاطر الإئتمان منذ التاريخ المبدئي، تقوم المجموعة بالأخذ في الإعتبار ما إن كان هناك زيادة كبيرة في مخاطر التقصير التي تحدث منذ الأعتراف المبدئي بدلاً من دليل انخفاض القيمة الإئتمانية بتاريخ التقرير أو بوقت حدوث التقصير الفعلي.

إن قياس الخسائر الإئتمانية المتوقعة هو دلالة على احتمالية التعسر، خسارة التقصير في السداد (أي مقدار الخسارة إذا كان هناك عدم سداد) والتعرض لعدم السداد.

يستند تقييم إحتمالية التقصير وتقصير الخسارة المعطاة على البيانات التاريخية المعدلة بواسطة المعلومات التطلعية كما هو موصوف أعلاه. التعرض للتقصير هو القيمة الدفترية الكلية للأداة بتاريخ التقرير.

لتقييم ما إن كانت المخاطر الإئتمانية على إستثمار الدين قد زادت بشكل كبير منذ التاريخ المبدئي، تقوم المجموعة بمقارنة مخاطر التقصير الذي يحدث على الأداة كما في تاريخ التقرير مع مخاطر التقصير التي تحدث كما في تاريخ الإعتراف المبدئي.

تقوم المجموعة بالأخذ في الإعتبار كلاً من المعلومات الكمية والنوعية التي هي معقولة ومحتملة بما في ذلك الخبرة التاريخية والمعلومات التطلعية المتاحة بدون تكلفة غير مستحقة أو مجهود غير مستحق.

بغض النظر عن ناتج التقييم أعلاه، فإن مخاطر الإئتمان على أداة الدين دائماً مفترض زيادتها بشكل كبير منذ الإعتراف المبدئي إذا كانت المدفوعات التعاقدية مستحقة السداد لأكثر من ٩٠ يوماً، ما لم يكن لدى المجموعة معلومات معقولة ومحتملة التي توضح خلافاً لذلك.

على العكس، إذا تم تقييم أداة الدين على أن لها مخاطر إئتمان منخفضة بتاريخ التقرير، يكون من المفترض أن مخاطر الإئتمان على الأداة لم تزيد بشكل كبير منذ الإعتراف المبدئي.

تقوم المجموعة بشكل منتظم برصد فعالية المعايير المستخدمة لتحديد ما إن كان هناك زيادة كبيرة في مخاطر الإئتمان وتقوم بمراجعتهم حسب الأصول لضمان قدرة المعايير على تحديد الزيادات الكبيرة في مخاطر الإئتمان قبل أن يصبح المبلغ مستحق السداد.

لأغراض إدارة مخاطر الإئتمان الداخلية، تقوم المجموعة بالأخذ في الإعتبار وجود حدث إفتراضي إذا كان هناك إما خرق المواثيق المالية من قبل الطرف المقابل، أو إذا كانت المعلومات الداخلية والخارجية تشير إلى ان الطرف المقابل من غير المرجح أن يدفع لدائنيه كلياً (بدون أخذ الضمانات في الحسبان).

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ملخص السياسات المحاسبية الهامة والقرارات والتقديرات الهامة (تتمة)

السياسات المحاسبية وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ (تتمة)

أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (تتمة)

بغض النظر عن التحليل الوارد أعلاه، تقوم المجموعة بالأخذ في الإعتبار أن التقصير قد حدث عندما يكون قسط ما مستحق السداد لأكثر من ٩٠ يوم، ما لم يكن لدى المجموعة معلومات معقولة وداعمة تثبت خلاف ذلك.

عند استبعاد أداة الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، فإن الأرباح أو الخسائر التراكمية على الأداة التي تراكمت مسبقاً في حقوق الملكية في إحتياطي تقييم الإستثمارات يعاد تصنيفها إلى الربح أو الخسارة.

أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

بعض الإستثمارات في أدوات الدين مصنفة بشكل إلزامي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. هذه الإستثمارات غير مؤهلة للتصنيف بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لأن الأحكام التعاقدية لهذه الأدوات لا تنشأ في تواريخ محددة للتدفقات النقدية التي هي فقط مدفوعات مبلغ الأصل والفائدة على المبلغ الرئيسي المستحق أو إستيفاء أهداف نموذج العمل للمجموعة من خلال بيع الأدوات بدلا من الإحتفاظ بهم لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.

يتم الإعتراف بالإستثمارات في أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عندما تصبح المنشأة طرف في الأحكام التعاقدية للأداة. يتم قياس الإستثمارات بالإعتراف المبدئي ولاحقاً بالقيمة العادلة. يتم الإعتراف بتكاليف المعاملة في الربح أو الخسارة.

يدرج إيراد الفائدة من أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في إيرادات الإستثمارات (الإيضاح ٣٣).

يتم تحويل أداة الدين بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة السائدة بالعملة الأجنبية إلى ما يعادلها بالريال القطري بإستخدام المعدل السائد بنهاية كل فترة تقرير. يتم الإعتراف بأية أرباح أو خسائر من الصرف الأجنبي كجزء من تعديل القيمة العادلة في الربح أو الخسارة ضمن أرباح وخسائر القيمة العادلة. لا يخضع الإستثمار في أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة لأحكام انخفاض القيمة.

الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية

أدوات حقوق الملكية مصنفة بشكل إلزامي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. كإستثناء لهذا التصنيف، يمكن للمجموعة القيام بإختيار غير قابل للإلغاء على لكل أداة، وبالإعتراف المبدئي لتصنيف إستثمارات محددة ضمن أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. فإن التصنيف بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لا يتم على الإستثمارات التي إما تكون محجوزة للمتاجرة أو مقابل طارئ في تجميع الأعمال.

يتم الإعتراف بالإستثمارات في حقوق الملكية عندما تصبح المنشأة طرف بالأحكام التعاقدية للأداة. يتم قياس الإستثمارات بالإعتراف المبدئي بالقيمة العادلة. يتم إضافة تكاليف المعاملات إلى القيمة الدفترية المبدئية لتلك الإستثمارات التي تم تخصيصها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. كافة تكاليف المعاملات الأخرى يتم الاعتراف بها في الربح أو الخسارة.

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ملخص السياسات المحاسبية الهامة والقرارات والتقديرات الهامة (تتمة)

السياسات المحاسبية وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ (تتمة)

الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية (تتمة)

تدرج أرباح وخسائر القيمة العادلة المعترف بها على الإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في أرباح وخسائر القيمة العادلة (الإيضاح ٣٥).

يتم الإعتراف بدخل توزيعات الأرباح من إستثمارات حقوق الملكية في الربح أو الخسارة عندما يكون حق المجموعة في إستلام توزيعات الأرباح متاح، ما لم تمثل توزيعات الأرباح بشكل واضح إسترداد جزء من تكلفة الإستثمار. يتم ادراج التوزيعات الأرباح ضمن ايرادات الاستثمار (الإيضاح ٣٣).

يتم تحويل الإستثمار في أداة حقوق الملكية السائدة بالعملة الأجنبية إلى الريال القطري المعادل بإستخدام السعر السائد بنهاية كل فترة تقرير. أية أرباح أو خسائر للصرف الأجنبي ناتجة يعترف بها في الربح و الخسارة كجزء من تعديل القيمة العادلة للإستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم الإعتراف بأرباح وخسائر الصرف الأجنبي الناجمة على الإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في الدخل الشامل الآخر وتتراكم في حقوق الملكية في إحتياطي تقييم الإستثمارات. لا تخضع الإستثمارات في أدوات حقوق الملكية لأحكام انخفاض القيمة.

ذمم التأمين المدينة والذمم المدينة الأخرى

تقاس ذمم التأمين المدينة والذمم المدينة الأخرى عند التحقيق المبدئي بالقيمة العادلة وبعد ذلك تقاس بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. تقوم المجموعة بالإعتراف بمخصص الخسارة وذلك للخسائر الإئتمانية المتوقعة على ذمم التأمين المدينة والذمم المدينة الأخرى. يتم تحديث مبلغ الخسائر الإئتمانية المتوقعة بتاريخ كل تقرير. يتم الإعتراف بعكس الانخفاض أو خسائر انخفاض القيمة في الربح أو الخسارة مع تعديل مقابل على القيمة الدفترية لذمم التأمين المدينة والذمم المدينة الأخرى، من خلال إستخدام حساب مخصص الخسارة. تدرج خسارة انخفاض القيمة في بيان الربح أو الخسارة الموحد.

موجودات إعادة التأمين

تحول المجموعة مخاطر التأمين في إطار نشاطها الاعتيادي. تمثل موجودات إعادة التأمين الأرصدة القابلة للاسترداد من شركات إعادة التأمين. يتم تقدير المبالغ القابلة للاسترداد من معيدي التأمين بصورة تنسجم مع مخصص المطالبات القائمة أو المطالبات المسددة المصاحبة لوثائق معيدي التأمين وفقاً لعقد إعادة التأمين ذي الصلة.

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ملخص السياسات المحاسبية الهامة والقرارات والتقديرات الهامة (تتمة)

السياسات المحاسبية وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ (تتمة)

النقد وما في حكمه

يتم اثبات النقد وما في حكمه بالقيمة الدفترية والتي تعتبر قيمة عادلة. يتكون النقد وما في حكمه من أرصدة لدى البنوك ونقد في الصندوق وودائع قصيرة الأجل ذات فترات استحقاق أصلية لثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ بيان المركز المالي الموحد. بغرض إعداد بيان التدفقات النقدية الموحد، يتكون النقد وما في حكمه من النقد وما في حكمه كما هو موضح أعلاه، بعد خصم السحب على المكشوف من البنوك.

تعريف العجز عن السداد

تعتبر المجموعة ما يلي بمثابة العجز عن السداد لأهداف إدارة مخاطر الائتمان الداخلية حيث تشير الخبرة السابقة إلى أن الذمم المدينة التي تستوفي أياً من المعايير التالية ليست قابلة للاسترداد بشكل عام.

- عندما يكون هناك خرق للتعهدات المالية من قبل الطرف المقابل؛ أو
- المعلومات التي تم استحداثها داخلياً أو تم الحصول عليها من مصادر خارجية إلى أنه من غير المحتمل أن يقوم المدين بدفع المبالغ المستحقة لدائنيه، بما في ذلك المجموعة، بالكامل (دون الأخذ بعين الاعتبار أي ضمانات محتفظ بها من قبل المجموعة).

بغض النظر عن التحليل المذكور أعلاه، تعتبر المجموعة بأن العجز عن السداد قد حدث عندما يكون عمر الموجود المالي أكثر من ٣٦٥ يوماً مستحقاً في حالة الذمم المدينة المتعلقة بالتأمين و١٨٠ يوماً للذمم المدينة غير المتعلقة بالتأمين، و٩٠ يوماً عندما يتعلق الأمر بأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

سياسة الشطب

تقوم المجموعة بشطب موجود مالي عندما تكون هناك معلومات تشير إلى أن الطرف المقابل يواجه صعوبات مالية حادة وليس هناك احتمال واقعي للتعافي، على سبيل المثال، عندما يكون الطرف المقابل قد وضع تحت التصفية أو دخل في إجراءات الإفلاس. وقد تظل الموجودات المالية المشطوبة خاضعة لإجراءات الإنفاذ بموجب إجراءات المجموعة فى الاسترداد، مع الأخذ في الاعتبار الاستشارة القانونية عند الاقتضاء وتم تسجيل أية مبالغ مستردة في الربح أو الخسارة.

الموجودات المالية ذات ائتمان منخفض القيمة

يعتبر الموجود المالي ذو ائتمان منخفض القيمة عند وقوع حدث واحد أو أكثر يكون له تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة لذلك الموجود المالي. تتضمن الإثباتات على انخفاض القيمة الائتمانية للموجود المالي بيانات يمكن ملاحظتها حول الأحداث التالية:

- صعوبة مالية كبيرة للمدين؛
- خرق العقد، مثل حدث عجز عن السداد أو التأخر؛
- أصبح من المحتمل أن يدخل المدين في الإفلاس أو إعادة تنظيم مالي آخر؛ أو
- اختفاء سوق نشط لذلك الموجود المالي بسبب الصعوبات المالية.

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ملخص السياسات المحاسبية الهامة والقرارات والتقديرات الهامة (تتمة)

السياسات المحاسبية وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ (تتمة)

استبعاد الموجودات المالية

تقوم المجموعة باستبعاد موجود مالي فقط عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الموجود أو عندما تقوم بتحويل الموجود المالي وكافة المخاطر والمنافع المرتبطة بملكية الموجود إلى طرف آخر. إذا لم تقم المجموعة بتحويل أو الاحتفاظ بكافة مخاطر ومزايا الملكية واستمرت في السيطرة على الموجود المحول، تقوم المجموعة بإثبات حصتها المحتفظ بها في الموجود والمطلوب المرتبط بالمبالغ التي قد تضطر لدفعها. إذا احتفظت المجموعة بكافة مخاطر ومنافع ملكية الموجود المالي المحول، تستمر المجموعة في تسجيل الموجود المالي وتسجل أيضاً الاقتراض المضمون للعائدات المستلمة.

عند استبعاد الموجود المالي المقاس بالتكلفة المطفأة، يتم تسجيل الفرق بين القيمة الدفترية للموجود ومجموع المقابل المستلم والذمم المدينة في الربح أو الخسارة. في المقابل، عند استبعاد استثمار في أداة حقوق الملكية والتي اختارت المجموعة عند التحقيق المبدئي قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، لا يتم إعادة تصنيف الربح أو الخسارة المتراكمة التي سبق تجميعها في احتياطي القيمة العادلة في الربح أو الخسارة.

المطلوبات المالية

يتم الإعتراف بالسلف والقروض عندما تصبح المجموعة طرف بالاحكام التعاقدية للقرض. يتم قياس القروض بالإعتراف المبدئي بالقيمة العادلة زائد تكاليف المعاملة، إن وجد. يتم قياسهم لاحقاً بالتكلفة المطفأة بإستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

طريقة الفائدة الفعلية هي طريقة إحتساب التكلفة المطفأة للمطلوب المالي وتخصيص مصاريف الفائدة حول الفترة ذات الصلة. معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يقوم بالضبط بخصم المدفوعات النقدية المستقبلية المقدرة (بما في ذلك كافة الرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة من جزء لا يتجزء من معدل الفائدة الفعلي، تكاليف المعاملة والأقساط الأخرى أو الخصومات) من خلال العمر المتوقع للمطلوب المالي أو (عند اللزوم) فترة أقصر للتكلفة المطفأة للمطوب المالي.

تدرج مصاريف الفائدة المحتسبة على طريقة الفائدة الفعلية في بيان الربح أو الخسارة الموحد ضمن تكاليف التمويل (الإيضاح ٣٦). إن القروض والسلف تعرض المجموعة لمخاطر السيولة ومخاطر سعر الفائدة.

جميع المطلوبات المالية الأخرى يتم قياسها بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. تقوم الشركة بإلغاء الإعتراف بالمطلوبات المالية فقط عندما يتم إبراء ذمة التزامات الشركة أو إلغائها أو انتهاء صلاحيتها. يتم إثبات الفرق بين القيمة الدفترية للمطلوبات المالية التي تم استبعادها والمبلغ المستحق والمدفوع، بما في ذلك أي موجودات غير نقدية محولة أو مطلوبات تم تحملها ، في بيان الربح أو الخسارة الموحد.

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ملخص السياسات المحاسبية الهامة والقرارات والتقديرات الهامة (تتمة)

السياسات المحاسبية وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ (تتمة)

مشتقات الأدوات المالية

تستخدم المجموعة عقود تبادل أسعار الفائدة للتحوط لمخاطرها المصاحبة لتقلبات أسعار الفائدة على مدفوعات الفوائد على قرض المجموعة لأجل. يتم إدراج عقود تبادل أسعار الفائدة هذه بالقيمة العادلة. تقوم المجموعة بتصنيف التحوط على أنها تحوط للتدفق النقدي حيث تقوم بالتحوط ضد تعرضها لتغيرات التدفقات النقدية التي هي إما متعلقة بمخاطر معينة مصاحبة للموجود أو المطلوب المحقق أو معاملة متوقعة. تم تصنيف عقد تبادل أسعار الفائدة كتحوط للتدفق النقدي ويستوفي شروط محاسبة التحوط.

يتم تحقيق المشتقات مبدئياً بالقيمة العادلة في تاريخ الدخول في عقد المشتقات ويعاد قياسها لاحقاً بقيمها العادلة في تاريخ كل بيان مركز مالي موحد. يتم تحقيق الربح أو الخسارة الناتجتين في الربح أو الخسارة مباشرة إلا في حال كانت المشتقات مدرجة كأداة تحوط وفعالة حيث يعتمد توقيت التحقيق في هذه الحالة في الربح أو الخسارة على طبيعة علاقة التحوط.

تحوط التدفق النقدي

عندما يتم اختيار مشتق كأداة لتحوط التدفق النقدي، يتم الاعتراف بالجزء الفعال من التغييرات في القيمة العادلة للأداة للمشتقة في الدخل الشامل الآخر وتجميعه في احتياطي التحوط. يقتصر الجزء الفعال من التغييرات في القيمة العادلة للمشتق المعترف بها في الدخل الشامل الآخر على التغير التراكمي في القيمة العادلة للبند التحوطي والمحدد على أساس القيمة الحالية من بداية الاعتراف الأولي بالتحوط. يتم الاعتراف على الفور بأي جزء غير فعال من التغييرات في القيمة العادلة للمشتقة في الربح أو الخسارة.

يتم إعادة تصنيف المبلغ المتراكم في احتياطي التحوط وتكلفة احتياطي التحوط إلى الأرباح أو الخسائر في نفس الفترة أو الفترات التي تؤثر خلالها التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة المتحوط لها في الربح أو الخسارة.

إذا لم يعد التحوط يستوفي معايير محاسبة التحوط أو تم بيع أداة التحوط أو انتهاء صلاحيتها أو إنهاؤها أو ممارستها ، فعندئذ يتم إيقاف محاسبة التحوط بأثر مستقبلي. عندما يتم إيقاف المحاسبة التحوطية للتحوط من التدفقات النقدية، يبقى المبلغ الذي تم تجميعه في احتياطي التحوط في حقوق الملكية إلى أن يتم الاعتراف ببند غير مالي، وعندها يتم الاعتراف بالمبلغ ضمن تكلفة البند غير المالي في الاعتراف الأولي. بالنسبة للتحوط للتدفقات النقدية الأخرى، يتم إعادة تصنيفها إلى الربح أو الخسارة في نفس الفترة أو الفترات التي تؤثر فيها التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة المتحوط لها في الربح أو الخسارة.

وإذا لم يعد من المتوقع حدوث تدفقات نقدية مستقبلية متحوط لها، فإن المبالغ التي تراكمت في احتياطي التحوط وتكلفة احتياطي التحوط يعاد تصنيفها على الفور إلى الأرباح أو الخسائر.

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ملخص السياسات المحاسبية الهامة والقرارات والتقديرات الهامة (تتمة)

المطلوبات المالية وأدوات حقوق الملكية

التصنيف كدين أو حق ملكية

تصنف أدوات الدين وحقوق الملكية الصادرة من قبل المجموعة كمطلوبات مالية أو كحقوق ملكية وفقاً لمضمون الترتيبات التعاقدية وتعريفات المطلوب المالي وأداة حقوق الملكية.

أدوات حقوق الملكية

إن أداة حقوق الملكية هي أي عقد يثبت حصة متبقية في موجودات المنشأة بعد خصم كافة مطلوباتها. ويتم الاعتراف بأدوات حقوق الملكية الصادرة من قبل المجموعة في العائدات المستلمة بعد خصم تكاليف الإصدار المباشرة.

إن إعادة شراء أدوات حقوق الملكية الخاصة بالشركة يتم الاعتراف بها و خصمها مباشرة في حقوق الملكية. ولا يتم الإعتراف بأية أرباح أو خسائر عند شراء أو بيع أو إصدار أو إلغاء أدوات حقوق الملكية الخاصة بالشركة.

مقاصة الأدوات المالية

يتم إجراء مقاصة للموجودات المالية والمطلوبات المالية ويدرج إجمالي المبلغ في بيان المركز المالي الموحد في حال وجود حق قانوني ساري المفعول لتسوية المبالغ المحققة وحال توفرت الرغبة في التسوية على أساس الصافي لتحقيق الموجودات وسداد المطلوبات في نفس الوقت.

مطلوبات عقود التأمين

تشمل مطلوبات عقود التأمين مخصص المطالبات القائمة ومخصص المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها ومخصص أقساط التأمين غير المكتسبة. يتم إثبات مطلوبات عقود التأمين عند إبرام العقود وتحصيل الأقساط.

يحتسب مخصص المطالبات القائمة عن المطالبات المبلغ عنها وغير المسددة ويتم تسجيل حسابات الالتزامات المتعلقة بمبالغ مصروفات تسوية الخسائر والخسائر غير المسددة استناداً إلى أفضل تقدير للإدارة ومصححي الخسائر.

يحتسب مخصص المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها بناء على دراسة الإفتراضات الحالية والإتجاهات التاريخية والبيانات التجريبية مع الأخذ بالاعتبار التقنيات الاكتوارية المقبولة.

يمثل مخصص أقساط التأمين غير المكتسبة الجزء من القسط والمتعلق بالمخاطر السارية في تاريخ التقرير. يحتسب مخصص أقساط التأمين غير المكتسبة على أساس خدمة التأمين المقدمة من خلال عقد التأمين ويعترف بها كإيراد خلال فترة العقد.

قامت المجموعة بمراجعة مدى دقة احتساب مخصص أقساط التأمين غير المكتسبة لتغطية التكاليف المرتبطة بالمسؤولية الناشئة عن المخاطر السارية في تاريخ التقرير. في الحالات التي يعتبر فيها المخصص غير كاف لتغطية الالتزامات التعاقدية في المستقبل فيما يتعلق بالمخاطر السارية، يتم احتساب مخصص لعجز أقساط التأمين.

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ملخص السياسات المحاسبية الهامة والقرارات والتقديرات الهامة (تتمة)

قياس القيمة العادلة

تقيس المجموعة الأدوات المالية وبعض المشتقات غير المالية بالقيمة العادلة في تاريخ كل بيان مركز مالي موحد. تتلخص الإفصاحات المتعلقة بالقيمة العادلة لتلك الأدوات في الإيضاحات التالية:

- العقارات الاستثمارية في الإيضاح ٥.
- الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر الإيضاح ٩.
- الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في الإيضاح ١٠.
- مشتقات الأدوات المالية في الإيضاح ٢٦.
- الافصاحات الكمية حول تدرج قياس القيمة العادلة في الإيضاح ٤٤.
- الافصاحات حول طرق التقييم والتقديرات والافتراضات الهامة ضمن هذا الإيضاح.

القيمة العادلة هي الثمن الذي سوف يستلم لبيع موجود أو يدفع لتحويل مطلوب في معاملة بين متعاملين في السوق في تاريخ القياس. إن قياس القيمة العادلة يتم بناءً على إفتراض أن المعاملة لبيع الموجود أو لتحويل المطلوب تحدث إما:

- في السوق الرئيسي للموجود أو المطلوب؛ أو
- في غياب سوق رئيسية، في السوق الأفضل بالنسبة للموجود أو المطلوب.

يجب أن تكون السوق الرئيسية أو الأفضل ممكن الوصول إليها من قبل المجموعة. يتم قياس القيمة العادلة لأي موجود أو مطلوب بإستخدام الافتراضات التي سوف يستخدمها متعاملون في السوق عندما يقومون بتسعير موجود أو مطلوب، بإفتراض أن المتعاملين يتصرفون لمصلحتهم الاقتصادية الأفضل.

يتم تصنيف جميع الموجودات والمطلوبات التي يتم قياس قيمتها العادلة أو الإفصاح عنها في البيانات المالية الموحدة ضمن تدرج القيمة العادلة، ووصفها كما يلي، بناءً على أدنى مستوى من المعطيات الهامة لقياس القيمة العادلة ككل:

- المستوى ١: الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة لموجودات أو مطلوبات مماثلة.
- المستوى ٢: مدخلا أخرى بخلاف الأسعار المدرجة كما هي في المستوى الأول والتي يمكن ملاحظتها إما بصورة مباشرة (الأسعار) أو غير مباشرة (مشتقة من الأسعار).
- المستوى ٣: المدخلات للموجود أو المطلوب لا تستند إلى بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها (مدخلات لا يمكن ملاحظتها).

إذا كان من الممكن تصنيف المدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة لموجود أو مطلوب في مستويات مختلفة من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، فإن قياس القيمة العادلة يتم تصنيفه بالكامل في نفس مستوى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة باعتباره أدنى مستوى للمدخلات يعتبرها غير هامة بالنسبة للقياس بشكل كامل.

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ملخص السياسات المحاسبية الهامة والقرارات والتقديرات الهامة (تتمة)

قياس القيمة العادلة (تتمة)

بالنسبة للموجودات والمطلوبات التي تدرج في البيانات المالية الموحدة على أساس متكرر، تحدد المجموعة ما إذا تمت تحويلات بين المستويات في هيكل التدرج عن طريق إعادة تقييم فئات التصنيف (بناءً على أدنى مستوى من المعطيات الهامة لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة تقرير.

تحدد المجموعة السياسات والإجراءات لكل من قياس القيمة العادلة المتكرر مثل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر غير المتداولة، وللقياس غير المتكرر.

يتم إشراك المثمنون الخارجيون في تقييم الموجودات الهامة، مثل العقارات الاستثمارية، والمطلوبات الهامة ومطلوبات عقود التأمين. إن إشتراك المثمنين الخارجيين يتم إقراره سنوياً من قبل المجموعة بعد نقاش وموافقة لجنة التدقيق للمجموعة. تشمل معايير الإختيار خبرة السوق والسمعة والاستقلالية وما إذا كانت لديهم معايير مهنية. تقرر الإدارة بعد النقاش مع المثمنين الخارجيين للمجموعة تقنيات ومعطيات التقييم التي تستخدم لكل حالة.

في تاريخ كل تقرير، تقوم المجموعة بتحليل الحركة في قيم الموجودات والمطلوبات التي يراد أن يعاد قياسها أو إعادة تقييمها وفقاً للسياسات المحاسبية للمجموعة. من أجل هذا التحليل، تقوم المجموعة بمراجعة المعطيات الرئيسية المستخدمة في آخر تقييم عن طريق مطابقة المعلومات في حسابات التقييم مع العقود وغيرها من الوثائق ذات الصلة. تقوم المجموعة بالتعاون مع المثمنين الخارجيين للمجموعة أيضاً بمقارنة كل تغير في القيمة العادلة لكل موجود ومطلوب مع المصادر الخارجية ذات الصلة وذلك لتحديد ما إذا كان التغير معقولاً. لغرض إفصاحات القيمة العادلة، حددت المجموعة فئات الموجودات والمطلوبات على أساس طبيعة وخصائص ومخاطر الموجود أو المطلوب ومستوى تدرج القيمة العادلة حسبما تم إيضاحه أعلاه.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر/ الربح أو الخسارة

أدوات حقوق الملكية المدرجة

يتم تحديد القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية التي يتم تداولها في الأسواق المالية بالرجوع إلى أسعار الشراء المدرجة في السوق للموجودات، عند إغلاق العمل بتاريخ بيان المركز المالي الموحد.

الصناديق المدارة

يتم تحديد القيمة العادلة للصناديق المدارة التي يتم تداولها في الأسواق المالية الثانوية بالرجوع إلى قيم الموجود الصافية المدرجة وأسعار العرض عند إغلاق العمل بتاريخ بيان المركز المالي الموحد.

أدوات حقوق الملكية غير المدرجة

بكل تاريخ تقرير، تقوم الإدارة داخلياً بتقدير القيم العادلة لأدوات حقوق الملكية غير المدرجة بإستخدام طريقة قيمة الموجود الصافية المعدلة والتي هي تقنية تقييم مسموح بها من قبل المعيار الدولي للتقارير المالية ١٣.

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ملخص السياسات المحاسبية الهامة والقرارات والتقديرات الهامة (تتمة)

قياس القيمة العادلة (تتمة)

السندات المدرجة وأدوات الدين

يتم تحديد القيمة العادلة لأدوات الدين التي يتم تداولها في الأسواق المالية الثانوية بالرجوع إلى عروض أسعار السوق المدرجة للأصول وأسعار العروض للمطلوبات عند إغلاق العمل بتاريخ بيان المركز المالي الموحد.

العقارات الإستثمارية

يتم تحديد القيمة العادلة للعقار الاستثماري من قبل خبراء تقييم عقارات مستقلين لديهم خبرة حديثة عن موقع وفئة العقار الذي يجري تقييمه. تستند القيم العادلة إلى القيم السوقية وهي المبلغ التقديري الذي يمكن مبادلة العقار مقابله في تاريخ التقييم بين مشتري راغب وبائع راغب في معاملة تجارية حرة بعد تسويق صحيح حيث يتصرف كل منهما بعلم تام.

إتفاقيات تبادل أسعار الفائدة

تحتسب القيمة العادلة لعقود تبادل أسعار الفائدة بخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بسعر الفائدة السائد وتستند على عروض أسعار الوسيط.

الموجودات غير المالية

تتم مراجعة القيم الدفترية للموجودات غير المالية للمجموعة في تاريخ كل تقرير لتحديد ما إذا كان هناك مؤشر على انخفاض القيمة. في حالة وجود مثل هذا المؤشر يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد لذلك الموجود.

الموجودات غير الملموسة

يتم قياس الموجودات غير الملموسة المستحوذ عليها بشكل منفصل مبدئياً بالتكلفة. تكلفة الموجودات غير الملموسة المستحوذ عليها في تجميع الأعمال يمثل القيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ. بعد التحقيق المبدئي، يتم إدراج الموجودات غير الملموسة بالتكلفة مطروحاً منها الإطفاء المتراكم وخسائر الانخفاض المتراكمة. يتم تقدير الأعمار الإنتاجية للموجودات غير الملموسة كمحدودة أو غير محدودة.

الموجودات الملموسة التي لها أعمار محدودة يتم إطفاؤها على مدى الأعمار الإنتاجية الإقتصادية ويتم تقييم الانخفاض في القيمة عند وجود مؤشرات على أن الموجود غير الملموس قد انخفضت قيمته. تتم مراجعة فترة الإطفاء وطريقة الإطفاء لموجود غير ملموس ذو عمر إنتاجي محدود في نهاية كل فترة تقرير على الأقل. التغيرات في العمر الإنتاجي المتوقع أو طريقة استهلاك المنافع الإقتصادية المستقبلية المتضمنة في الموجود يتم أخذها بالإعتبار لتعديل فترة الإطفاء أو طريقة الإطفاء، كما هو مناسب، وتعامل كتغيرات في التقديرات المحاسبية. يتم تحقيق مصروف الإطفاء للموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية المحدودة في بيان الربح أو الخسارة الموحد ضمن فئة المصروف المناسبة لطبيعة الموجودات غير الملموسة.

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ملخص السياسات المحاسبية الهامة والقرارات والتقديرات الهامة (تتمة)

الموجودات غير الملموسة (تتمة)

الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية غير المحدودة لا يتم إطفاؤها ولكن يتم اختبارها بشكل سنوي لدارسة الانخفاض في القيمة إما بشكل فردي أو على مستوى وحدة الإيرادات النقدية. تتم مراجعة تقدير العمر الانتاجي غير المحدود بشكل سنوي لتحديد صحة استمراريته. اذا ظهر عكس ذلك، يتم تغيير العمر الإنتاجي من غير محدود إلى محدود على أساس مستقبلي.

الأرباح أو الخسائر الناتجة من إلغاء تحقيق موجود غير ملموس يتم قياسها بالفرق بين صافي عائدات الاستبعاد والقيمة الدفترية للموجود، وتدرج في بيان الربح أو الخسارة الموحد عند إلغاء تحقيق الموجود.

العقارات الإستثمارية

العقار الإستثماري هو العقار الذي يتم الاحتفاظ به إما للحصول على إيرادات إيجار أو لزيادة قيمته الرأسمالية أو للغرضين، ولكن ليس للبيع في إطار النشاط الإعتيادي أو يستخدم في إنتاج أو توفير بضاعة أو خدمات أو في أغراض إدارية. تقاس العقارات الإستثمارية بتطبيق نموذج القيمة العادلة.

تتضمن التكلفة الإنفاق المتعلق مباشرة بشراء العقار الإستثماري. تتضمن تكلفة العقارات الإستثمارية المشيدة داخلياً تكلفة المواد والعمالة المباشرة وأية تكاليف تنسب بصورة مباشرة إلى جعل العقار الإستثماري في حالة صالحة للعمل في الاستخدام المقصود وتكاليف الاقتراض المرسملة.

يتم تحقيق أي ربح أو خسارة من استبعاد أي عقار استثماري (محسوبة على أنها الفرق بين صافي متحصلات الاستبعاد والقيمة الدفترية للعقار) في الربح أو الخسارة.

تتم التحويلات إلى ومن العقارات الإستثمارية فقط عندما يكون هناك تغير في الإستخدام يتم إثباته بإشغال المالك أو ببدأ إيجار تشغيلي لطرف أخر أو إكمال البناء أو التطوير. للتحويل من العقار الإستثماري إلى العقار المشغول من قبل المالك تكون التكلفة المعتبرة للمحاسبة اللاحقة هي القيمة العادلة بتاريخ تغير الإستخدام. إذا تم تحويل عقار يشغله المالك إلى عقار إستثماري تقوم المجموعة بقيد هذا العقار وفقاً للسياسة المنصوص عليها تحت بند العقارات والمعدات حتى تاريخ التغير في الإستخدام.

العقارات والمعدات

التحقيق والقياس

تدرج العقارات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الإستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة. تتضمن التكلفة المصاريف المتعلقة مباشرة بشراء الموجود. تتضمن تكلفة الموجودات المنشأة داخلياً تكلفة المواد والعمالة المباشرة وأية تكاليف تنسب بصورة مباشرة إلى جعل الموجودات صالحة للعمل في أغراض الاستخدام المطلوبة وتكاليف تفكيك وإزالة الموجودات وإرجاع الموقع الكائنة عليه إلى وضعه السابق.

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ملخص السياسات المحاسبية الهامة والقرارات والتقديرات الهامة (تتمة)

العقارات والمعدات

التحقيق والقياس (تتمة)

الأرباح والخسائر الناتجة من استبعاد أحد بنود العقارات والمعدات يتم تحديدها بمقارنة متحصلات البيع مع القيمة الدفترية للعقارات والمعدات ويتم تحقيقها بالصافي في الإيرادات الأخرى في الربح أو الخسارة.

التكاليف اللاحقة

يتم تحقيق تكلفة استبدال جزء من أحد بنود العقارات والمعدات في القيمة الدفترية للبند إذا كان من المحتمل تدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية المضمنة في ذلك الجزء إلى المجموعة وإمكانية قياس تكلفتها بصورة موثوق بها. يتم إلغاء تحقيق القيمة الدفترية للجزء المستبدل. يتم تحقيق تكاليف الخدمة اليومية للعقارات والمعدات في الربح أو الخسارة عند تكبدها.

الإستهلاك

يتم احتساب الاستهلاك بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية التقديرية للعقارات والمعدات بخلاف الأراضي والتي لها عمر غير محدد كما يلي:

الفئة	العمر الانتاجي المقدر
مباني	٢٠ سنة
أثاث وتركيبات	٤ سنوات
أجهزة الكمبيوتر	٣ – ٥ سنوات
سيارات	٣ – ٥ سنوات
أدوات ومعدات	٣ – ١٠ سنوات/ بناء على تقدير الوحدات المنتجة في معمل تعبئة المياه

تتم مراجعة طرق الإستهلاك والأعمار الإنتاجية والقيم المتبقية للموجودات في نهاية كل سنة مالية، وتعديلها إن كان ذلك ملائماً. يتم تخصيص الاستهلاك ضمن بيان الربح أو الخسارة الموحد ضمن تكاليف أنشطة البناء والمصاريف التشغيلية والإدارية الأخرى.

المخصصات

يتم تحقيق المخصصات في بيان المركز المالي الموحد عندما يكون للمجموعة التزام قانوني أو حكمي نتيجة لحدث سابق يمكن قياسه بصورة موثوق بها، ومن المحتمل أن تتدفق منافع إقتصادية من المجموعة لسداد الالتزام.

تكاليف التمويل

تتم رسملة تكاليف التمويل التي يتم تكبدها على موجودات مؤهلة كجزء من تكلفة الإنشاء. يتم تحقيق جميع تكاليف التمويل الأخرى في بيان الربح أو الخسارة الموحد كمصاريف تمويل خلال السنة التي تنشأ فيها على أساس مبدأ الاستحقاق.

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ملخص السياسات المحاسبية الهامة والقرارات والتقديرات الهامة (تتمة)

منافع الموظفين

الموظفين المحليين

فيما يتعلق بالموظفين المحليين، تقوم المجموعة بالمساهمة في صندوق المعاشات الحكومي لدى السلطات التنظيمية المحلية كنسبة مئوية من رواتب الموظفين وفقاً لشروط القوانين المحلية المتعلقة بالتقاعد والمعاشات، حيثما يقتضي الأمر ذلك. تدرج حصة مساهمات المجموعة في هذه البرامج، وهي مساهمات معرفة بموجب معيار المحاسبة الدولية ١٩ منافع الموظفين، في بيان الربح أو الخسارة الموحد في السنة التي تتعلق بها.

الموظفين الأجانب

بالنسبة للموظفين الأجانب، تقوم المجموعة بتكوين مخصص لمكافأة نهاية خدمة الموظفين وفقاً لمتطلبات الالتزام التعاقدي وقوانين العمل المعمول بها. يتم تكوين المخصصات لهذه المنافع على أساس رواتب الموظفين وعدد سنوات الخدمة في تاريخ التقرير. بالرغم من أن التكاليف المتوقعة لهذه المنافع تستحق على مدى فترة الخدمة، إلا أنها تدفع فقط للموظفين عند انتهاء فترة خدمتهم مع المجموعة.

رأس المال

أسهم رأس المال العادية

يتم تصنيف الأسهم العادية على أنها حقوق ملكية. يتم إظهار الأسهم المجانية المصدرة خلال السنة على أنها إضافة لرأس المال وتخصم من الأرباح المدورة المتراكمة للمجموعة.

توزيعات الأرباح لأسهم رأس المال العادية

يتم تحقيق توزيعات الأرباح للأسهم العادية كمطلوب ويتم خصمها من الأرباح المدورة عندما يتم اعتمادها من جانب مساهمي المجموعة. توزيعات الأرباح للسنة التي يتم اعتمادها بعد تاريخ بيان المركز المالي الموحد تعامل كحدث لاحق لتاريخ بيان المركز المالي الموحد.

تحقيق الإيرادات

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

يشتمل إجمالي أقساط التأمين المكتتبة على إجمالي الأقساط المكتسبة لفترة تغطية العقود التي يتم الدخول فيها خلال الفترات المحاسبية المحققة في التاريخ الذي تبدأ فيه وثيقة التأمين.

صافي أقساط التأمين المكتسبة

يتم تحقيق أقساط التأمين، بالصافي من إعادة التأمين، في بيان الربح أو الخسارة الموحد على مدى فترات العقود أو وثائق التأمين ذات الصلة. يتم إدراج الجزء من القسط المستلم عن عقود سارية المفعول المتعلق بمخاطر غير منتهية في تاريخ بيان المركز المالي الموحد على أنه مطلوب أقساط التأمين غير المكتسبة. تحتسب أقساط التأمين غير المكتسبة على أساس قاعدة عدد الأيام الفعلية (أساس النسبة اليومية).

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ملخص السياسات المحاسبية الهامة والقرارات والتقديرات الهامة (تتمة)

تحقيق الإيرادات (تتمة)

ترتيبات إعادة التأمين

كجزء من إدارتها لمخاطر التأمين، تدخل المجموعة في عقود مع معيدي تأمين آخرين للتعويض عن الخسائر الناتجة من عقود التأمين التي تصدرها المجموعة. يتم دفع مبلغ بالتناسب مع إجمالي أقساط التأمين وبالتناسب مع مبلغ الخطر المعاد تأمينه على أساس وثيقة التأمين الفردية إلى شركات إعادة التأمين وفقاً للمعدلات التي يتم الاتفاق عليها في عقود إعادة التأمين، كأقساط إعادة تأمين. في إطار نشاطها الاعتيادي، تدخل المجموعة في عقود إعادة التأمين. توفر ترتيبات إعادة التأمين المذكورة تنوعاً أكبر في الأعمال وتسمح للإدارة بالسيطرة على تعرضها للخسائر المحتملة التي تنشأ من المخاطر الكبيرة كما توفر مقدرة إضافية على النمو. يتم تنفيذ جزء كبير من إعادة التأمين بموجب عقود إعادة تأمين تفاوضية واختيارية وفائض خسارة. أقساط إعادة التأمين غير المكتسبة هي النسب من أقساط التأمين المكتتبة في سنة تتعلق بفترات مخاطر بعد تاريخ بيان المركز المالي الموحد ويتم تأجيلها على مدى فترة وثائق التأمين المباشرة المتعلقة بها.

صافي إيرادات العمولة

يتم إسترداد مبلغ بالتناسب من أقساط إعادة التأمين المدفوعة لشركات إعادة التأمين مرة أخرى للمجموعة كعمولة أعمال. يتم الاتفاق على هذه النسبة المئوية للعمولة وفقاً لعقود إعادة التأمين الذي يتم الدخول فيه على أساس كل قطاع عمل مع شركات إعادة التأمين المختلفة. يتم تحقيق مبلغ العمولة بناءً على عمولة إعادة التأمين المدينة على أساس وثائق التأمين الفردية.

الرسوم

يتم احتساب مبلغ من حاملي وثائق عقود التأمين مقابل خدمات إدارة وثائق التأمين وخدمات الإدارة ورسوم عقود أخرى. يتم تحقيق هذه الإيرادات خلال الفترة التي يتم فيها إكتتاب وثيقة التأمين أو تقديم الخدمة.

إيرادات الإيجار

يتم إدراج إيرادات التأجير من العقارات الاستثمارية في بيان الربح أو الخسارة الموحد على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار.

إيرادات الاستثمار

يتم تحقيق إيرادات الإيجار من العقارات الاستثمارية في بيان الربح أو الخسارة الموحد على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار. كما تتضمن إيرادات الاستثمار أيضا توزيعات الأرباح التي يتم تحقيقها عندما يعلن عن الوقت لاستلام التوزيعات. يتم تحقيق إيرادات الفائدة في بيان الربح أو الخسارة الموحد عند استحقاقها. يتم تحقيق الإيرادات من الشركات الزميلة بطريقة حقوق الملكية. يتم تحقيق التغييرات الناتجة من الربح أو الخسارة من الشركات الزميلة ضمن بيان الربح أو الخسارة الموحد.

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ملخص السياسات المحاسبية الهامة والقرارات والتقديرات الهامة (تتمة)

تحقيق الإيرادات (تتمة)

إيرادات / تكاليف أنشطة البناء

تحقق المجموعة الإيرادات من خدمات البناء المدني بمرور الوقت باستخدام طريقة المدخلات لقياس التقدم نحو الرضاء التام للخدمة حيث أن أداء المنشأة ينشئ أو يحسن الأصول الخاضعة لسيطرة العميل. يتم قياس مرحلة الإنجاز حسب نسبة تكاليف العقد المتكبدة عن العمل المنجز حتى الآن بالنسبة إلى إجمالي تكاليف العقد المقدرة لكل عقد. يتم استبعاد التكاليف المتكبدة في السنة فيما يتعلق بالنشاط المستقبلي للعقد من تكاليف العقد في تحديد مرحلة الإنجاز. يتم إثبات تكلفة أنشطة البناء عند تكبدها. عندما يتعذر تقدير ناتج عقد البناء ذي السعر الثابت بشكل موثوق، يتم إثبات الدخل من أنشطة البناء فقط في حدود تكاليف العقد المتكبدة والتي من المحتمل أن تكون قابلة للاسترداد.

عندما يمكن تقدير الناتج من عقد البناء ذو السعر الثابت بصورة موثوقة ويكون محتملاً تحقيق أرباح من العقد، يتم احتساب إيرادات العقد على مدى فترة العقد. عندما يكون من المحتمل أن يتجاوز إجمالي تكاليف العقد إجمالي إيرادات العقد، تدرج الخسارة المتوقعة كمصروف فوراً.

إيرادات من بيع المياة المعبأة

يتم الإعتراف بالإيرادات من بيع المياة المعبأة في الوقت عندما يتم تحويل السيطرة على البضائع إلى العميل، بوجه عام عند تسليم البضائع. فترة الإئتمان العادية هي ٣٠ إلى ٩٠ يوم عند التسليم.

المخزون

يتم ادراج المواد الخام والمخازن والعمل قيد التنفيذ والبضائع الجاهزة وفقاً للحد الأدنى للتكلفة والقيمة القابلة للتحقق. تشمل التكلفة المواد المباشرة والعمالة المباشرة والحصة الملائمة للنفقات المتغيرة والعامة، تخصص النفقات العامة على أساس القدرة التشغيلية العادية. يتم تحميل التكاليف المعينة للبنود الفردية للمخزون على أساس متوسط التكاليف المرجح. يتم تحديد تكاليف المخزون المشتراة بعد خصم الخصومات والمستردات. صافي القيمة القابلة للتحقق هي سعر البيع المقدر في سير الأعمال العادي مطروحاً منه التكاليف المقدرة للإنجاز والتكاليف المقدرة اللازمة لإتمام عملية البيع.

المطالبات والمصاريف ذات الصلة

إجمالي المطالبات المدفوعة

تتم محاسبة المطالبات والمصاريف ذات الصلة استناداً إلى التقارير المستلمة والمراجعة اللاحقة على أساس كل حالة على حدة. يتم تكوين مخصص لتغطية التكلفة النهائية المقدرة لسداد المطالبات الناشئة عن أحداث وقعت في نهاية السنة المالية، متضمنةً الخسائر غير المبلغ عنها ومصاريف معالجة المطالبات.

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ملخص السياسات المحاسبية الهامة والقرارات والتقديرات الهامة (تتمة)

المطالبات والمصاريف ذات الصلة (تتمة)

إعادة التأمين و المبالغ المستردة الأخرى

يتم تقدير التعويضات المدينة من شركات إعادة التأمين بطريقة تنسجم مع مطلوب التأمين المقابل. يتم تحقيق الالتزامات الناشئة بموجب عقود إعادة التأمين في الربح أو الخسارة بينما يتم تحقيق المطلوبات ذات الصلة في الذمم المدينة أو يتم خصمها من حصة معيدي التأمين في الاحتياطيات الفنية. لذلك يتم وضع مخصص لحصة من أقساط إعادة التأمين الدائنة كاحتياطي للمطالبات المستقبلية بغرض توفير سيولة إضافية للمجموعة والتي يتم سدادها نهائياً في نهاية فترة إعادة التأمين.

الحركة في المطالبات القائمة

مخصص مطالبات مبلغ عنها من قبل حاملي وثائق التأمين

يتم تحقيق مخصص للمطالبات القائمة في تاريخ العلم بالمطالبات وهو يغطي مطلوب الخسارة ومصاريف تسوية الخسائر استناداً إلى تقارير الخسائر الصادرة من مقيمي خسائر مستقلين وأفضل تقديرات للإدارة.

مخصص مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها

يتضمن مخصص المطالبات أيضاً مطلوباً للمطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها كما في تاريخ بيان المركز المالي الموحد. يحتسب المطلوب عموماً في تاريخ التقرير، بعد الأخذ بالاعتبار تقرير الإكتواري المستقل والاتجاهات التاريخية والبيانات التجريبية والافتراضات الحالية التي قد تتضمن هامشاً للانحرافات المعاكسة. لا يتم خصم المطلوبات مقابل القيمة الزمنية للمال.

مخصص عجز أقساط التأمين

في نهاية كل فترة مالية، يتم تكوين مخصص عجز أقساط التأمين الناتج عن عقود التأمين العام في حال تجاوزت القيمة المتوقعة من المطالبات والمصاريف التي تعزى إلى فترات وثائق التأمين غير منتهية الصلاحية النافذة في تاريخ التقرير أقساط التأمين غير المكتسبة ومطلوبات المطالبات المسجلة فيما يتعلق بتلك الوثائق التأمينية. يتم تكوين مخصص عجز أقساط التأمين بالرجوع إلى قطاعات الأعمال في تاريخ بيان المركز المالي الموحد بناء على تقديرات إكتوارية.

مخصص مصاريف تسوية خسائر غير مخصصة

يمثل مخصص مصاريف تسوية خسائر غير مخصصة تقدير المدفوعات النهائية للخسائر ومصاريف التسوية ذات الصلة للمطالبات التي تم الإبلاغ عنها ولكن لم تسدد. تقديرات احتياطي الخسارة هي التوقعات لما ستكلفه التسوية النهائية وإدارة المطالبات بناءً على القرار النهائي. تستند هذه التقديرات على حقائق وظروف معروفة لنا آنذاك ومراجعة أنماط التسوية التاريخية وتقديرات الاتجاهات في تكرار المطالبات وشدتها وتوقعات تكاليف الخسائر والتفسيرات المتوقعة من النظريات القانونية من المسؤولية وعوامل أخرى.

في تقدير المخصص، تأخذ المجموعة بعين الاعتبار المبالغ المستردة المقدرة من إعادة التأمين والحطام وحق الرجوع على طرف ثالث.

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ملخص السياسات المحاسبية الهامة والقرارات والتقديرات الهامة (تتمة)

الحركة في المطالبات القائمة (تتمة)

مخصص المخاطر السارية (أقساط التأمين غير المكتسبة)

يمثل مخصص المخاطر السارية الجزء المقدر من صافي إيرادات أقساط التأمين المتعلقة بفترات التأمين اللاحقة لتاريخ بيان المركز المالي الموحد. يحتسب المخصص بإستخدام طريقة عدد الأيام الفعلي. حصة معيدي التأمين من المطالبات المبلغ عنها ولكن لم تسدد والمطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها ومخصص المخاطر السارية يتم تصنيفها بصورة منفصلة كموجودات إعادة التأمين في بيان المركز المالي الموحد.

تقارير القطاعات

تتضمن نتائج القطاع التي يتم إعداد تقارير عنها إلى الإدارة العليا بنوداً تعود بصفة مباشرة إلى القطاع إضافة إلى تلك التي يمكن تخصيصها للقطاع بصورة معقولة. تشتمل البنود غير المخصصة أساساً على موجودات ومصاريف المركز الرئيسي. لغرض الإدارة، يتكون تنظيم المجموعة في قطاعين للأعمال: التأمين والاستثمار. تتم مراجعة النتائج التشغيلية للقطاعات التشغيلية بشكل منتظم من قبل الإدارة لاتخاذ قرارات بشأن الموارد التي سيتم تخصيصها للقطاع وتقييم أدائها، والتي تتوفر بها معلومات مالية منفصلة.

أيضاً، لدى المجموعة ثلاثة خطوط تأمين رئيسية تديرها وتعمل بشكل مستقل. خطوط المنتجات الثلاثة هي:

- تأمين الممتلكات والخسائر: إصدار العقود التي توفر تغطية شاملة لممتلكات المؤمن له.
- تأمين الطبي وعلى الحياة: توفير غطاء لحماية المؤمن له مالياً من الحوادث غير المتوقعة التي تسبب إصابات جسدية أو أذى. يعوض الغطاء عن الوفاة/الإصابة العرضية، والإعاقة الدائمة/المؤقتة، والنفقات الطبية، وتكاليف النقل في حالات الطوارئ.
- البحرية والطيران: إصدار عقود لتغطية كل خطوة من سلاسل التوزيع، بما في ذلك البضائع المنقولة والتخزين وشحن المشروع للشحنات المتخصصة وحماية المنظمات من العديد من المخاطر المتنوعة لأي سفن.

العائد على السهم

تقوم المجموعة بعرض العائد الأساسي والمخفف للسهم لأسهمها العادية. يتم احتساب العائد الأساسي للسهم بقسمة الربح العائد إلى حاملي الأسهم العادية في الشركة الأم على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة.

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ملخص السياسات المحاسبية الهامة والقرارات والتقديرات الهامة (تتمة)

العمليات المتوقفة

العملية المتوقفة هي أحد مكونات أعمال المجموعة، التي يمكن تمييز عملياتها وتدفقاتها النقدية بوضوح عن بقية المجموعة والتي:

- يمثل خط عمل رئيسي منفصل أو منطقة عمليات جغرافية؛
- هو جزء من خطة منسقة واحدة للتخلص من خط عمل رئيسي منفصل أو منطقة عمليات جغرافية؛ او
- هي شركة تابعة تم الحصول عليها حصريًا بهدف إعادة بيعها.

ويحدث التصنيف كعملية متوقفة عند التخلي أو عندما تستوفي العملية المعايير التي يتعين تصنيفها على أنها عملية محتفظ بها للبيع ايهما اقرب زمنيا.

وعندما تصنف عملية ما على أنها عملية متوقفة، يعاد عرض بيان الربح أو الخسارة الموحد والدخل الشامل الآخر المقارن كما لو كانت العملية قد توقفت منذ بداية السنة المقارنة.

ضريبة الدخل

تشمل مصروفات ضريبة الدخل المعترف بها في بيان الربح أو الخسارة، الضريبة الحالية والمؤجلة المنسوبة إلى المساهمين غير القطريين في الشركات التابعة للمجموعة.

الضريبة الحالية

تشمل الضريبة الحالية، الضريبة المتوقعة والمستحقة الدفع على الأرباح الخاضعة للضريبة لهذا العام. يتم احتسابها على أساس القوانين الضريبية الصادرة (قانون ضريبة الدخل رقم ٢٤ لسنة ٢٠١٨) أو التي تم سنها أو المطبقة بشكل واسع في تاريخ التقرير في دولة قطر. وتقيّم الإدارة دورياً المواقف المتخذة في الإقرارات الضريبية فيما يتعلق بالحالات التي يخضع فيها التنظيم الضريبي المطبق للتفسير. وإذا كان التنظيم الضريبي المعمول به خاضعاً للتفسير، تقوم المجموعة بتكوين مخصص على أساس المبالغ التي يتوقع دفعها إلى الهيئة العامة للضرائب.

الضريبة المؤجلة

يتم الاعتراف بالضريبة المؤجلة فيما يتعلق بالفروق المؤقتة الناشئة بين المبالغ الدفترية للموجودات والمطاليب المبلغ عنها في البيانات المالية الموحدة للمجموعة والمبالغ المتعلقة بها المستخدمة لأغراض ضريبية. يتم قياس الموجودات والمطاليب الضريبية المؤجلة بمعدلات الضرائب المتوقع تطبيقها في السنة التي يتم فيها تحقيق الموجود أو تسوية المطلوبات باستخدام معدلات ضريبية استنادا إلى القوانين الضريبية التي تم سنها أو المطبقة على شكل واسع بحلول تاريخ التقرير في دولة قطر.

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ملخص السياسات المحاسبية الهامة والقرارات والتقديرات الهامة (تتمة)

ضريبة الدخل (تتمة)

الضريبة المؤجلة (تتمة)

لا يتم الاعتراف بالضريبة المؤجلة لـ:

- الاختلافات المؤقتة بشأن الاعتراف الأولي بالموجودات والمطاليب في معاملة لا تعتبر تجميع أعمال ولا تؤثر على الربح المحاسبي ولا على الربح أو الخسارة الخاضعين للضريبة؛
- الاختلافات المؤقتة المتعلقة بالاستثمارات في الشركات التابعة والزميلة والترتيبات المشتركة إلى الحد الذي تكون فيه المجموعة قادرة على السيطرة في توقيت عكس الاختلافات المؤقتة ومن المحتمل ألا يتم عكسها في المنظور المستقبل؛ و
- الاختلافات المؤقتة الخاضعة للضريبة الناشئة عن الاعتراف الأولي بالشهرة.

يتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة للخسائر الضريبية غير المستخدمة والإعفاءات الضريبية غير المستخدمة والاختلافات المؤقتة القابلة للخصم إلى الحد الذي من المحتمل أن تكون الأرباح الخاضعة للضريبة في المستقبل متاحة ويمكن استخدامها مقابلها. يتم تحديد الأرباح الخاضعة للضريبة في المستقبل على أساس عكس الاختلافات المؤقتة الخاضعة للضريبة ذات الصلة. إذا كان مقدار الاختلافات المؤقتة الخاضعة للضريبة غير ذات أهمية للاعتراف بموجود ضريبي مؤجل بالكامل، فإن الأرباح المستقبلية الخاضعة للضريبة، يتم تعديلها لمراعاة عكس الاختلافات المؤقتة القائمة، ويتم النظر فيها، استنادًا إلى خطط العمل الخاصة بالشركات التابعة في المجموعة. يتم مراجعة موجودات الضريبة المؤجلة في كل تاريخ تقرير وتخفض إلى الحد الذي لم يعد من المحتمل أن تتحقق فيه المنفعة الضريبية ذات الصلة؛ ويتم عكس هذه التخفيضات عندما يتحسن احتمال تحقيق أرباح خاضعة للضريبة في المستقبل.

يتم إعادة تقييم موجودات الضريبة المؤجلة في كل تاريخ تقرير ويتم الاعتراف بها إلى الحد الذي أصبح فيه من المحتمل أن تكون الأرباح الخاضعة للضريبة في المستقبل متاحة والتي يمكن استخدامها مقابلها.

تقاس الضريبة المؤجلة بمعدلات الضريبة التي يتوقع تطبيقها على الفروق المؤقتة عند عكسها، باستخدام معدلات ضريبية تم سنها أو مطبقة على نحو واسع في تاريخ التقرير، وتعكس عدم التأكد المتعلق بضرائب الدخل، إن وجدت.

يعكس قياس الضريبة المؤجلة النتائج الضريبية المترتبة بناء على الطريقة التي تتبعها المجموعة، في تاريخ التقرير، وذلك لاسترداد أو تسوية القيمة الدفترية لموجوداتها ومطلوباتها. ولهذا الغرض، يُفترض أن القيمة الدفترية للعقارات الاستثمارية المقاسة بالقيمة العادلة قد تسترد من خلال عملية البيع، ولم تدحض المجموعة هذا الافتراض.

لا يتم تقاص موجودات وخصوم الضريبة المؤجلة إلا إذا استوفت معايير معينة.

حتى تاريخ التقرير، لم يكن لدى المجموعة أية فروق مؤقتة كبيرة بين المبلغ الدفتري للموجودات أو المطلبات في بيان مركزها المالي الموحد والمبالغ المستخدمة في كل منها لأغراض ضريبية.

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ملخص السياسات المحاسبية الهامة والقرارات والتقديرات الهامة (تتمة)

القرارات الهامة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة

في أثناء إعداد هذه البيانات المالية الموحدة قامت الإدارة باستخدام عدد من التقديرات عند تطبيق السياسات المحاسبية الوارد وصفها ضمن هذا الإيضاح. تلك القرارات التي لها التأثير الهام الأكبر على قيم الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف تم إدراجها أدناه (بخلاف تلك التي تشتمل على تقديرات والتي تم التعامل معها في الفقرات اللاحقة).

استندت تلك القرارات إلى الخبرة التاريخية وعوامل أخرى، متضمنةً التوقعات لأحداث مستقبلية يُرى أنها معقولة في ضوء الظروف. ترى الإدارة بأن الشرح التالي يتناول السياسات المحاسبية التي تتطلب قرارات.

تحديد مدة إيجار العقود مع خيارات التجديد والإنهاء

تحدد المجموعة مدة الإيجار على أنها مدة الإيجار غير القابلة للإلغاء، إلى جانب أي فترات يغطيها خيار تمديد عقد الإيجار إذا كان من المعقول التأكد أنه سيتم ممارستها، أو أي فترات مشمولة بخيار إنهاء عقد الإيجار، إذا كان ذلك متأكدا بشكل منطقي من عدم ممارستها.

تصنيف الاستثمارات

يمكن تصنيف الاستثمارات المتداولة إما على أنها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. تقوم المجموعة بالاستثمار بصورة ملحوظة في الأوراق المالية المتداولة إما محلياً أو خارجياً وقد قررت الإدارة وبصفة أساسية المحاسبة عن تلك الإستثمارات بناءً على إمكانية نموها على المدى الطويل وليس على أساس الربح على المدى القصير. نتيجة لذلك، فقد تم إدارج أغلب هذه الاستثمارات كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بدلاً من بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. تم تصنيف الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في الوقت الذي تكون فيه الموجودات إما محتفظ بها للمتاجرة أو محدد مبدئياً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

المصادر الرئيسية للتقديرات والشكوك

الافتراضات الرئيسية المتعلقة بالمستقبل والمصادر الرئيسية الأخرى للشكوك حول التقدير في تاريخ بيان المركز المالي الموحد والتي لها مخاطر إحداث تعديلات مادية في القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية التالية تمت مناقشتها أدناه.

المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين

يتم تحميل مصاريف المطالبات وتسوية الخسائر في بيان الربح أو الخسارة الموحد عند تكبدها استناداً إلى المطلوب المقدر للتعويض المستحق لأصحاب العقود أو الأطراف الأخرى المتضررة من أصحاب العقود. يتم تقدير مطلوبات المطالبات غير المدفوعة باستخدام مدخلات التقديرات لحالات فردية مبلغ عنها للمجموعة وتقديرات الإدارة للمطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها. تتم مراجعة طريقة وضع هذه التقديرات وتكوين المطلوب الناتج عنها بصفة مستمرة. يتم إدراج أية فروق بين المطالبات الفعلية والمخصصات المكونة في بيان الربح أو الخسارة الموحد في سنة السداد.

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ملخص السياسات المحاسبية الهامة والقرارات والتقديرات الهامة (تتمة)

انخفاض قيمة الموجودات المالية

تعتمد مخصصات انخفاض قيمة الموجودات المالية على افتراضات حول مخاطر التخلف عن السداد ومعدلات الخسارة المتوقعة. تستخدم الشركة أحكامًا لوضع هذه الافتراضات وتحديد المدخلات عند حساب الانخفاض، و ذلك بناءً على تاريخ الشركة السابق، ظروف السوق الحالية بالإضافة إلى التقديرات المستقبلية في نهاية كل فترة تقرير. للاطلاع على تفاصيل الافتراضات والمدخلات الرئيسية المستخدمة، يرجى الرجوع إلى الملاحظات التي تتناول الموجودات المالية.

أقساط التأمين غير المكتسبة

يمثل مخصص أقساط التأمين غير المكتسبة جزء من أقساط التأمين المحصلة أو المدينة والتي تتعلق بالمخاطر التي لم تنته حتى تاريخ بيان المركز المالي الموحد. يتم تحقيق المخصصات عندما يتم الدخول في العقود وتفرض أقساط التأمين وتدرج في الحسابات كدخل أقساط تأمين على مدة العقد طبقاً لنموذج خدمة التأمين المقدمة تحت هذا العقد. يتم احتساب أقساط التأمين غير المكتسبة على أساس النسبة اليومية.

الأعمار الإنتاجية والقيمة المتبقية وتكاليف الإستهلاك للعقارات والمعدات

تقوم المجموعة بتحديد تقديرات الأعمار الإنتاجية والقيمة المتبقية وتكاليف الإستهلاك لعقاراتها ومعداتها. يتم تحديد هذه التقديرات بعد الأخذ في الإعتبار الإستخدام المتوقع للموجود والتآكل الطبيعي والتقادم الفني أو التجاري.

اختبارات كفاية المطلوبات

في تاريخ كل بيان مركز مالي موحد، يتم إجراء اختبارات لكفاية المطلوبات للتأكد من كفاية مطلوبات عقود التأمين. تقوم المجموعة باستخدام أفضل التقديرات للتدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية ومعالجة المطالبات والمصاريف الإدارية إضافة إلى إيراد الاستثمار من الموجودات المساندة لهذه المطلوبات في سبيل تقييم كفاية المطلوب. يتم تسجيل أي عجز مباشرة في بيان الربح أو الخسارة الموحد.

تقييم عقود تبادل أسعار الفائدة

تستند القيمة العادلة لعقود تبادل أسعار الفائدة إلى عروض أسعار الوسيط. يتم اختبار عروض الأسعار هذه للوقوف على مدى معقوليتها وذلك بخصم التدفقات النقدية المستقبلية التقديرية استناداً إلى فترات واستحقاق كل عقد باستخدام معدلات الفائدة بالسوق لأداة مماثلة في تاريخ القياس. تعكس القيم العادلة مخاطر الائتمان للأدوات وهي تتضمن إجراء تسويات للأخذ في الاعتبار مخاطر الائتمان على المجموعة والطرف المقابل متى كان ذلك ملائماً.

تقييم العقارات الاستثمارية

يتم تحديد القيم العادلة للعقارات الإستثمارية عن طريق خبراء تقييم عقارات ذو خبرة حديثة بموقع وفئة العقار الذي يتم تقييمه. تستند القيم العادلة على القيم السوقية والتي تكون بمثابة المبلغ المقدر الذي يمكن به مبادلة العقار في تاريخ التقييم بين بائع ومشتري راغبين في معاملة تجارية حرة بعد التسويق المناسب الذي يتصرف فيه الأطراف عن معرفة وإطلاع.

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ملخص السياسات المحاسبية الهامة والقرارات والتقديرات الهامة (تتمة)

اختبار انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

تقوم إدارة المجموعة بمراجعة واختبار القيمة الدفترية للموجودات عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد .عند وجود هذه المؤشرات ، تحدد الإدارة المبلغ القابل للاسترداد عن طريق تنفيذ القيمة المستخدمة وحسابات القيمة العادلة .تتطلب هذه الحسابات استخدام تقديرات وافتراضات .عندما يتعذر تحديد القيمة القابلة للاسترداد لموجود ما، تقوم الإدارة بتقييم المبلغ القابل للاسترداد للوحدة المنتجة للنقد التي ينتمي إليها الموجود.

تقييم أدوات حقوق الملكية غير المتداولة

في كل فترة تقرير ، تقوم الإدارة بتقدير القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية غير المدرجة باستخدام طريقة قيمة صافي الموجودات المعدلة، وهي طريقة تقييم مسموح بها وفقًا للمعايير الدولية للتقارير المالية ١٣.

٣ عقارات ومعدات

	أراضي بملكية حرة	مباني	أثاث وتركيبات	أجهزة كمبيوتر	سيارات	أدوات ومعدات	الإجمالي ٢٠١٩
	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
التكلفة:							
في ١ يناير	٢٢,٦٥٣	٦٤,٧٤٦	١٨,٢٤٤	٢٢,٠٨٢	١٣,١٤٩	٨٨,٢٥٩	٢٢٩,١٣٣
إضافات	–	٩٤	١,٤٨٣	١,٨٩٠	٥٦٢	٩,٥٨٣	١٣,٦١٢
محولة إلى العقارات الاستثمارية*	(١٥,٤٢٣)	(٦,٧٠٧)	–	–	–	–	(٢٢,١٣٠)
استبعادات	–	(١,٤٦٩)	(١٦٥)	(٤٣٧)	–	–	(٢,٠٧١)
في ٣١ ديسمبر	٧,٢٣٠	٥٦,٦٦٤	١٩,٥٦٢	٢٣,٥٣٥	١٣,٧١١	٩٧,٨٤٢	٢١٨,٥٤٤
الاستهلاك المتراكم:							
في ١ يناير	–	٢٧,٥٨٧	١٦,٧٨٥	١٨,٤٩٥	١٠,٣٦١	٣٩,٥٧٤	١١٢,٨٠٢
استهلاك السنة**	–	٥,٣١٥	٥٢٢	١,٩٢٦	٧٨٠	٨,٣٠٤	١٦,٨٤٧
محولة إلى العقارات الاستثمارية	–	(٨٦١)	–	–	–	–	(٨٦١)
استبعادات	–	(١,٤٦٩)	(١٦٤)	(٤٢٣)	–	–	(٢,٠٥٦)
في ٣١ ديسمبر	–	٣٠,٥٧٢	١٧,١٤٣	١٩,٩٩٨	١١,١٤١	٤٧,٨٧٨	١٢٦,٧٣٢
صافي القيمة الدفترية:							
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٧,٢٣٠	٢٦,٠٩٢	٢,٤١٩	٣,٥٣٧	٢,٥٧٠	٤٩,٩٦٤	٩١,٨١٢

٣ عقارات ومعدات (تتمة)

	أراضي بملكية حرة	مباني	أثاث وتركيبات	أجهزة كمبيوتر	سيارات	أدوات ومعدات	الإجمالي ٢٠١٨
	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
التكلفة:							
في ١ يناير	٥٤,٥٧٦	٨٤,٧٩٩	١٧,٩٧٨	٢١,٦٦٦	١١,٢٨٨	٧٥,١٥٩	٢٦٥,٤٦٦
إضافات	–	٢,٠٥٦	٨٠٦	١,٥٩٨	٢,٠٤٦	١٣,١٠٠	١٩,٦٠٦
محولة إلى العقارات الاستثمارية	(٣١,٩٢٣)	(٢٢,١٠٩)	–	–	–	–	(٥٤,٠٣٢)
محولة إلى موجودات محتفظ بها للبيع	–	–	(٥٤٠)	(١,٠٨٢)	(١٨٥)	–	(١,٨٠٧)
استبعادات	–	–	–	(١٠٠)	–	–	(١٠٠)
في ٣١ ديسمبر	٢٢,٦٥٣	٦٤,٧٤٦	١٨,٢٤٤	٢٢,٠٨٢	١٣,١٤٩	٨٨,٢٥٩	٢٢٩,١٣٣
الاستهلاك المتراكم:							
في ١ يناير	–	٣١,٥٠٨	١٦,٢٥١	١٧,٢٨٧	٩,٩٠٠	٣١,٦١٦	١٠٦,٥٦٢
استهلاك السنة**	–	٢,٩٩٣	٩٥٥	٢,٢٧٣	٦٢٩	٧,٩٥٨	١٤,٨٠٨
محولة إلى العقارات الاستثمارية	–	(٦,٩١٤)	–	–	–	–	(٦,٩١٤)
محولة إلى موجودات محتفظ بها للبيع	–	–	(٤٢١)	(٩٧٢)	(١٦٨)	–	(١,٥٦١)
استبعادات	–	–	–	(٩٣)	–	–	(٩٣)
في ٣١ ديسمبر	–	٢٧,٥٨٧	١٦,٧٨٥	١٨,٤٩٥	١٠,٣٦١	٣٩,٥٧٤	١١٢,٨٠٢
صافي القيمة الدفترية:							
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٢٢,٦٥٣	٣٧,١٥٩	١,٤٥٩	٣,٥٨٧	٢,٧٨٨	٤٨,٦٨٥	١١٦,٣٣١

٣ عقارات ومعدات (تتمة)

* خلال سنة ٢٠١٩، تم تحويل مبنى إلى عقار استثماري (الإيضاح ٥)، لأنه لم يعد يستخدم من قبل المجموعة وقد تقرر أن يتم تأجير المبنى لطرف ثالث.

قبل التحويل مباشرة، قامت المجموعة بإعادة تقييم العقار إلى القيمة العادلة وحققت فائض إعادة تقييم قدره ٦,٢٣ مليون ريال قطري في الدخل الشامل الآخر (٢٠١٨: لا شيء) (الإيضاح ١٩). تقنيات التقييم والمدخلات الهامة التي لا يمكن ملاحظتها والمستخدمة في قياس القيمة العادلة للمبنى في تاريخ التحويل كانت مماثلة لتلك المطبقة على الممتلكات الاستثمارية في تاريخ التقرير.

**تم توزيع استهلاك السنة كما يلي:

	٢٠١٩	٢٠١٨
	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
مصاريف تشغيلية وإدارية	٨,٠٧٣	٨,٨١١
مصاريف الاستهلاك المرسملة ضمن العقارات الاستثمارية	٨,٧٧٤	٥,٩٩٧
	١٦,٨٤٧	١٤,٨٠٨

٤ حق استخدام موجودات

فيما يلي المبالغ التي تم تحقيقها بموجب المعيار الجديد والتي تم إدراجها في البيانات المالية الموحدة:

حق استخدام موجودات (الأراضي والمباني)

		٢٠١٩
	إيضاحات	ألف ريال قطري
في ١ يناير		-
تعديلات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ١٦		٧٠,٨٨٥
محولة من العقارات الاستثمارية	٥	١٣,٣٤٤
محول من الموجودات الأخرى	١١	١٥,٧٨٣
إلغاء تحقيق حق استخدام موجودات		(٤٧٧)
خسارة انخفاض قيمة حق استخدام موجودات	٣٨	(٢,٣١٤)
استهلاك للسنة	٣٨	(٨,٩٩٢)
في ٣١ ديسمبر		٨٨,٢٢٩

٤ حق استخدام موجودات (تتمة)

مطلوبات الإيجار

	إيضاح	٢٠١٩ ألف ريال قطري
في ١ يناير		–
تعديلات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ١٦		٦٢,٨٩٩
مصاريف الفوائد	٣٦	٣,٢٢٢
مطلوبات متعلقة بإلغاء تحقيق حق استخدام موجودات		(٢٠٢)
مدفوعات خلال السنة		(٦,٤٠٢)
في ٣١ ديسمبر		٥٩,٥١٧

يعود إلغاء تحقيق حق إستخدام موجودات الى عقود الإيجار الملغاه خلال العام.

يتم استهلاك حق استخدام الموجودات خلال فترة الإيجار التي تتراوح ما بين ٢ إلى ٣٠ سنة. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. بلغ إجمالي التزامات الإيجار لعقود الإيجار قصيرة الأجل والموجودات ذات القيمة المنخفضة ٥١٨ ألف ريال قطري.

٥ عقارات استثمارية

	إيضاحات	٢٠١٩ ألف ريال قطري	٢٠١٨ ألف ريال قطري (معدلة)	٢٠١٧ ألف ريال قطري (معدلة)
في ١ يناير		٥,٠٧٢,٤٦٣	٥,٠٩٣,٦٨٣	٦,٠٦٤,٣٧٦
إضافات		٢٢٥,٧٤٠	٢٢٠,٣٠٤	٢١١,٤٣٦
خسائر القيمة العادلة		(٣٣٥,٨٠٨)	(٢٧١,٦٠٣)	(١,١٥٥,٠٠٧)
محولة من / إلى العقارات والمعدات		٢١,٢٦٩	٤٧,١١٨	(٢٧,١٢٢)
محولة إلى حق استخدام موجودات	٤	(١٣,٣٤٤)	–	–
أعيد تصنيفها إلى موجودات محتفظ بها للبيع	١٣(أ)	–	(١٧,٠٣٩)	–
في ٣١ ديسمبر		٤,٩٧٠,٣٢٠	٥,٠٧٢,٤٦٣	٥,٠٩٣,٦٨٣

٥ عقارات استثمارية (تتمة)

تقع جميع العقارات الاستثمارية في دولة قطر والإمارات العربية المتحدة وتتضمن:

	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٧
	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري (معدلة)	ألف ريال قطري (معدلة)
عقارات مكتملة	٢,٤٢٩,٦٥٩	٢,٦٣٢,٢٩٨	٢,٨٣٩,٤٠٧
أراضي خالية	١,٢١٨,٨٧٩	١,٣١٣,٥١٠	١,٣٦٨,٢٨٠
مشاريع قيد التطوير	١,٣٢١,٧٨٢	١,١٢٦,٦٥٥	٨٨٥,٩٩٦
	٤,٩٧٠,٣٢٠	٥,٠٧٢,٤٦٣	٥,٠٩٣,٦٨٣

في سنة ٢٠١٩ ، قامت المجموعة بتحويل أراضي بقيمة ١٣,٣٤ مليون ريال قطري بسبب التغيير في الاستخدام حيث أن هذه الأراضي هي موجودات يشغلها المالك.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، تم احتساب القيم العادلة للعقارات بناءً على تقييمات قام بها مثمنون مستقلون معتمدون متخصصون في تقييم هذا النوع من العقارات الاستثمارية. تكون نماذج التقييم المستخدمة وفقاً للممارسة المعتمدة في القطاع. تم تقدير القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية بناءً على تقنيات تقييم القيم العادلة وعلى افتراضات تستند إلى معاملات بيع منذ مدة قريبة لعقارات مماثلة في سوق نشط. قد يؤدي أي ارتفاع أو انخفاض جوهري في السعر المقدر للمتر المربع إلى قيمة عادلة أعلى أو أقل بكثير للعقارات الاستثمارية.

بلغت إيرادات الإيجار من العقارات الاستثمارية خلال السنة ١١٧,١٨ مليون ريال قطري (٢٠١٨: ١٢٥,٩٣ مليون ريال قطري) ومصاريف تشغيلية مباشرة بقيمة ١١,٣٦ مليون ريال قطري (٢٠١٨: ١٣,٢١ مليون ريال قطري) تم إدراجها ضمن المصاريف التشغيلية والإدارية (الإيضاح ٣٨). أبرمت المجموعة عقوداً لإدارة وصيانة بعض العقارات التجارية المؤجرة إلى أطراف ثالثة. ستؤدي هذه العقود إلى مصاريف سنوية تبلغ حوالي ٧,٥ مليون ريال قطري خلال الثلاث إلى الخمس السنوات القادمة (٢٠١٨: ٧,٥ مليون ريال قطري).

بلغ استحقاق مدفوعات الإيجار غير المخصومة التي يتم استلامها في أقل من سنة ١٠٧,٩ مليون ريال قطري (٢٠١٨: ١٠٧,٩ مليون ريال قطري) و١٠٧,٩ مليون ريال قطري في سنة إلى سنتين (٢٠١٨: ١٠٧,٩ مليون ريال قطري).

تشتمل العقارات الاستثمارية على عقارات بإجمالي قيمة دفترية بلغت ٣,٤٦ مليار ريال قطري (٢٠١٨(معدلة): ٣,٤٣ مليار ريال قطري) قد تم رهنها من الدرجة الأولى إلى جانب حوالة حق العائدات المستقبلية من إيجار هذه العقارات مقابل قروض بنكية (الإيضاح ٢٥). تشتمل الإضافات على تكاليف قروض مرسملة خلال السنة بقيمة ٣٧,١٤ مليون ريال قطري (٢٠١٨: ٢٦,٠٤ مليون ريال قطري) (الإيضاح ٣٦).

٥ عقارات استثمارية (تتمة)

يتم تسجيل المبالغ التالية في بيان الربح أو الخسارة الموحد:

	٢٠١٩	٢٠١٨
	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
إيرادات الإيجار	١١٧,١٧٧	١٢٥,٩٢٨
مصاريف التشغيل المباشرة الناشئة عن العقارات الاستثمارية التي حققت إيرادات إيجار خلال السنة	(١٠,٣٦٨)	(١٣,١٧٤)
مصاريف التشغيل المباشرة الناشئة عن العقارات الاستثمارية التي لم تحقق إيرادات إيجار خلال السنة	(٩٩٤)	(٣٤)
الربح الناتج عن العقارات الاستثمارية	**١٠٥,٨١٥**	**١١٢,٧٢٠**

٦ استثمارات في شركات زميلة

	إيضاحات	٢٠١٩ ألف ريال قطري	٢٠١٨ ألف ريال قطري (معدلة)	٢٠١٧ ألف ريال قطري (معدلة)
في ١ يناير		١,١٣١,٣٨١	١,١٥٢,٥٠١	٢٦٧,٨٧٠
حصة في ربح شركات زميلة		١,٩٠٢	٧٢,٩٣١	٩٠٠,٨٦٦
توزيعات أرباح من شركات زميلة		(٩,٧٢٥)	(٩,٥١٠)	(٣,٤٠٧)
حصة في دخل (خسارة) شامل آخر لشركات زميلة		٢٩٩	(١,٦٨٠)	(٧٩٨)
أعيد تصنيفها إلى موجودات محتفظ بها للبيع	١٣	(٨,٦٠٢)	–	–
إنخفاض قيمة شركات زميلة		–	–	(٦٢,٥٠٣)
فروقات تحويل عملات من العمليات الأجنبية		٩,١٤٦	(٧٥,٢٣٥)	٥٠,٤٧٣
		١,١٢٤,٤٠١	١,١٣٩,٠٠٧	١,١٥٢,٥٠١
ناقص: خسارة من استبعاد حصص في شركة زميلة	٤٣(د)	–	(٧,٦٢٦)	–
في ٣١ ديسمبر		**١,١٢٤,٤٠١**	**١,١٣١,٣٨١**	**١,١٥٢,٥٠١**

٦ استثمارات في شركات زميلة

لدى المجموعة الاستثمارات التالية في شركات زميلة:

	الإيضاحات	الأنشطة الرئيسية	بلد التأسيس	٢٠١٩ الملكية	٢٠١٨ الملكية	٢٠١٧ الملكية	٢٠١٩ ألف ريال قطري	٢٠١٨ ألف ريال قطري (معدلة)	٢٠١٧ ألف ريال قطري (معدلة)
ترست أنفستمنت هولدينغ الجزائر	(أ)	الاستثمار	الجزائر	٪١٩,٨٢	٪١٩,٨٢	٪٢٠,٠٠	٩٥٧,٩٧٣	٩٤٧,٩٣٥	٩٦١,٧٨٧
ترست بنك الجزائر		البنك	الجزائر	٪٢٠,٠٠	٪٢٠,٠٠	٪٢٠,٠٠	١٠٨,١٩٩	١١٦,٠٨٢	١٢٣,٢٠٦
الشركة العمانية لإعادة التأمين ش.م.ع.م		التأمين	عمان	٪٢٤,٥٨	٪٢٤,٥٨	٪٢٤,٥٨	٣٥,٨١٦	٣٢,٣٩٤	٣٣,٥١٠
ترست الجزائر للتأمين وإعادة التأمين أس.بي.أيه		التأمين	الجزائر	٪٢٢,٥٠	٪٢٢,٥٠	٪٢٢,٥٠	٢٢,٠٣٩	٢٥,٧٤٠	٢٤,٠٣٣
		خدمات							
شركة الخليج للمساعدة ش.م.ب	(أ)	المعالجة	البحرين	٪٨,٠٠	٪٨,٠٠	٪٨,٠٠	٣٧٤	٤٦٠	٩٠٥
الشركة العالمية للأوراق المالية ش.م.ق.خ	(أ),(ب),١٣	الوساطة	قطر	٪١٢,٠٠	٪١٢,٠٠	٪١٢,٠٠	–	٨,٧٧٠	٩,٠٦٠
المكتب الموحد القطري للتأمين ذ.م.م	(ب)	التأمين	قطر	٪٢٥,٠٠	٪٢٥,٠٠	٪٢٥,٠٠	–	–	–
شركة الثقة السورية للتأمين ش.م.س.م	(ب)	التأمين	سوريا	٪٣٢,٠٠	٪٣٢,٠٠	٪٣٢,٠٠	–	–	–
		التدريب							
معهد التأمين العربي ش.م.س.م	(ب)	على التأمين	سوريا	٪٢٠,٩٠	٪٢٠,٩٠	٪٢٠,٩٠	–	–	–
شركة الثقة للتأمين – ليبيا	(أ),(ب)	التأمين	ليبيا	٪١٥,٠٠	٪١٥,٠٠	٪١٥,٠٠	–	–	–
							١,١٢٤,٤٠١	١,١٣١,٣٨١	١,١٥٢,٥٠١

٦ استثمارات في شركات زميلة (تتمة)

(أ) الشركات التي تمتلك فيها المجموعة أقل من ٢٠٪ من حقوق التصويت، ولكن لها تأثير هام

للمجموعة تأثير كبير على جميع الشركات الزميلة بغض النظر عن امتلاكها أقل من ٢٠٪ من حقوق التصويت وذلك في شركة ترست أنفستمنت هولدينغ الجزائر والشركة العالمية للأوراق المالية ش.م.ق.خ. وشركة الخليج للمساعدة ش.م.ب. وشركة الثقة للتأمين – ليبيا، بسبب تمثيل المجموعة في مجلس إدارة هذه الشركات من مديري هذه الكيانات والمشاركة الفعالة في عمليات صنع السياسات وفي القرارات المتعلقة بتوزيعات الأرباح وغيرها من التوزيعات.

(ب) الشركات الزميلة المنخفضة القيمة بالكامل

قامت المجموعة بخفض قيمة هذه الشركات الزميلة بالكامل. إن حصة في الربح (خسارة) غير المسجلة والمتعلقة بشركة زميلة منخفضة القيمة بالكامل هي كما يلي:

	٢٠١٩	٢٠١٨
	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
المكتب الموحد القطري للتأمين ذ.م.م	**١٣٣**	(٣٠١)

يوضح الجدول التالي ملخص لمعلومات مالية حول استثمارات المجموعة في الشركات الزميلة:

	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٧
	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري (معدلة)	ألف ريال قطري (معدلة)
حصة في بيان المركز المالي لشركات زميلة:			
موجودات غير متداولة	١,٢٠٥,٣١٩	١,٦٩٥,٨١٦	١,٤١٩,٢٥٣
موجودات متداولة	١,٠٢١,٥٩٠	٢٩٢,٩٢٢	٤٠٣,٩١٥
مطلوبات غير متداولة	(٢٥٩,٣١٦)	(٣٠٤,٣٣٥)	(١٠٣,٩٧٥)
مطلوبات متداولة	(٨٤٣,١٩٢)	(٥٥٣,٠٢٢)	(٥٦٦,٦٩٢)
صافي الموجودات	١,١٢٤,٤٠١	١,١٣١,٣٨١	١,١٥٢,٥٠١

٦ استثمارات في شركات زميلة (تتمة)

بيان معلومات الدخل الشامل للشركات الزميلة:

	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٧
	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري (معدلة)	ألف ريال قطري (معدلة)
الحصة في بيان الدخل الشامل للشركات الزميلة:			
الإيرادات	١٤,٦٧٢	٩,٩٢١	٧٢٥,٥٦٩
صافي الربح	٢,٠٧١	٦٥,٥٩٥	٨٣٨,٤٦٩
الدخل (الخسارة) الشامل	٢٩٩	(١,٦٨٠)	(٧٩٨)

٧ موجودات إعادة التأمين

		٢٠١٩	٢٠١٨
	إيضاح	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
حصة إعادة التأمين من مطالبات مبلغ عنها من قبل حاملي وثائق التأمين		٨١٢,٣٣٩	٧٩٠,٨٤٨
حصة إعادة التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة		٢١٦,١٧٤	٢٠٤,٨٨٧
حصة إعادة التأمين من مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها		٥١,١٢٩	٤٠,٨٥٥
	٢٤	١,٠٧٩,٦٤٢	١,٠٣٦,٥٩٠

٨ ذمم تأمين مدينة

		٢٠١٩	٢٠١٨
	إيضاح	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
مستحقات من حاملي وثائق التأمين		٩٩,١٣٢	٩٨,١١١
مستحقات من شركات التأمين ومعيدي التأمين		٩١,٣٧٧	٩٢,١٤٤
مستحقات من وكلاء وسماسرة ووسطاء		٣,٣٦٥	٣,١٠٨
		١٩٣,٨٧٤	١٩٣,٣٦٣
ناقص: مخصص خسارة الإئتمان المتوقعة	٤٥(ج)	(٦١,٦٦٦)	(٤٤,٧٠٤)
		١٣٢,٢٠٨	١٤٨,٦٥٩

٩ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

	إيضاحات	٢٠١٩ ألف ريال قطري	٢٠١٨ ألف ريال قطري
أدوات حقوق الملكية			
أسهم مدرجة	(أ)	٦٤٨,٤٥٩	٨٤٨,٧٥١
أسهم غير مدرجة		٣,٦١٨	٢,٧٠٢
		٦٥٢,٠٧٧	٨٥١,٤٥٣
أدوات دين مدرجة	(ب)	٢٦٢,٣٨١	٢٢٨,٢٤٢
		٩١٤,٤٥٨	١,٠٧٩,٦٩٥

(أ) أدوات حقوق الملكية – أسهم مدرجة

الأسهم المدرجة هي استثمارات المجموعة في الأسهم التي تم تصنيفها من قبل المجموعة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. ينشأ تركيز محفظة الاستثمار عندما يتم إجراء عدد من الاستثمارات في شركات تعمل في أنشطة تجارية مماثلة أو أنشطة في نفس المنطقة الجغرافية أو يكون لها ميزات اقتصادية مماثلة تتأثر بالتغيرات في الظروف الاقتصادية أو السياسية أو غيرها. تدير المجموعة هذه المخاطر من خلال تنويع الاستثمارات من حيث تركيز الصناعة. تركز الصناعة في محفظة الاستثمار كما يلي:

	٢٠١٩ ألف ريال قطري	٢٠١٨ ألف ريال قطري
بنوك ومؤسسات مالية	٥٥٥,٥٨٥	٥٦٢,٨٠٣
سلع وخدمات استهلاكية	٢٥,٣٧٠	١٥٢,٤٥٣
تأمين	٩,٨٥٦	٩,١٨٢
اتصالات	٧,٧٥٨	٨,٧٠٦
وسائل النقل	٥,٥٨٢	٣٨,١٠٠
صناعات أخرى	٤٤,٣٠٨	٧٧,٥٠٧
	٦٤٨,٤٥٩	٨٤٨,٧٥١

خلال السنة، تم بيع بعض أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بمبلغ قدره ٢٣٣,٨١ مليون ريال قطري (٢٠١٨: لا شيء). تم تحويل الأرباح غير المحققة البالغة ١٦٣,٠٩ مليون ريال قطري (٢٠١٨: لا شيء) إلى الأرباح المدورة.

٩ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (تتمة)

(ب) أدوات دين مدرجة

معدلات فائدة أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر تتراوح ما بين ٣,٥٪ و ٨,١٣٪ (٢٠١٨: ٤,٢٣٪ إلى ٧,٨٨٪) وتستحق من ٤ أشهر أو استحقاق دائم. تتضمن القيمة العادلة لأدوات الدين المتداولة خسارة إئتمان متوقعة بقيمة ١٢,٣١ مليون ريال قطري كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (٢٠١٨: ١,٥١ مليون ريال قطري) (الإيضاح ٤٥ (ب)).

المبالغ المسجلة في بيان الربح أو الخسارة الموحد وفي بيان الدخل الشامل الموحد

	إيضاحات	٢٠١٩ ألف ريال قطري	٢٠١٨ ألف ريال قطري
صافي أرباح القيمة العادلة من أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		٢٩,٤١٠	١٣١,٨٣٩
صافي أرباح (خسائر) القيمة العادلة من أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		٢٣,٤٠٦	(١٧,٢١٤)
صافي الأرباح المحققة من أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٣٤	٣٣٨	٦٩٦
إيرادات توزيعات الأرباح من أدوات حقوق الملكية	٣٣	٣٢,٨٥٢	٣٢,٩٦٥
إيرادات الفوائد من أدوات الدين	٣٣	١٥,٢٢٧	١٣,٨٣٤
		١٠١,٢٣٣	١٦٢,١٢٠

١٠ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

	٢٠١٩ ألف ريال قطري	٢٠١٨ ألف ريال قطري
أدوات حقوق الملكية	٩٣,٦٧٠	٩٥,١٢٥
أدوات دين	٣,٠٦١	٣,٠٦١
صناديق مدارة	٨,٠٦٤	٨,٣٣٤
	١٠٤,٧٩٥	١٠٦,٥٢٠

١٠ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (تتمة)

(أ) أدوات دين مدرجة

معدل فائدة أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ٧,٥% (٢٠١٨: ٧,٥%) بغرض المتاجرة.

المبالغ المسجلة في بيان الربح أو الخسارة الموحد

		٢٠١٩	٢٠١٨
	إيضاحات	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
صافي (خسائر) أرباح القيمة العادلة من أدوات حقوق الملكية	٣٥	(١,٤٥٥)	٢٢,٥١٦
صافي خسائر القيمة العادلة من صناديق مدارة	٣٥	(٢٧٠)	(١١٦)
صافي الأرباح المحققة من أدوات حقوق الملكية	٣٤	–	٣,٦٣٦
صافي الأرباح المحققة من صناديق مدارة	٣٤	٢٢٠	–
إيرادات توزيعات الأرباح من أدوات حقوق الملكية والصناديق المدارة	٣٣	٤,١٨٥	٥,٤٧١
إيرادات الفوائد من أدوات الدين	٣٣	٢٣٠	١١٥
		٢,٩١٠	٣١,٦٢٢

١١ موجودات أخرى

		٢٠١٩	٢٠١٨
	إيضاحات	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
مبالغ مدفوعة مقدماً مقابل استثمارات إلى طرف ذو علاقة	٤٢(هـ)	٨٠,٠٦٥	٨٠,٠٦٦
قرض حسن للمشاركين في صندوق التكافل	(أ)	٣٠,٣٤٧	٣٠,٣٤٧
مبالغ مدفوعة مقدماً ودفعات مقدمة		١٥,٣٣٤	٢٣,٦٦٩
مخزون	(ب)	٥,٩١٢	٧,١١٤
فوائد مستحقة		٥,١٨٠	٣,٧٠٣
ذمم موظفين مدينة		٥٠٧	١,٣٦٣
موجود غير ملموس	٤	–	١٥,٧٨٣
ذمم مدينة أخرى		٤٥,٦٧٥	٤١,٤٧٧
		١٨٣,٠٢٠	٢٠٣,٥٢٢
ناقص: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	٤٥(هـ)	(٩٨,٧٠٠)	(٢٧,٣٧٥)
		٨٤,٣٢٠	١٧٦,١٤٧

١١ موجودات أخرى (تتمة)

(أ) منح القرض الحسن من قبل مساهمي الشركة العامة للتكافل ش.م.ق.خ. لتغطية العجز المتراكم في صندوق مشاركي التكافل وفقاً لقرار مجلس الإدارة وموافقة هيئة الرقابة الشرعية.

(ب) يشتمل المخزون على المواد الخام المستخدمة في الإنتاج والبضاعة الجاهزة المحتفظ بها للبيع والأنشطة المتعلقة بالبناء.

١٢ النقد وما في حكمه

إن النقد وما في حكمه لأغراض التدفقات النقدية هو كما يلي:

	إيضاحات	٢٠١٩ ألف ريال قطري	٢٠١٨ ألف ريال قطري
نقد		٣٤٥	٥٢٧
أرصدة لدى البنوك (صافي من مخصص خسائر الائتمان المتوقعة)	٤٥(د)	٤٦٦,١٨٨	١٤٨,٧٩١
نقد وأرصدة لدى البنوك كما هو مفصح عنها في بيان المركز المالي الموحد		٤٦٦,٥٣٣	١٤٩,٣١٨
إضافة:			
مخصص خسائر الإئتمان المتوقعة على الأرصدة لدى البنوك	٤٥(د)	٢٣٤	–
أرصدة لدى البنوك ضمن الموجودات المحتفظ بها للبيع	١٣(أ)	١٢,٩٨٢	٢١,٧٤٧
ناقص:			
ودائع لأجل بتاريخ استحقاق يزيد عن ٣ أشهر		(٣٣٧,٦٠٠)	(١٤,٦٥٣)
السحب على المكشوف من البنوك	٢٥	(٩٩٥)	–
النقد وما في حكمه		١٤١,١٥٤	١٥٦,٤١٢

تتضمن النقد والأرصدة لدى البنوك ودائع قصيرة الأجل بمبلغ ٦١,٥٩ مليون ريال قطري (٢٠١٨: ٨٣,٧٧ مليون ريال قطري) ويتحمل متوسط معدل الفائدة ٢,٦١% سنوياً (٢٠١٨: ١,٩٢% سنوياً).

١٣ الموجودات المحتفظ بها للبيع

العمليات المتوقفة للفرع

حصلت الشركة على الموافقات اللازمة من هيئة التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة لتصفية عمليات فرع دبي. نتيجة لذلك، توقف الفرع عن اكتتاب وثائق التأمين اعتباراً من ٢٦ نوفمبر ٢٠١٨. وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٥، يتم تصنيف موجودات ومطلوبات فرع دبي ضمن "الموجودات المحتفظ بها للبيع" و "المطلوبات المرتبطة مباشرة بالموجودات المحتفظ بها للبيع" في بيان المركز المالي الموحد.

١٣ الموجودات المحتفظ بها للبيع والمطلوبات المرتبطة بها مباشرة (تتمة)

الشركة الزميلة قيد التصفية

في سبتمبر ٢٠١٩، قررت أحد شركاتنا الزميلة، الشركة العالمية للأوراق المالية ش.م.ق.خ، من خلال اجتماع مجلس إدارتها، إيقاف أنشطتها اعتباراً من ١٢ نوفمبر ٢٠١٩ وعينت مصفٍ من هذا التاريخ للعمل على تصفيتها بالنظر إلى الآفاق المستقبلية المحدودة لاستمرار نشاطها. تقدر الحصة المتوقعة للمجموعة من عائدات التصفية بمبلغ ٨,٦٠ مليون ريال قطري بناءً على أحدث قيمة لصافي حقوق المساهمين، ومن المتوقع الانتهاء من التصفية خلال سنة ٢٠٢٠.

توضح الجداول التالية ملخص الوضع المالي ونتائج العمليات المتوقفة:

(أ) الموجودات المحتفظ بها للبيع

	٢٠١٩	٢٠١٨
	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
عقارات ومعدات	٩٣	٢٤٦
عقارات استثمارية*	١٦,٢٠٨	١٧,٠٣٩
موجودات إعادة التأمين	١٢,٩٠٣	٢٣,٥٥٩
ذمم تأمين مدينة	٢,٦٥٥	١٤,١٠١
موجودات أخرى	٣٣٥	٨٤٨
نقد وأرصدة لدى البنوك	١٢,٩٨٢	٢١,٧٤٧
إجمالي الموجودات المحتفظ بها للبيع – فرع دبي	٤٥,١٧٦	٧٧,٥٤٠
الاستثمار في الشركة الزميلة قيد التصفية	٨,٦٠٢	–
	٥٣,٧٧٨	٧٧,٥٤٠

*الحركة في العقارات الاستثمارية هي كما يلي:

	٢٠١٩	٢٠١٨
	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
في ١ يناير	١٧,٠٣٩	١٨,٣٩١
إضافات	٢٦١	–
خسائر القيمة العادلة	(١,٠٩٢)	(١,٣٥٢)
في ٣١ ديسمبر	١٦,٢٠٨	١٧,٠٣٩

١٣ الموجودات المحتفظ بها للبيع (تتمة)

(ب) المطلوبات المرتبطة مباشرة بالموجودات المحتفظ بها للبيع

	٢٠١٩	٢٠١٨
	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
مكافآت نهاية الخدمة للموظفين	١,٣٤٨	٢,٨٠٧
مطلوبات عقود التأمين	٣٢,٣٢٨	٦٨,٥٩٠
ذمم تأمين دائنة	٢٠,٧٦٣	٢٣,٩٠٩
مطلوبات أخرى	٧٣١	١,٥٤٦
إجمالي المطلوبات المرتبطة مباشرة بالموجودات المحتفظ بها للبيع	**٥٥,١٧٠**	٩٦,٨٥٢

(ج) (الخسارة) الربح من العمليات المتوقفة

	٢٠١٩	٢٠١٨
	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
صافي أقساط التأمين المكتسبة	١٧,٩٣٨	٤٤,٧٤٦
صافي المطالبات	(١٢,٦٢٨)	(٢٥,٩١٢)
صافي إيرادات (مصاريف) العمولات والتأمين الأخرى	٤٢١	(٣,٣٩٨)
نتائج اكتتاب التأمين	٥,٧٣١	١٥,٤٣٦
إيرادات فوائد	١٢١	٣٤٣
خسائر القيمة العادلة	(١,٠٩٢)	(١,٣٥٢)
مصاريف تشغيلية وإدارية	(١٠,٤٠٩)	(١٢,٥٤٩)
(الخسارة) الربح من العمليات المتوقفة – فرع دبي	(٥,٦٤٩)	١,٨٧٨
حصة في خسارة الشركة الزميلة قيد التصفية	(١٦٩)	(٢٩٠)
(الخسارة) الربح من العمليات المتوقفة	(٥,٨١٨)	١,٥٨٨

١٣ الموجودات المحتفظ بها للبيع (تتمة)

(د) معلومات التدفق النقدي

	٢٠١٩	٢٠١٨
	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية	(٨,٥٢٩)	١,٩٦٩
صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) في الأنشطة الاستثمارية	٨,٣٤٣	(١٤,٦٥٦)
صافي النقص في النقد وما في حكمه	(١٨٦)	(١٢,٦٨٧)
النقد وما في حكمه في بداية السنة	٧,٠٩٤	١٩,٧٨١
النقد وما في حكمه في نهاية السنة	٦,٩٠٨	٧,٠٩٤

١٤ رأس المال

يتكون رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل من ٨٧٥,٠٦٧,٠٣٠ سهم بقيمة ١ ريال قطري للسهم الواحد (٢٠١٨: ٨٧,٥٠٦,٧٠٣ سهم بقيمة ١٠ ريالات قطرية للسهم الواحد).

١٥ احتياطي قانوني

يتطلب قانون الشركات التجارية القطري رقم ١١ لسنة ٢٠١٥ تحويل نسبة ١٠٪ من صافي ربح كل سنة إلى احتياطي قانوني إلى أن يعادل رصيد هذا الاحتياطي ٥٠٪ من رأس المال المدفوع. خلال السنة، لم تقم المجموعة بأية تحويلات من الأرباح المدورة إلى الاحتياطي القانوني بسبب الخسارة المتكبدة خلال السنة (٢٠١٨ (معدلة): لا شيء). يتجاوز الاحتياطي القانوني للمجموعة نسبة ٥٠٪ من رأس المال. ومع ذلك، ووفقاً لقانون مصرف قطر المركزي رقم ١٣ لسنة ٢٠١٢ المعدل، يجب تحويل نسبة ١٠٪ من صافي الربح إلى الاحتياطي القانوني حتى يعادل الاحتياطي القانوني ١٠٠٪ من رأس المال المدفوع. رصيد هذا الاحتياطي غير متوفر للتوزيع إلا في الحالات المنصوص عليها في القانون أعلاه وبعد موافقة مصرف قطر المركزي.

١٦ احتياطي المخاطر

بناءً على تعليمات مصرف قطر المركزي بتاريخ ١٠ أبريل ٢٠١٩، قامت المجموعة بتحويل مبلغ ٥٠٠ مليون ريال قطري من الأرباح المدورة إلى احتياطي المخاطر. لا يجوز استخدام هذا الاحتياطي دون موافقة مسبقة من مصرف قطر المركزي.

١٧ احتياطي تقييم العقارات الاستثمارية

بناءً على تعليمات مصرف قطر المركزي بتاريخ ٤ مارس ٢٠١٩، قامت المجموعة بتحويل أرباح القيمة العادلة غير المحققة من إعادة تقييم العقارات الاستثمارية بقيمة ٢,٦٤ مليار ريال قطري من الأرباح المدورة إلى احتياطي تقييم العقارات الاستثمارية. خلال السنة، حولت المجموعة خسائر القيمة العادلة من العقارات الاستثمارية بقيمة ٣٣٥,٨١ مليون ريال قطري إلى هذا الإحتياطي. يسمح مستقبلاً بتحويل أي أرباح محققة ناتجة عن بيع عقارات استثمارية إلى الأرباح المدورة وإتاحتها للتوزيع.

١٨ احتياطي الحصة في أرباح الشركات الزميلة

بناءً على تعليمات مصرف قطر المركزي بتاريخ ٤ مارس ٢٠١٩، يجب تحويل الحصة في أرباح الشركات الزميلة من الأرباح المدورة إلى احتياطي الحصة في أرباح الشركات الزميلة. توزيعات الأرباح المعلنة والمستلمة من الشركات الزميلة هي المبالغ الوحيدة القابلة للتوزيع من هذا الاحتياطي. خلال السنة، قامت المجموعة بتحويل مبلغ ٣,٩٣ مليون ريال قطري إلى هذا الاحتياطي (٢٠١٨: لا شيء).

١٩ مكونات حقوق الملكية الأخرى

		٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٧
	إيضاحات	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري (معدلة)	ألف ريال قطري (معدلة)
احتياطي قيمة عادلة	(أ)	٤٤٢,٧٠٧	٥٥٢,٦٨٢	٤٧٥,٩٢١
فائض إعادة التقييم	(ب)	٦,٢٢٦	–	–
تحوط التدفق النقدي	(ج)	(١,٨٢٩)	(٢,١٩٠)	(٨,٥٩٢)
احتياطي تحويل عملات أجنبية	(د)	(١٥٧,٧٣٥)	(١٦٦,٨٨١)	(٩١,٦٤٦)
		٢٨٩,٣٦٩	٣٨٣,٦١١	٣٧٥,٦٨٣

١٩ مكونات حقوق الملكية الأخرى (تتمة)

(أ) احتياطي قيمة عادلة

يشتمل احتياطي القيمة العادلة على صافي التغير التراكمي في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. كانت الحركة كما يلي:

	إيضاحات	٢٠١٩ ألف ريال قطري	٢٠١٨ ألف ريال قطري
في ١ يناير		٥٥٢,٦٨٢	٤٧٥,٩٢١
محولة إلى الربح أو الخسارة الموحد عند (عكس) خسائر انخفاض القيمة	٣٧	١١,٠١٠	(٣٩٥)
محولة إلى الربح أو الخسارة الموحد عند بيع أدوات الدين	٣٤	(٣٣٨)	(٦٩٦)
تعديلات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩		-	(٣٦,١٨٤)
تحويل الربح أو الخسارة المتراكمة عند بيع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		(١٦٣,٠٩٠)	-
تغير القيمة العادلة خلال السنة		٤٢,٤٤٣	١١٤,٠٣٦
في ٣١ ديسمبر		٤٤٢,٧٠٧	٥٥٢,٦٨٢

(ب) فائض إعادة التقييم

خلال سنة ٢٠١٩، تم تحويل مبنى إلى عقار استثماري لم يعد يستخدم من قبل المجموعة وتقرر أن يتم إيجار المبنى إلى طرف ثالث. قبل التحويل مباشرة، قامت المجموعة بإعادة تقييم العقار إلى قيمته العادلة وتسجيل فائض إعادة تقييم بقيمة ٦,٢٣ مليون ريال قطري في الدخل الشامل الآخر (٢٠١٨ (معدلة): لا شيء) (الإيضاح ٣).

(ج) تحوط التدفق النقدي

يشتمل احتياطي تحوط التدفق النقدي على الجزء الفعال من صافي التغير التراكمي للقيمة العادلة لتحوطات التدفق النقدي المتعلقة بمعاملات التحوط التي لم تؤثر بعد على الربح أو الخسارة.

(د) احتياطي تحويل عملات أجنبية

يشتمل احتياطي تحويل العملات الأجنبية على جميع فروق العملات الأجنبية الناتجة من تحويل الاستثمارات في شركات زميلة أجنبية بأسعار صرف العملات في وقت الإغلاق.

٢٠ توزيعات أرباح المساهمين

اقترح مجلس الإدارة توزيع أرباح نقدية بنسبة ١٠٪ من القيمة الاسمية للسهم (١ ريال قطري للسهم) للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. تم الموافقة على توزيعات الأرباح المقترحة في الجمعية العمومية المنعقدة في ١٥ أبريل ٢٠١٩. خلال السنة، لم يتم اقتراح توزيع أرباح عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

٢١ مساهمة في صندوق الأنشطة الاجتماعية والرياضية

وفقاً للقانون رقم ١٣ لسنة ٢٠٠٨ والإيضاحات ذات الصلة الصادرة في سنة ٢٠١٢، والتي تطبق على جميع الشركات المساهمة القطرية المدرجة في أسواق الأوراق المالية، لم تقم المجموعة بتكوين مخصص مساهمة في صندوق الأنشطة الاجتماعية والرياضية نتيجة عدم تحقيق لصافي ربح بعد استثناء أرباح أو خسائر القيمة العادلة غير المحققة من العقارات الاستثمارية للمجموعة وكذلك من العقارات الاستثمارية لشركاتها الزميلة (٢٠١٨: ١,٧٥ مليون ريال قطري).

٢٢ حقوق غير مسيطرة

تتعلق الحقوق غير المسيطرة بشركة الصاري التجارية التي تمتلك ٥٠% من شركة مزون العقارية ذ.م.م. و٤٠% من الشركة العامة للمياه والمرطبات ذ.م.م.

٢٣ مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

	إيضاحات	٢٠١٩ ألف ريال قطري	٢٠١٨ ألف ريال قطري
في ١ يناير		٤٠,٩٧٨	٤١,٠٤٩
المخصص خلال السنة	٣٨(أ)	٧,٥٦٨	٥,٧٩٦
المدفوع خلال السنة		(١٢,٥٤١)	(٣,٠٦٠)
أعيد تصنيفها إلى المطلوبات المرتبطة مباشرة بالموجودات المحتفظ بها للبيع	١٣(ب)	–	(٢,٨٠٧)
في ٣١ ديسمبر		٣٦,٠٠٥	٤٠,٩٧٨

٢٤ مطلوبات عقود التأمين

		٢٠١٩			٢٠١٨		
	إيضاحات	مطلوبات عقود التأمين ألف ريال قطري	إعادة تأمين مطلوبات عقود التأمين ألف ريال قطري	الصافي ألف ريال قطري	مطلوبات عقود التأمين ألف ريال قطري	إعادة تأمين مطلوبات عقود التأمين ألف ريال قطري	الصافي ألف ريال قطري
مخصص مطالبات مبلغ عنها من قبل حاملي وثائق التأمين		٩٤٠,٣٢١	(٨١٢,٣٣٩)	١٢٧,٩٨٢	٨٨١,٦٢٩	(٧٩٠,٨٤٨)	٩٠,٧٨١
مخصص مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها		٦٧,٤١٣	(٥١,١٢٩)	١٦,٢٨٤	٥٩,٤٢٥	(٤٠,٨٥٥)	١٨,٥٧٠
مخصص مصاريف تسوية خسائر غير مخصصة		٢,٤٠٠	–	٢,٤٠٠	١,٨٩٤	–	١,٨٩٤
مخصص عجز أقساط التأمين		٦٧٧	–	٦٧٧	–	–	–
مخصص مطالبات قائمة	(أ)	١,٠١٠,٨١١	(٨٦٣,٤٦٨)	١٤٧,٣٤٣	٩٤٢,٩٤٨	(٨٣١,٧٠٣)	١١١,٢٤٥
مخصص أقساط التأمين غير المكتسبة (مخصص المخاطر السارية)	(ب)	٣٠٨,٥١٩	(٢١٦,١٧٤)	٩٢,٣٤٥	٢٨٧,٣١٤	(٢٠٤,٨٨٧)	٨٢,٤٢٧
		١,٣١٩,٣٣٠	(١,٠٧٩,٦٤٢)	٢٣٩,٦٨٨	١,٢٣٠,٢٦٢	(١,٠٣٦,٥٩٠)	١٩٣,٦٧٢

٢٤ مطلوبات عقود التأمين (تتمة)

(أ) مخصص مطالبات قائمة

	٢٠١٩			٢٠١٨		
	مطلوبات عقود التأمين	إعادة تأمين مطلوبات عقود التأمين	الصافي	مطلوبات عقود التأمين	إعادة تأمين مطلوبات عقود التأمين	الصافي
	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
في بداية السنة	٩٤٢,٩٤٨	(٨٣١,٧٠٣)	١١١,٢٤٥	٧١٣,٤٤٢	(٥٧٣,٢٢٦)	١٤٠,٢١٦
تعديلات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩	–	–	–	–	٤,٦٢٤	٤,٦٢٤
التغير الإجمالي / المحول في مطالبات عقود التأمين	٦٧,٨٦٣	(٢٦,٤٢٠)	٤١,٤٤٣	٢٧٣,٢٨٤	(٢٨٢,٩٨٥)	(٩,٧٠١)
صافي الحركة في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	–	(٥,٣٤٥)	(٥,٣٤٥)	–	٧٤٣	٧٤٣
أعيد تصنيفها إلى (المطلوبات المرتبطة مباشرة بالموجودات المحتفظ بها للبيع) / الموجودات المحتفظ بها للبيع	–	–	–	(٤٣,٧٧٨)	١٩,١٤١	(٢٤,٦٣٧)
في نهاية السنة	١,٠١٠,٨١١	(٨٦٣,٤٦٨)	١٤٧,٣٤٣	٩٤٢,٩٤٨	(٨٣١,٧٠٣)	١١١,٢٤٥

٢٤ مطلوبات عقود التأمين (تتمة)

(ب) مخصص أقساط التأمين غير المكتسبة (مخصص المخاطر السارية)

	٢٠١٩			٢٠١٨		
	مطلوبات عقود التأمين	إعادة تأمين مطلوبات عقود التأمين	الصافي	مطلوبات عقود التأمين	إعادة تأمين مطلوبات عقود التأمين	الصافي
	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
في بداية السنة	٢٨٧,٣١٤	(٢٠٤,٨٨٧)	٨٢,٤٢٧	٣٠٤,٤٩٤	(١٩٨,٢٠٧)	١٠٦,٢٨٧
أقساط التأمين المكتتبة خلال السنة	٦٩٥,١٢٥	(٥٤٢,٥٣٤)	١٥٢,٥٩١	٥٩٨,٠٠١	(٤٢٥,١٣٣)	١٧٢,٨٦٨
أقساط التأمين المكتسبة خلال السنة	(٦٧٣,٩٢٠)	٥٣١,٢٤٧	(١٤٢,٦٧٣)	(٥٩٠,٣٦٩)	٤١٤,٠٣٥	(١٧٦,٣٣٤)
أعيد تصنيفها إلى (المطلوبات المرتبطة مباشرة بالموجودات المحتفظ بها للبيع) / الموجودات المحتفظ بها للبيع)	–	–	–	(٢٤,٨١٢)	٤,٤١٨	(٢٠,٣٩٤)
في نهاية السنة	**٣٠٨,٥١٩**	**(٢١٦,١٧٤)**	**٩٢,٣٤٥**	**٢٨٧,٣١٤**	**(٢٠٤,٨٨٧)**	**٨٢,٤٢٧**

٢٤ مطلوبات عقود التأمين (تتمة)

تطور المطالبات ٢٠١٩

يظهر الجدول التالي المطالبات المتكبدة التراكمية التقديرية متضمناً كل من المطالبات المبلغ عنها والمطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها للسنوات المتتالية في نهاية كل فترة تقرير مع إجمالي المدفوعات حتى تاريخ بيان المركز المالي الموحد للعمليات المستمرة فقط:

	سنة الحادث					
	٢٠١٥ وما قبلها	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٩	الإجمالي
	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
تقدير المطالبات المتراكمة						
في نهاية سنة الحادث	١,١٢٦,٥٧٣	١٠٨,٩٦١	١١٢,٧٩٨	١٢١,١٥١	١٥١,١٥٦	
بعد سنة	١,٠٨٦,٩٣٩	٧٧,٦٠٨	٨١,٦٥٠	٩٥,٥٢٩	–	
بعد سنتين	١,٠٧٧,٣٤٦	٧١,١٠٤	٧٥,٣٠٨	–	–	
بعد ثلاثة سنوات	١,٠٧٠,٨٣٥	٦٩,١٦٨	–	–	–	
بعد أربع سنوات	١,٠٧٠,٦٤٨	–	–	–	–	
التقدير الحالي للمطالبات المتراكمة	١,٠٧٠,٦٤٨	٦٩,١٦٨	٧٥,٣٠٨	٩٥,٥٢٩	١٥١,١٥٦	١,٤٦١,٨٠٩
المدفوعات المتراكمة حتى تاريخ بيان المركز المالي الموحد	(١,٠٦٠,٢٤٠)	(٦٤,٠٠٥)	(٦٥,٠٦٤)	(٧١,٢٧٥)	(٥٦,٩٥٩)	(١,٣١٧,٥٤٣)
إجمالي المطلوبات المتراكمة المسجلة في بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	١٠,٤٠٨	٥,١٦٣	١٠,٢٤٤	٢٤,٢٥٤	٩٤,١٩٧	١٤٤,٢٦٦

٢٤ مطلوبات عقود التأمين (تتمة)

تطور المطالبات ٢٠١٨

يظهر الجدول التالي المطالبات المتكبدة التراكمية التقديرية متضمناً كل من المطالبات المبلغ عنها والمطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها للسنوات المتتالية في نهاية كل فترة تقرير مع إجمالي المدفوعات حتى تاريخ بيان المركز المالي الموحد للعمليات المستمرة فقط:

	سنة الحادث					
	٢٠١٤ وما قبلها	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٨	الإجمالي
	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
تقدير المطالبات المتراكمة						
في نهاية سنة الحادث	١,٠٨٠,٧٢٧	١٢١,٧٨٩	١١٠,٠٢٩	١١١,٥٦٨	١١٥,٤٢٤	
بعد سنة	١,٠٢٧,٢٤٦	٩٤,٣٢٨	٧٨,٦٥٧	٨٠,٣١٠	–	
بعد سنتين	٩٩٢,٣٦٠	٨٨,٤٨٢	٧٠,٥١٥	–	–	
بعد ثلاثة سنوات	٩٨٩,٧٣٩	٨٣,٩٤٩	–	–	–	
بعد أربع سنوات	٩٨٢,٥٨٢	–	–	–	–	
التقدير الحالي للمطالبات المتراكمة	٩٨٢,٥٨٢	٨٣,٩٤٩	٧٠,٥١٥	٨٠,٣١٠	١١٥,٤٢٤	١,٣٣٢,٧٨٠
المدفوعات المتراكمة حتى تاريخ بيان المركز المالي الموحد	(٩٧٧,٤١٦)	(٧٩,٤٦٣)	(٦١,٦٣٩)	(٦٠,٠٨٨)	(٤٤,٨٢٣)	(١,٢٢٣,٤٢٩)
إجمالي المطلوبات المتراكمة المسجلة في بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٥,١٦٦	٤,٤٨٦	٨,٨٧٦	٢٠,٢٢٢	٧٠,٦٠١	١٠٩,٣٥١

يتم عرض جدول تطور المطالبات بالصافي من التخفيف من المخاطر من خلال عمليات إعادة التأمين لإعطاء رؤية أكثر وضوحاً حول التأثير على النتائج التشغيلية.

٢٥ سلف وقروض

	٢٠١٩	٢٠١٨
	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
الجزء المتداول	٣٠٢,٦٦٩	٧٠٩,٩٧٢
الجزء غير المتداول	١,٩١٧,٣٨٠	١,٠٨٧,٩٢٩
القروض	٢,٢٢٠,٠٤٩	١,٧٩٧,٩٠١
السحب على المكشوف من البنوك	٩٩٥	–
	٢,٢٢١,٠٤٤	١,٧٩٧,٩٠١

الحركة في السلف والقروض هي كما يلي:

	٢٠١٩	٢٠١٨
	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
في بداية السنة	١,٧٩٧,٩٠١	١,٥٣٨,٨١٥
الإضافات	٧٤٧,٧٩١	٤٨٢,١٥٢
التسديدات	(٣٢٥,٦٤٣)	(٢٢٣,٠٦٦)
في نهاية السنة	٢,٢٢٠,٠٤٩	١,٧٩٧,٩٠١

٢٥ سلف وقروض (تتمة)

إن شروط وأحكام التسهيلات القائمة هي كما يلي:

	العملة	معدل الفائدة	الاستحقاق	شروط السداد	القيمة الاسمية	٢٠١٩ ألف ريال قطري	٢٠١٨ ألف ريال قطري
١)	ريال قطري	٠,٢٥٪ زائد سعر الاقتراض لمصرف قطر المركزي	٣١ مارس ٢٠٣٤	ربع سنوي، بداية ٢٠٢٢	٦٨٣,١٢٣	٦٨٣,١٢٣	٥١٧,٧٠٠
٢)	دولار أمريكي	٣,٠٠٪ زائد سعر ليبور ٣ أشهر	٣٠ أبريل ٢٠٢١	ربع سنوي	١٥٧,٩٥٢	١٥٩,٤٠٤	٢٥٦,٦٩٣
٣)	دولار أمريكي	٣,٢٥٪ زائد سعر ليبور ٣ أشهر	١٩ سبتمبر ٢٠٢٢	عند الاستحقاق	٤٥٦,٢٥٠	٤٥٦,٢٥٠	٤٥٦,٢٥٠
٤)	دولار أمريكي	٣,٠٠٪ زائد سعر ليبور ٣ أشهر *	٣٠ أبريل ٢٠٢٦	ربع سنوي	٢٣٢,٤٨٢	٢٣٣,٣٨٤	٢٥٦,٥٧٩
	ريال قطري	٠,٥٠٪ زائد سعر الاقتراض لمصرف قطر المركزي*	٣١ مارس ٢٠٢٦	ربع سنوي	٦١٠,٠٦١	٦١٤,٨٨٨	٢٠١,١٧٩
٥)	دولار أمريكي	٣,٢٥٪ زائد سعر ليبور ٣ أشهر	متجدد	سنوي	٧٣,٠٠٠	٧٣,٠٠٠	١٠٩,٥٠٠
					٢,٢١٢,٨٦٨	٢,٢٢٠,٠٤٩	١,٧٩٧,٩٠١

حصلت المجموعة على قروض بنكية بقيمة إجمالية قدرها ١,٦٩ مليار ريال قطري (٢٠١٨: ١,٢٣ مليار ريال قطري). هذه القروض مضمونة برهون عقارية من الدرجة الأولى على عقارات استثمارية بقيمة إجمالية بلغت ٣,٤٦ مليار ريال قطري (٢٠١٨ (معدلة): ٣,٤٣ مليار ريال قطري) مع تخصيص عائدات التأجير المستقبلية من هذه العقارات (الإيضاح ٥). تخضع بعض اتفاقيات قروض المجموعة لبنود العقود، حيث يتعين على المجموعة تلبية بعض النسب المالية الرئيسية التي تشمل نسبة الفائدة المالية ، والحد الأدنى من نسبة تغطية خدمة الدين ، ونسبة التداول ونسبة تغطية التأمين. لقد استوفت المجموعة جميع بنود العقود كما في تاريخ التقرير.

* خلال سنة ٢٠١٨، تم الاتفاق على استخدام الحد المتبقي من هذا التسهيل بالريال القطري فقط.

٢٦ مشتقات أدوات مالية

		٢٠١٩		٢٠١٨	
	الاستحقاق	مطلوب	القيمة الإسمية	مطلوب	القيمة الإسمية
		ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
مشتقات محتفظ بها كتحوط للتدفق النقدي					
عقود تبادل أسعار الفائدة	٣٠ أبريل ٢٠٢١	١,٨٢٩	١٥٧,٤٠٦	٢,١٩٠	٢٥٣,٢١٩

عقود تبادل أسعار الفائدة

دخلت المجموعة في عقود تبادل أسعار الفائدة كتحوط لأسعار فائدة ليبور المتوقعة المستقبلية الدائنة. وفقاً لبنود عقود تبادل أسعار الفائدة، تدفع المجموعة معدل ثابت للفائدة وتتسلم أسعار ليبور عائمة. تم التفاوض حول بنود عقود تبادل أسعار الفائدة لتتفق مع بنود الإلتزامات الأساسية.

تم اختبار الفعالية المتوقعة عند بدء التحوط ويتم اختبارها في تاريخ كل تقرير بمقارنة الشروط الهامة لأداة التحوط والبند المغطى.

يتم اختبار الفعالية بأثر رجعي في تاريخ كل بيان تقرير باستخدام طريقة تعويض الدولار التراكمي. يتم تقييم وقياس فاعلية التحوط على أساس تراكمي من خلال احتساب التغير في القيمة العادلة لعقود تبادل أسعار الفائدة كنسبة تغير مئوية في القيمة العادلة للبند المغطى المحدد.

خلال السنة، نتج عن قياس القيمة العادلة للتحوط صافي ربح بقيمة ٣٦١ ألف ريال قطري (٢٠١٨: ٦,٤٠ مليون ريال قطري) ويتم إدراجه في حقوق الملكية كاحتياطي تحوط التدفق النقدي.

٢٧ ذمم تأمين دائنة

	٢٠١٩	٢٠١٨
	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
مستحقات إلى شركات التأمين ومعيدي التأمين	١٣٣,٨٥٠	١٤٨,٧٧٥
مستحقات إلى حاملي وثائق التأمين	٣٩,٣٢٩	٢٨,٦٥٣
مستحقات إلى وكلاء وسماسرة ووسطاء	٢,٨٣٣	١٧,٨٣٣
	١٧٦,٠١٢	١٩٥,٢٦١

تعتبر القيم الدفترية لذمم التأمين الدائنة معقولة ومقاربة لقيمها العادلة.

٢٨ مطلوبات أخرى

	٢٠١٩	٢٠١٨
	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
حسابات ذمم دائنة	٤١,٠٧١	٣٩,٨٤٧
ايجارات مستلمة مقدماً	٢٦,٩٧٩	٢٦,٩٧٩
ذمم توزيعات أرباح دائنة	٢٢,٦٨١	٢٦,٥٣٧
مصاريف مستحقة	١٨,١٠٥	٣٨,٥٩٦
ذمم موظفين دائنة	١١,٠٤٧	٨,٢٥٧
فوائد مستحقة	٢,١٥٢	١,٩١٢
ذمم دائنة أخرى	٢١,٠٩٦	٢٦,٧٩١
	١٤٣,١٣١	١٦٨,٩١٩

٢٩ نتائج مشاركي التكافل للسنة

تقوم المجموعة (مدير صندوق التكافل) بالأعمال نيابة عن حاملي وثائق التكافل ويقدم أموال لعمليات حملة الوثائق عند الاقتضاء. مدير صندوق التكافل يمول صندوق حملة الوثائق في حالة عجز صندوق حملة الوثائق من خلال قرض بدون فوائد (قرض حسن). يحتفظ المدير بالوصاية الفعلية لجميع الموجودات المتعلقة بعمليات حاملي وثائق التأمين بالنيابة عن حاملي الوثائق.

يلخص الجدول التالي نتائج حاملي وثائق التكافل للسنة:

	٢٠١٩	٢٠١٨
	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري (معدلة)
صافي المشاركات المكتسبة	١٦٣,٨٨١	١٧٦,٣٥٠
صافي المطالبات	(١٢٧,٢١٧)	(١٣٣,٠٨٧)
صافي مصاريف العمولات والتكافل الأخرى	(٨,٢٨٣)	(٩,٥٦٢)
نتائج اكتتاب التكافل	٢٨,٣٨١	٣٣,٧٠١
خسائر الاستثمار	(١٧,٤٩١)	(٨,٧٥٧)
خسائر انخفاض قيمة ذمم مدينة	(٤٨٣)	(٦٩٩)
مصاريف تشغيلية	(١,٤٥٢)	-
الفائض للسنة قبل رسوم الوكالة	٨,٩٥٥	٢٤,٢٤٥
رسوم الوكالة	(٣٢,٨٩٦)	(٢٩,٧٢٧)
العجز للسنة	(٢٣,٩٤١)	(٥,٤٨٢)

٣٠ المعلومات القطاعية

لأغراض الإدارة، تم تنظيم المجموعة في وحدات أعمال استناداً إلى أنشطتها التجارية ولديها قطاعي أعمال، التأمين والاستثمارات. يمثل قطاع التأمين نتائج أعمال التأمين وإعادة التأمين العامة بما في ذلك إيراد (خسارة) المساهمين من عمليات التكافل. يمثل قطاع الاستثمارات نتائج العقارات والاستثمارات والتصنيع والتجارة والمقاولات. بالإضافة إلى ذلك يتم تنظيم قطاع التأمين في ثلاث خطوط تأمين رئيسية: تأمين الممتلكات والخسائر والتأمين الصحي وعلى الحياة والتأمين البحري والطيران. لا يتم تخصيص المصاريف التشغيلية والإدارية وبعض المصاريف الأخرى لخطوط التأمين لأغراض مراقبة الأداء.

بيان الربح أو الخسارة الموحد القطاعي:

	٢٠١٩			٢٠١٨ (معدلة)		
	التأمين	الاستثمارات	الإجمالي	التأمين	الاستثمارات	الإجمالي
	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	٦٩٥,١٢٥	–	٦٩٥,١٢٥	٥٤٦,٦٠٤	–	٥٤٦,٦٠٤
أقساط التأمين المحولة إلى معيدي التأمين	(٥٤٢,٥٣٤)	–	(٥٤٢,٥٣٤)	(٤١٣,٩٥١)	–	(٤١٣,٩٥١)
صافي التغير في مخصص أقساط التأمين غير المكتسبة	(٩,٩١٨)	–	(٩,٩١٨)	(١,٠٦٥)	–	(١,٠٦٥)
صافي أقساط التأمين المكتسبة	١٤٢,٦٧٣	–	١٤٢,٦٧٣	١٣١,٥٨٨	–	١٣١,٥٨٨
إجمالي المطالبات المدفوعة	(٣٤٩,٢٣٢)	–	(٣٤٩,٢٣٢)	(٢٢٢,٦٥٣)	–	(٢٢٢,٦٥٣)
المطالبات المحولة إلى معيدي التأمين	٢٥٤,٤١٥	–	٢٥٤,٤١٥	١٥١,٤٨٦	–	١٥١,٤٨٦
إجمالي التغير في مطلوبات عقود التأمين	(٦٧,٨٦٣)	–	(٦٧,٨٦٣)	(٢٦٩,٢٠٥)	–	(٢٦٩,٢٠٥)
التغير في مطلوبات عقود التأمين المحولة إلى معيدي التأمين	٢٦,٤٢٠	–	٢٦,٤٢٠	٢٧٤,٩١٠	–	٢٧٤,٩١٠
صافي المطالبات	(١٣٦,٢٦٠)	–	(١٣٦,٢٦٠)	(٦٥,٤٦٢)	–	(٦٥,٤٦٢)
صافي إيرادات العمولات والتأمين الأخرى	٥٨,٦٨٨	–	٥٨,٦٨٨	٥٥,٠٣٤	–	٥٥,٠٣٤
نتائج اكتتاب التأمين	٦٥,١٠١	–	٦٥,١٠١	١٢١,١٦٠	–	١٢١,١٦٠

٣٠ المعلومات القطاعية (تتمة)

بيان الربح أو الخسارة الموحد القطاعي: (تتمة)

	٢٠١٩			٢٠١٨ (معدلة)		
	التأمين	الاستثمارات	الإجمالي	التأمين	الاستثمارات	الإجمالي
	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
إيرادات الإيجار	–	١١٧,١٧٧	١١٧,١٧٧	–	١٢٥,٩٢٨	١٢٥,٩٢٨
إيرادات الاستثمار	–	٥٦,٥٢٥	٥٦,٥٢٥	–	٥٥,١٤٢	٥٥,١٤٢
صافي أرباح محققة	–	٥٥٨	٥٥٨	–	٤,٣٣٢	٤,٣٣٢
خسائر القيمة العادلة	–	(٣٣٧,٥٣٣)	(٣٣٧,٥٣٣)	–	(٢٤٧,٨٥١)	(٢٤٧,٨٥١)
إيرادات المبيعات وأنشطة البناء	–	٢٦,١٨٤	٢٦,١٨٤	–	١٢,٥١٨	١٢,٥١٨
إيرادات أخرى	–	٣,٢٧٩	٣,٢٧٩	–	٤,٧٤٥	٤,٧٤٥
نتائج الاستثمار والعمليات الأخرى	–	(١٣٣,٨١٠)	(١٣٣,٨١٠)	–	(٤٥,١٨٦)	(٤٥,١٨٦)
تكاليف تمويل	(٤٧٧)	(٨٢,٣٠٣)	(٨٢,٧٨٠)	(٢٤٦)	(٦٧,٩٨٧)	(٦٨,٢٣٣)
تكاليف المبيعات وأنشطة البناء	–	(٢١,٤٦١)	(٢١,٤٦١)	–	(١٢,٦٢٧)	(١٢,٦٢٧)
صافي انخفاض قيمة موجودات مالية	(١١,٦٨٢)	(٨٣,٣٧١)	(٩٥,٠٥٣)	(٥٠٥)	(٣٢٦)	(٨٣١)
مصاريف تشغيلية وإدارية	(١١٢,١٦١)	(٧٢,٥٢٢)	(١٨٤,٦٨٣)	(١٠٧,٧٢٢)	(٩٤,٨٨٨)	(٢٠٢,٦١٠)
إجمالي المصاريف	(١٢٤,٣٢٠)	(٢٥٩,٦٥٧)	(٣٨٣,٩٧٧)	(١٠٨,٤٧٣)	(١٧٥,٨٢٨)	(٢٨٤,٣٠١)
(الخسارة) الربح من العمليات التشغيلية	(٥٩,٢١٩)	(٣٩٣,٤٦٧)	(٤٥٢,٦٨٦)	١٢,٦٨٧	(٢٢١,٠١٤)	(٢٠٨,٣٢٧)
حصة في أرباح شركات زميلة	–	٢,٠٧١	٢,٠٧١	–	٦٥,٥٩٥	٦٥,٥٩٥
(الخسارة) الربح قبل الضريبة	(٥٩,٢١٩)	(٣٩١,٣٩٦)	(٤٥٠,٦١٥)	١٢,٦٨٧	(١٥٥,٤١٩)	(١٤٢,٧٣٢)
مصاريف ضريبة الدخل	(١٧٢)	(٢,٧١٢)	(٢,٨٨٤)	–	–	–
(الخسارة) الربح من العمليات المستمرة	(٥٩,٣٩١)	(٣٩٤,١٠٨)	(٤٥٣,٤٩٩)	١٢,٦٨٧	(١٥٥,٤١٩)	(١٤٢,٧٣٢)
(الخسارة) الربح من العمليات المتوقفة	(٤,٦٧٩)	(١,١٣٩)	(٥,٨١٨)	٣,٠٩٥	(١,٥٠٧)	١,٥٨٨
(خسارة) ربح السنة	(٦٤,٠٧٠)	(٣٩٥,٢٤٧)	(٤٥٩,٣١٧)	١٥,٧٨٢	(١٥٦,٩٢٦)	(١٤١,١٤٤)

٣٠ المعلومات القطاعية (تتمة)

نتائج اكتتاب التأمين بحسب قطاع الأعمال

	٢٠١٩					٢٠١٨				
	تأمين الممتلكات والخسائر	التأمين الصحي وعلى الحياة	التأمين البحري والطيران	غير مخصصة	الإجمالي	تأمين الممتلكات والخسائر	التأمين الصحي وعلى الحياة	التأمين البحري والطيران	غير مخصصة	الإجمالي
	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	٦١١,٧١٢	٥٠,٤٢٩	٣٢,٩٨٤	-	٦٩٥,١٢٥	٤٧٠,٢٥٥	٥٠,٠٠٩	٢٦,٣٤٠	-	٥٤٦,٦٠٤
أقساط التأمين المحولة إلى معيدي التأمين	(٤٧٥,٦٧٥)	(٣٧,٢٦٩)	(٢٩,٠٩٠)	-	(٥٤٢,٥٣٤)	(٣٥٧,٥٥٠)	(٣١,٧٣٦)	(٢٤,٦٦٥)	-	(٤١٣,٩٥١)
صافي التغير في مخصص أقساط التأمين غير المكتسبة	(١١,٨٨٧)	٢,٦١١	(٦٤٢)	-	(٩,٩١٨)	٢,٢١٤	(٣,١٥١)	(١٢٨)	-	(١,٠٦٥)
صافي أقساط التأمين المكتسبة	١٢٤,١٥٠	١٥,٧٧١	٢,٧٥٢	-	١٤٢,٦٧٣	١١٤,٩١٩	١٥,١٢٢	١,٥٤٧	-	١٣١,٥٨٨
إجمالي المطالبات المدفوعة	(٢٩٩,٢٥٩)	(٤٧,٣٦٨)	(٢,٦٠٥)	-	(٣٤٩,٢٣٢)	(١٨٦,٤٠٣)	(٣٥,٢٥٤)	(٩٩٦)	-	(٢٢٢,٦٥٣)
المطالبات المحولة إلى معيدي التأمين	٢١٨,٦٢٦	٣٣,٩٣٠	١,٨٥٩	-	٢٥٤,٤١٥	١٢٥,٢٤٠	٢٥,٤٣٠	٨١٦	-	١٥١,٤٨٦
إجمالي التغير في مطلوبات عقود التأمين	(٢٨,٨٧٤)	١,٠٧٢	(٤٠,٠٦١)	-	(٦٧,٨٦٣)	(٢٦١,٥٨٣)	(٨,٥٢٦)	٩٠٤	-	(٢٦٩,٢٠٥)
التغير في مطلوبات عقود التأمين المحولة إلى معيدي التأمين	(١١,٠٥٦)	(١,٢٣١)	٣٨,٧٠٧	-	٢٦,٤٢٠	٢٧٠,٥٩٥	٥,٧٥٥	(١,٤٤٠)	-	٢٧٤,٩١٠
صافي المطالبات	(١٢٠,٥٦٣)	(١٣,٥٩٧)	(٢,١٠٠)	-	(١٣٦,٢٦٠)	(٥٢,١٥١)	(١٢,٥٩٥)	(٧١٦)	-	(٦٥,٤٦٢)
إيرادات (مصاريف) عمولات إعادة التأمين وأخرى	٢٣,٢٩٠	٤٥٣	١,٣٤٧	-	٢٥,٠٩٠	٢١,٦٢٥	(٢٠١)	٣,٣٤٦	-	٢٤,٧٧٠
رسوم الوكالة وإيرادات متنوعة	-	-	-	٣٣,٥٩٨	٣٣,٥٩٨	-	-	-	٣٠,٢٦٤	٣٠,٢٦٤
صافي إيرادات (مصاريف) العمولات والتأمين الأخرى	٢٣,٢٩٠	٤٥٣	١,٣٤٧	٣٣,٥٩٨	٥٨,٦٨٨	٢١,٦٢٥	(٢٠١)	٣,٣٤٦	٣٠,٢٦٤	٥٥,٠٣٤
نتائج اكتتاب التأمين	٢٦,٨٧٧	٢,٦٢٧	١,٩٩٩	٣٣,٥٩٨	٦٥,١٠١	٨٤,٣٩٣	٢,٣٢٦	٤,١٧٧	٣٠,٢٦٤	١٢١,١٦٠

٣٠ المعلومات القطاعية (تتمة)

موجودات ومطلوبات القطاعات

	٢٠١٩			٢٠١٨ (معدلة)		
	قطر	دولياً	الإجمالي	قطر	دولياً	الإجمالي
	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
إجمالي الموجودات	٧,٧١٨,٣٠٧	١,٣٩٢,٩٤٧	٩,١١١,٢٥٤	٧,٦٧٢,٨١١	١,٤٢١,٩٩٧	٩,٠٩٤,٨٠٨
إجمالي المطلوبات	٣,٩٨٨,٠٢٧	٥٥,١٧٠	٤,٠٤٣,١٩٧	٣,٤٥١,٩٢٣	٩٦,٨٥٢	٣,٥٤٨,٧٧٥

٣١ صافي المطالبات

	٢٠١٩	٢٠١٨
	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
(أ) إجمالي المطالبات المدفوعة		
إجمالي المطالبات المدفوعة	٣٨٤,١٩٢	٢٣٥,٤٢٠
المطالبات المستردة	(٣٤,٩٦٠)	(١٢,٧٦٧)
	٣٤٩,٢٣٢	٢٢٢,٦٥٣
(ب) المطالبات المحولة إلى معيدي التأمين		
المطالبات المحولة إلى معيدي التأمين	(٢٥٤,٤١٥)	(١٥١,٤٨٦)
(ج) إجمالي التغير في مطلوبات عقود التأمين		
مخصص المطالبات المبلغ عنها من قبل حاملي وثائق التأمين	٥٨,٦٩٢	٢٧٤,٩٦١
مخصص مصاريف تسوية خسائر غير مخصصة	١,١٨٣	(١,٦٢٦)
مخصص المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها	٧,٩٨٨	(٤,١٣٠)
	٦٧,٨٦٣	٢٦٩,٢٠٥
(د) التغير في مطلوبات عقود التأمين المحولة إلى معيدي التأمين		
مخصص المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها	(١٠,٢٧٤)	٦,٨٩٥
مخصص المطالبات المبلغ عنها من قبل حاملي وثائق التأمين	(١٦,١٤٦)	(٢٨١,٨٠٥)
	(٢٦,٤٢٠)	(٢٧٤,٩١٠)
صافي المطالبات	١٣٦,٢٦٠	٦٥,٤٦٢

٣٢ صافي إيرادات العمولات والتأمين الأخرى

	٢٠١٩	٢٠١٨
	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
إيرادات عمولات إعادة التأمين وأخرى	٢٥,٠٩٠	٢٤,٧٧٠
رسوم الوكالة*	٣٢,٨٩٦	٢٩,٧٢٧
إيرادات متنوعة	٧٠٢	٥٣٧
	٥٨,٦٨٨	٥٥,٠٣٤

* تم زيادة رسوم الوكالة خلال سنة ٢٠١٩ لتغطية المصروفات التشغيلية والإدارية المتجاوزة لرسوم الوكالة وذلك بموافقة استثنائية من هيئة الرقابة الشرعية لتحقيق مبدأ العدالة بين حاملي وثائق التأمين والمساهمين نتيجة للتحسن في النتائج التشغيلية لحاملي وثائق التأمين.

٣٣ إيرادات الاستثمار

	إيضاحات	٢٠١٩ ألف ريال قطري	٢٠١٨ ألف ريال قطري
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
إيرادات توزيعات أرباح من أدوات حقوق الملكية	٩	٣٢,٨٥٢	٣٢,٩٦٥
إيرادات فوائد من أدوات الدين	٩	١٥,٢٢٧	١٣,٨٣٤
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة			
إيرادات توزيعات أرباح من أدوات حقوق الملكية والصناديق المدارة	١٠	٤,١٨٥	٥,٤٧١
إيرادات فوائد من أدوات الدين	١٠	٢٣٠	١١٥
النقد وما في حكمه			
إيرادات فوائد		٤,٠٣١	٢,٧٥٧
		٥٦,٥٢٥	٥٥,١٤٢

٣٤ صافي أرباح محققة

	إيضاحات	٢٠١٩ ألف ريال قطري	٢٠١٨ ألف ريال قطري
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
أدوات دين	٩	٣٣٨	٦٩٦
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة			
أدوات حقوق الملكية	١٠	–	٣,٦٣٦
صناديق مدارة	١٠	٢٢٠	–
		٥٥٨	٤,٣٣٢

٣٥ خسائر القيمة العادلة

	إيضاح	٢٠١٩ ألف ريال قطري	٢٠١٨ ألف ريال قطري (معدلة)
عقارات استثمارية		(٣٣٥,٨٠٨)	(٢٧٠,٢٥١)
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة			
أدوات حقوق الملكية	١٠	(١,٤٥٥)	٢٢,٥١٦
صناديق مدارة	١٠	(٢٧٠)	(١١٦)
		(٣٣٧,٥٣٣)	(٢٤٧,٨٥١)

٣٦ تكاليف تمويل

	إيضاحات	٢٠١٩ ألف ريال قطري	٢٠١٨ ألف ريال قطري
مصاريف فوائد		١١٦,٥١٢	٩٤,٠٢٩
ناقص: تكاليف تمويل مرسملة*	٥	(٣٧,١٣٨)	(٢٦,٠٤٢)
		٧٩,٣٧٤	٦٧,٩٨٧
فوائد احتياطيات أقساط إعادة التأمين		١٨٤	٢٤٦
فوائد مطالبات الإيجار	٤	٣,٢٢٢	–
		٨٢,٧٨٠	٦٨,٢٣٣

* تتعلق تكاليف التمويل المرسملة بتسهيلات إئتمانية تم الحصول عليها خصيصاً لإنشاء عقار استثماري.

٣٧ صافي انخفاض قيمة موجودات مالية

يلخص الجدول التالي إنخفاض (عكس إنخفاض) قيمة الموجودات المالية:

	إيضاحات	٢٠١٩ ألف ريال قطري	٢٠١٨ ألف ريال قطري
ذمم مدينة أخرى	٤٥(هـ)	٧٢,١٢٧	٧٢١
ذمم تأمين مدينة		١٦,٩٦٢	(٢٥٠)
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٤٥(ب)	١١,٠١٠	(٣٩٥)
أرصدة لدى البنوك	٤٥(د)	٢٣٤	–
أرصدة مدينة من أطراف ذات علاقة	٤٥(و)	٦٥	–
موجودات إعادة التأمين		(٥,٣٤٥)	٧٥٥
		٩٥,٠٥٣	٨٣١

٣٨ مصاريف تشغيلية وإدارية

	إيضاحات	٢٠١٩ ألف ريال قطري	٢٠١٨ ألف ريال قطري
مصاريف منافع الموظفين	(أ)	١١٥,٨٠٩	١٢٣,٤٩٧
مصاريف إشغال العقارات		١٣,٩٣٤	١٧,٣٥٦
مصاريف تشغيل العقارات الاستثمارية	٥	١١,٣٦٢	١٣,٢٠٨
استهلاك حق استخدام موجودات	٤	٨,٩٩٢	–
استهلاك عقارات ومعدات		٨,٠٧٣	٨,٦٢٣
مصاريف استشارات		٤,٩٦٦	٦,٢٠٦
مصاريف تسويق		٣,٥٣٣	٤,٧٠٣
انخفاض قيمة حق إستخدام موجودات	٤	٢,٣١٤	–
رسوم بنكية		١,٧٣٦	١,٩٤٩
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	٤٢(أ)	٦٨٠	١٠,٣٨٠
إطفاء موجود غير ملموس	(ب)	–	١,٦٧٦
مصاريف أخرى		١٣,٢٨٤	١٥,٠١٢
		١٨٤,٦٨٣	٢٠٢,٦١٠

(أ) يشمل على مصاريف مكافأة نهاية خدمة الموظفين بقيمة ٧,٥٧ مليون ريال قطري (٢٠١٨: ٥,٨٠ مليون ريال قطري).

(ب) تمثل الموجودات غير الملموسة حق الاستخدام على الممتلكات المستأجرة من قبل شركة الشرقيون للمشاريع في منطقة مسيعيد الصناعية. تتم المعاملة المحاسبية لذلك والإطفاء الخاص به بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية ١٦ ضمن حساب حق استخدام موجودات في بيان المركز المالي الموحد.

٣٩ مصاريف ضريبة الدخل

بناءً على اللائحة التنفيذية الجديدة لقانون ضريبة الدخل (رقم ٢٤ لسنة ٢٠١٨)، تخضع الشركات التابعة والشركات المملوكة للمؤسسات المدرجة للضريبة إلى حد المساهمة غير القطرية في الشركة المدرجة.

لذلك، نظراً لأن المجموعة لديها استثمارات في شركات تابعة وشركات أخرى وبالتالي فهي خاضعة للضريبة خلال العام الحالي. يتم فرض الضريبة بمعدل ١٠٪ من الدخل الخاضع للضريبة إلى حد المساهمة غير القطرية.

٤٠ (الخسارة) العائد على السهم

	٢٠١٩	٢٠١٨ (معدلة)
خسارة العائد على حاملي الأسهم العادية في الشركة الأم (بالألف ريال قطري)	(٤٦٨,٠٢٧)	(١٦٩,٢٤٦)
المتوسط المرجح لعدد الأسهم (بالألف)*	٨٧٥,٠٦٧	٨٧٥,٠٦٧
الخسارة على السهم (بالريال القطري للسهم)	**(٠،٥٣٥)**	**(٠،١٩٣)**
الخسارة من العمليات المستمرة العائد على حاملي الأسهم العادية في الشركة الأم (بالألف ريال قطري)	(٤٦٢,٢٠٩)	(١٧٠,٨٣٤)
المتوسط المرجح لعدد الأسهم (بالألف)*	٨٧٥,٠٦٧	٨٧٥,٠٦٧
الخسارة على السهم للعمليات المستمرة (بالريال القطري للسهم)	**(٠،٥٢٨)**	**(٠،١٩٥)**
(الخسارة) الربح من العمليات غير المستمرة العائد على حاملي الأسهم العادية في الشركة الأم (بالألف ريال قطري)	(٥,٨١٨)	١,٥٨٨
المتوسط المرجح لعدد الأسهم (بالألف)*	٨٧٥,٠٦٧	٨٧٥,٠٦٧
(الخسارة) العائد على السهم للعمليات المتوقفة (بالريال القطري للسهم)	**(٠،٠٠٧)**	**٠،٠٠٢**

* وفقاً لتعليمات هيئة قطر للأسواق المالية، وافقت الجمعية العامة غير العادية للشركة في ١٥ أبريل ٢٠١٩ على تقسيم كل سهم إلى ١٠ أسهم، أي استبدال سهم واحد قديم قيمته الاسمية ١٠ ريال قطري مقابل ١٠ أسهم جديدة بقيمة اسمية ١ ريال قطري لكل سهم. أدى ذلك إلى زيادة عدد الأسهم من ٨٧,٥٠٦,٧٠٣ إلى ٨٧٥,٠٦٧,٠٣٠. أصبح إدراج الأسهم الجديدة في بورصة قطر سارياً اعتباراً من ١ يوليو ٢٠١٩. وبالتالي، تم تعديل المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة بأثر رجعي.

٤١ النقد الناتج من والمستخدم في الموجودات والمطلوبات التشغيلية

	٢٠١٩	٢٠١٨
	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
صافي التغير في ذمم تأمين مدينة	٦,٩٣٥	١٤,٥٨١
صافي التغير في أرصدة مدينة من أطراف ذات علاقة	(٦٥٩)	٢
صافي التغير في موجودات أخرى	(٢,٢٤٩)	١٩,٩٨١
صافي التغير في الموجودات التشغيلية	٤,٠٢٧	٣٤,٥٦٤
صافي التغير في ذمم تأمين دائنة	(٢٢,٣٩٥)	(٢٦,٢٢٦)
صافي التغير في أرصدة دائنة إلى أطراف ذات علاقة	١١,٨٦٣	(٥,٥٦١)
صافي التغير في مطلوبات أخرى	(٢٢,٣٣٨)	٢٩,٢٧٠
صافي التغير في المطلوبات التشغيلية	(٣٢,٨٧٠)	(٢,٥١٧)

٤٢ إفصاحات حول أطراف ذات علاقة

تتضمن الأطراف ذات العلاقة المساهمين والشركات ذات العلاقة وموظفي الإدارة العليا للمجموعة والمؤسسات المسيطر عليها أو التي تدار بشكل مشترك أو الشركات التي لهذه الأطراف تأثير كبير عليها. تتم المصادقة على سياسات وشروط تسعير هذه المعاملات من قبل إدارة المجموعة.

(أ) معاملات الأطراف ذات العلاقة

كانت المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة المدرجة في بيان الربح أو الخسارة الموحد كما يلي:

	٢٠١٩					
	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	أقساط التأمين المحولة إلى معيدي التأمين	إجمالي المطالبات المدفوعة	المطالبات المحولة إلى معيدي التأمين	إيرادات رسوم وعمولات	مصاريف تشغيلية أخرى
	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
الشركة العمانية لإعادة التأمين ش.م.ع.م	–	(١٨٦,٣١٧)	–	٢٩,١٥٠	٨,٨٧٠	–
البنك الأهلي ش.م.ق.	١١,٨٠٣	–	(٧,٥٢٧)	–	–	–
مجموعة محمد حمد المانع ذ.م.م.	٦,١٧١	–	(١٨٩)	–	–	–
رامكو للتجارة والمقاولات ذ.م.م.	٢,٥٩٦	–	(٧٩)	–	–	–
أخرى	٣,٠٢٠	–	(١٣,٢٢٨)	–	–	(٣٨٧)
	٢٣,٥٩٠	(١٨٦,٣١٧)	(٢١,٠٢٣)	٢٩,١٥٠	٨,٨٧٠	(٣٨٧)

٤٢ إفصاحات حول أطراف ذات علاقة (تتمة)

(أ) معاملات الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

	٢٠١٨					
	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	أقساط التأمين المحولة إلى معيدي التأمين	إجمالي المطالبات المدفوعة	المطالبات المحولة إلى معيدي التأمين	إيرادات رسوم وعمولات	مصاريف تشغيلية أخرى
	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
الشركة العمانية لإعادة التأمين ش.م.ع.م	١	(١١٨,٧٦٥)	–	١١,٦١٠	٤,٢٦١	–
البنك الأهلي ش.م.ق.	٨,٢٠٠	–	(٧,٥١٥)	–	–	–
مجموعة محمد حمد المانع ذ.م.م.	٧٥٦	–	(٢١)	–	–	–
رامكو للتجارة والمقاولات ذ.م.م.	٥٤٢	–	–	–	–	–
محطة الأندلس للبترول	٤٧	–	(١,١٠٥)	–	–	–
أخرى	١,٧٩١	(٢,٥٠٠)	(٦١,١١٢)	٧١٢	٦١٢	(٢,٠٧٠)
	١١,٣٣٧	(١٢١,٢٦٥)	(٦٩,٧٥٣)	١٢,٣٢٢	٤,٨٧٣	(٢,٠٧٠)

٤٢ إفصاحات حول أطراف ذات علاقة (تتمة)

(أ) معاملات الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

كانت مكافآت كبار المسؤولين بالإدارة خلال السنة كما يلي:

	إيضاح	٢٠١٩ ألف ريال قطري	٢٠١٨ ألف ريال قطري
رواتب ومنافع أخرى قصيرة الأجل		٣٣,٨٣٤	٣٤,٦٤١
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة*	٣٨	٦٨٠	١٠,٣٨٠
مكافآت نهاية الخدمة		٣,٩١٤	١,٢٠٣
		٣٨,٤٢٨	٤٦,٢٢٤

* تشمل المنافع الأخرى لأعضاء مجلس الإدارة التأمين الطبي.

(ب) أرصدة مدينة من / دائنة إلى أطراف ذات علاقة

الأرصدة غير المتعلقة بالتأمين مع الأطراف ذات العلاقة المدرجة في بيان المركز المالي الموحد هي كما يلي:

أرصدة مدينة من أطراف ذات علاقة

	العلاقة	٢٠١٩ ألف ريال قطري	٢٠١٨ ألف ريال قطري
شركة فالكون للخرسانة الجاهزة ذ.م.م	شركة شقيقة	٤٧٠	–
نست إنفستمنتس (هولدينجز) المحدودة	شركة شقيقة	١٧٠	–
شركة شمال أفريقيا للطاقة ذ.م.م	شركة شقيقة	١١٨	٩٨
شركة الثقة السورية للتأمين ش.م.س.م	شركة زميلة	٦٣	٦٣
ترست الجزائر للتأمين وإعادة التأمين أس.بي.أيه	شركة زميلة	٢	٢
شركة ترست القابضة المحدودة	شركة شقيقة	–	١
		٨٢٣	١٦٤
ناقص: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة (الإيضاح ٤٢(هـ))		(٦٥)	–
		٧٥٨	١٦٤

٤٢ إفصاحات حول أطراف ذات علاقة (تتمة)

(ب) أرصدة مدينة من / دائنة إلى أطراف ذات علاقة (تتمة)

أرصدة دائنة إلى أطراف ذات علاقة

		٢٠١٩	٢٠١٨
	العلاقة	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
شركة الصاري التجارية ذ.م.م	شركة شقيقة	٢٨,٢٧٥	١٣,٤٢٠
شركة فالكون للخرسانة الجاهزة ذ.م.م	شركة شقيقة	–	١,٩٥٧
نست إنفستمنتس (هولدينجز) المحدودة	شركة شقيقة	–	١,٠٣٥
		٢٨,٢٧٥	١٦,٤١٢

(ج) ذمم التأمين المدينة والدائنة

الأرصدة المتعلقة بالتأمين مع الأطراف ذات العلاقة المدرجة في بيان المركز المالي الموحد هي كما يلي:

		٢٠١٩	٢٠١٨
	العلاقة	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
الشركة العمانية لإعادة التأمين ش.م.ع.م	شركة زميلة	٧,٢٨٩	(١,٧٧٢)
ذمم تأمين مدينة أخرى	أخرى	٩,٠٣١	١,٨٧٣
ذمم تأمين دائنة أخرى	أخرى	(٦١٨)	(٣,٨٩١)

(د) عقارات استثمارية

تتضمن إضافات العقارات الاستثمارية مبلغ ١٥٧ ألف ريال قطري و ٥,١٢ مليون ريال قطري وهي تمثل مواد تم توريدها من قبل شركة فالكون للخرسانة الجاهزة ذ.م.م. وشركة سي فيجين للتجارة ذ.م.م. على التوالي (٢٠١٨: ٦,٥٤ مليون ريال قطري من قبل شركة فالكون للخرسانة الجاهزة ذ.م.م.).

٤٢ إفصاحات حول أطراف ذات علاقة (تتمة)

(هـ) موجودات أخرى

تتضمن الموجودات الأخرى مبالغ مدفوعة مقدماً إلى طرف ذا علاقة كما يلي:

	إيضاح	٢٠١٩ ألف ريال قطري	٢٠١٨ ألف ريال قطري
ترست أنفستمنت هولدينغ الجزائر	١١	٨٠,٠٦٥	٨٠,٠٦٦
شركة سي فيجين للتجارة ذ.م.م.		٢,٢٠٣	–
		٨٢,٢٦٨	٨٠,٠٦٦
ناقص: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة		(٧٣,٥١٦)	(٣,٠٢٣)
		٨,٧٥٢	٧٧,٠٤٣

جميع الأرصدة المذكورة أعلاه غير مضمونة ولا تحمل فوائد. لا توجد أي ضمانات مقدمة أو مستلمة للأرصدة المدينة من الأطراف ذات العلاقة. خلال السنة، قامت المجموعة بتسجيل خسائر انخفاض قيمة أرصدة مدينة لمبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة بقيمة ٧٠,٥٦ مليون ريال قطري (٢٠١٨: ١,١١ مليون ريال قطري).

الحركة في مخصص خسارة الإئتمان المتوقعة هي كما يلي:

	٢٠١٩ ألف ريال قطري	٢٠١٨ ألف ريال قطري
في ١ يناير	٣,٠٢٣	–
تعديلات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩	–	١,٩١٤
خسائر انخفاض قيمة ذمم مدينة من أطراف ذات العلاقة خلال السنة	٦٥	–
خسائر انخفاض قيمة المبالغ المدفوعة مقدماً إلى طرف ذي علاقة خلال السنة	٧٠,٤٩٣	١,١٠٩
في ٣١ ديسمبر	٧٣,٥٨١	٣,٠٢٣

٤٣ المطلوبات المحتملة والالتزامات

	٢٠١٩	٢٠١٨
	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
(أ) التزامات رأسمالية	١١,٥٣٨	١٧,٦٩٠
(ب) مطلوبات محتملة		
خطابات الضمان	١٠,٠٧٣	٩,٣٥٥
(ج) التزامات الإيجارات		
تستحق التزامات الإيجار التشغيلي الدفع كما يلي:		
أقل من سنة واحدة	٥١٨	٥,٦٠٦
بين سنة وخمس سنوات	–	١,٤٥٦
	٥١٨	٧,٠٦٢

(د) الدعاوى القضائية

ترست أنفستمنت هولدينغ الجزائر

بعد تقديم دعوى مدنية تجارية من جانب أحد مساهمي الشركة، أصدرت المحكمة الإبتدائية الكلية (الدائرة التاسعة–تجاري كلي) في دولة قطر حكماً بإلغاء قرار تم اتخاذه في اجتماع الجمعية العامة للشركة بتاريخ ١٢ مارس ٢٠١٨ والمتعلق بالتنازل عن ما نسبته ٠,٢٪ من أسهم الشركة في رأس مال شركة ترست أنفستمنت هولدينغ الجزائر إلى السيدة فتيحة خلال (الرئيس التنفيذي لشركة ترست أنفستمنت هولدينغ الجزائر). تقدمت الشركة بإستئناف ضد حكم المحكمة الإبتدائية الكلية، وصدر قرار محكمة الاستئناف بتأييد حكم المحكمة الإبتدائية. إن الشركة حالياً في صدد تمييز قرار محكمة الاستئناف.

دعاوى قضائية أخرى

يتعرض قطاع التأمين في المجموعة إلى دعاوى قضائية ويشارك بشكل مستمر في إجراءات قانونية تنشأ عن نشاط أعماله الاعتيادية. تحتسب المجموعة مخصصات كافية مقابل تلك الدعاوى والتي تدرج ضمن مطلوبات عقود التأمين. تكون المجموعة أيضاً طرفاً في دعاوى قضائية تتعلق بغير التأمين بصافي تعرض كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بقيمة ٣,٤٧ مليون ريال قطري (٢٠١٨: ٨,٠٣ مليون ريال قطري) مقابل جميع هذه الدعاوى القضائية. سجلت المجموعة مخصصات كافية بناءً على أفضل تقديرات عندما يمكن توقع الاحتمالات. بالإضافة إلى ذلك، قامت المجموعة وشركات شقيقة لها برفع دعاوى قضائية وتخضع بالمقابل لقضايا من أطراف مختلفة فيما يتعلق بأحد الشركات الزميلة للمجموعة والتي هي قيد التصفية. بتاريخ ٥ و ٨ ديسمبر ٢٠١٩ قامت الشركة بالإنسحاب من هذه الدعاوى بعد توقيع اتفاقيات مع الخصوم في هذا الخصوص. لم يتم الإفصاح أكثر عن هذا الموضوع لتجنب الإضرار بموقف كافة الأطراف.

٤٣ المطلوبات المحتملة والالتزامات (تتمة)

دعاوى قضائية أخرى (تتمة)

تم إخطار مجلس الإدارة بشكوى عمالية من موظف سابق بأنه وخلال السنوات السابقة لم يتم دفع جزء من أتعابه من قبل المجموعة، بحسب شكواه. ترى إدارة المجموعة أنه لن يكون هنالك خسائر جوهرية فيما يتعلق بهذه المطالبة في تاريخ هذه البيانات المالية الموحدة.

٤٤ قياس القيمة العادلة

الموجودات المالية والمطلوبات المالية

التصنيف المحاسبي والقيم العادلة

يوضح الجدول التالي القيم الدفترية والقيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية، بما في ذلك مستوياتها في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة. لا يشمل معلومات القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية التي لا تقاس بالقيمة العادلة إذا كانت القيمة الدفترية تقريباً معقولاً للقيمة العادلة. لا يشمل الجدول أدناه الموجودات المالية والمطلوبات المالية المصنفة كمتاحة للبيع (الإيضاح ١٣) حيث تعد قيمها الدفترية تقريباً معقولاً للقيمة العادلة.

٤٤ قياس القيمة العادلة (تتمة)

الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

التصنيف المحاسبي والقيم العادلة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

	القيمة الدفترية							القيمة العادلة		
	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر – أدوات حقوق ملكية	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر – أدوات دين	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة – حقوق ملكية	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة – أدوات دين	موجودات مالية بالقيمة العادلة بالتكلفة المطفأة	أدوات تحوط القيمة العادلة	المطلوبات المالية الأخرى	الإجمالي	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي
	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
موجودات مالية تقاس بالقيمة العادلة												
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر												
أدوات حقوق الملكية	٦٥٢,٠٧٧	–	–	–	–	–	–	٦٥٢,٠٧٧	٦٤٨,٤٥٩	–	٣,٦١٨	٦٥٢,٠٧٧
أدوات دين	–	٢٦٢,٣٨١	–	–	–	–	–	٢٦٢,٣٨١	٢٦٢,٣٨١	–	–	٢٦٢,٣٨١
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة												
أدوات حقوق الملكية	–	–	٩٣,٦٧٠	–	–	–	–	٩٣,٦٧٠	٩٣,٦٧٠	–	–	٩٣,٦٧٠
أدوات دين	–	–	–	٣,٠٦١	–	–	–	٣,٠٦١	٣,٠٦١	–	–	٣,٠٦١
صناديق مدارة	–	–	٨,٠٦٤	–	–	–	–	٨,٠٦٤	–	٨,٠٦٤	–	٨,٠٦٤
موجودات مالية لا تقاس بالقيمة العادلة												
ذمم تأمين مدينة	–	–	–	–	١٣٢,٢٠٨	–	–	١٣٢,٢٠٨				
أرصدة مدينة من أطراف ذات علاقة	–	–	–	–	٧٥٨	–	–	٧٥٨				
موجودات أخرى	–	–	–	–	٢٠,٤٦٢	–	–	٢٠,٤٦٢				
نقد وأرصدة لدى البنوك	–	–	–	–	٤٦٦,٥٣٣	–	–	٤٦٦,٥٣٣				

٤٤ قياس القيمة العادلة (تتمة)

الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

التصنيف المحاسبي والقيم العادلة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تتمة)

	القيمة الدفترية							القيمة العادلة			
	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر – أدوات حقوق ملكية	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر – أدوات دين	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة – حقوق ملكية	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة – أدوات دين	بالتكلفة المطفأة	أدوات تحوط القيمة العادلة	المطلوبات المالية الأخرى	الإجمالي	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي
	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
مطلوبات مالية تقاس بالقيمة العادلة												
مشتقات أدوات مالية	–	–	–	–	–	(١,٨٢٩)	–	(١,٨٢٩)	–	(١,٨٢٩)	–	(١,٨٢٩)
مطلوبات مالية لا تقاس بالقيمة العادلة												
سلف وقروض	–	–	–	–	(٢,٢٢١,٠٤٤)	–	–	(٢,٢٢١,٠٤٤)				
مطلوبات الإيجار	–	–	–	–	–	–	(٥٩,٥١٧)	(٥٩,٥١٧)				
ذمم تأمين دائنة	–	–	–	–	(١٧٦,٠١٢)	–	–	(١٧٦,٠١٢)				
أرصدة دائنة إلى أطراف ذات علاقة	–	–	–	–	(٢٨,٢٧٥)	–	–	(٢٨,٢٧٥)				
مطلوبات أخرى	–	–	–	–	–	–	(٩٦,٤٢٣)	(٩٦,٤٢٣)				
	٦٥٢,٠٧٧	٢٦٢,٣٨١	١٠١,٧٣٤	٣,٠٦١	(١,٨٠٥,٣٧٠)	(١,٨٢٩)	(١٥٥,٩٤٠)	(٩٤٣,٨٨٦)				

٤٤ قياس القيمة العادلة (تتمة)

الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

التصنيف المحاسبي والقيم العادلة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

	القيمة الدفترية							القيمة العادلة		
	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر – أدوات حقوق ملكية	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر – أدوات دين	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة – أدوات حقوق ملكية	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة – أدوات دين	التكلفة المطفأة	أدوات تحوط القيمة العادلة	المطلوبات المالية الأخرى	الإجمالي	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي
	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
موجودات مالية تقاس بالقيمة العادلة												
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر												
أدوات حقوق الملكية	٨٥١,٤٥٣	–	–	–	–	–	–	٨٥١,٤٥٣	٨٤٨,٧٥١	–	٢,٧٠٢	٨٥١,٤٥٣
أدوات دين	–	٢٢٨,٢٤٢	–	–	–	–	–	٢٢٨,٢٤٢	٢٢٨,٢٤٢	–	–	٢٢٨,٢٤٢
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة												
أدوات حقوق الملكية	–	–	٩٥,١٢٥	–	–	–	–	٩٥,١٢٥	٩٥,١٢٥	–	–	٩٥,١٢٥
أدوات دين	–	–	–	٣,٠٦١	–	–	–	٣,٠٦١	٣,٠٦١	–	–	٣,٠٦١
صناديق مدارة	–	–	٨,٣٣٤	–	–	–	–	٨,٣٣٤	–	٨,٣٣٤	–	٨,٣٣٤
موجودات مالية لا تقاس بالقيمة العادلة												
ذمم تأمين مدينة	–	–	–	–	١٤٨,٦٥٩	–	–	١٤٨,٦٥٩				
أرصدة مدينة من أطراف ذات علاقة	–	–	–	–	١٦٤	–	–	١٦٤				
موجودات أخرى	–	–	–	–	٨٥,٠٨٣	–	–	٨٥,٠٨٣				
نقد وأرصدة لدى البنوك	–	–	–	–	١٤٩,٣١٨	–	–	١٤٩,٣١٨				

٤٤ قياس القيمة العادلة (تتمة)

الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

التصنيف المحاسبي والقيم العادلة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة):

	القيمة الدفترية							القيمة العادلة			
	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر – أدوات حقوق ملكية	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر – أدوات دين	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة – أدوات حقوق ملكية	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة – أدوات دين	التكلفة المطفأة	أدوات تحوط القيمة العادلة	المطلوبات المالية الأخرى	الإجمالي	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي
	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
مطلوبات مالية تقاس بالقيمة العادلة												
مشتقات أدوات مالية	–	–	–	–	–	(٢,١٩٠)	–	(٢,١٩٠)	–	(٢,١٩٠)	–	(٢,١٩٠)
مطلوبات مالية لا تقاس بالقيمة العادلة												
سلف وقروض	–	–	–	–	(١,٧٩٧,٩٠١)	–	–	(١,٧٩٧,٩٠١)				
نمم تأمين دائنة	–	–	–	–	(١٩٥,٢٦١)	–	–	(١٩٥,٢٦١)				
أرصدة دائنة إلى أطراف ذات علاقة	–	–	–	–	(١٦,٤١٢)	–	–	(١٦,٤١٢)				
مطلوبات أخرى	–	–	–	–	–	–	(٩٢,٨٤٩)	(٩٢,٨٤٩)				
	٨٥١,٤٥٣	٢٢٨,٢٤٢	١٠٣,٤٥٩	٣,٠٦١	(١,٦٢٦,٣٥٠)	(٢,١٩٠)	(٩٢,٨٤٩)	(٥٣٥,١٧٤)				

خلال السنة، لم تكن هناك تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢ والمستوى ٣ (٢٠١٨: لا شيء).

٤٤ قياس القيمة العادلة (تتمة)

الموجودات غير المالية

	القيمة الدفترية	القيمة العادلة			
		أسعار مدرجة بأسواق نشطة مستوى ١	مدخلات ملحوظة هامة مستوى ٢	مدخلات غير ملحوظة هامة مستوى ٣	إجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
عقارات استثمارية:					
عقارات مكتملة	٢,٤٢٩,٦٥٩	–	–	٢,٤٢٩,٦٥٩	٢,٤٢٩,٦٥٩
أراضي خالية	١,٢١٨,٨٧٩	–	–	١,٢١٨,٨٧٩	١,٢١٨,٨٧٩
مشاريع قيد التطوير	١,٣٢١,٧٨٢	–	–	١,٣٢١,٧٨٢	١,٣٢١,٧٨٢
	٤,٩٧٠,٣٢٠	–	–	٤,٩٧٠,٣٢٠	٤,٩٧٠,٣٢٠

٤٤ قياس القيمة العادلة (تتمة)

الموجودات غير المالية (تتمة)

	القيمة الدفترية	القيمة العادلة			
		أسعار مدرجة بأسواق نشطة مستوى ١	مدخلات ملحوظة هامة مستوى ٢	مدخلات غير ملحوظة هامة مستوى ٣	إجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (معدلة)	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
عقارات استثمارية:					
عقارات مكتملة	٢,٦٣٢,٢٩٨	–	–	٢,٦٣٢,٢٩٨	٢,٦٣٢,٢٩٨
أراضي خالية	١,٣١٣,٥١٠	–	–	١,٣١٣,٥١٠	١,٣١٣,٥١٠
مشاريع قيد التطوير	١,١٢٦,٦٥٥	–	–	١,١٢٦,٦٥٥	١,١٢٦,٦٥٥
	٥,٠٧٢,٤٦٣	–	–	٥,٠٧٢,٤٦٣	٥,٠٧٢,٤٦٣

٤٤ قياس القيمة العادلة (تتمة)

تقنيات التقييم والمدخلات الكبيرة التي لا يمكن ملاحظتها

يوضح الجدول التالي أساليب التقييم المستخدمة في قياس القيمة العادلة للمستوى ٢ والمستوى ٣ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ للموجودات والمطلوبات المقاسة بالقيمة العادلة وكذلك المدخلات الملحوظة الهامة المستخدمة.

النوع	تقنية التقييم	مدخلات ملحوظة هامة	العلاقة بين المدخلات الملحوظة الهامة وقياس القيمة العادلة
أدوات حقوق ملكية غير مدرجة	مقدرة داخليا باستخدام طريقة نسبة السعر إلى الأرباح للأدوات التي ترتبط فيها قيمة الأسهم غير المسعرة بالأرباح المنسوبة لكل سهم بدلاً من الأرباح الموزعة على هذه الأسهم.	لا تنطبق	لا تنطبق
أدوات مالية مشتقة	استنادا إلى تقرير تقييم البنك الذي يأخذ في الاعتبار عدداً من العوامل التي تتضمن معدلات الفائدة والسيولة في السوق والمعلومات المتاحة للجمهور.	لا تنطبق	لا تنطبق
عقارات استثمارية – عقارات مكتملة	*تقنية مقارنة السوق:* يتم احتساب القيم العادلة بناءً على أدلة من السوق مثل قوائم الأسعار السائدة وأدلة المعاملات والمعلومات من الوسطاء النشطين في المنطقة المحلية والبيانات الناتجة عن عمليات البيع الأخيرة التي حدثت. *نهج الدخل:* يتم تقدير القيمة العادلة من خلال خصم التدفقات النقدية المستقبلية على قيمة مالية حالية واحدة باستخدام كل المخاطر أو معدل الرسملة الإجمالية. يأخذ النهج في الاعتبار الدخل الذي سيولده أحد الموجودات على مدى عمره الإنتاجي ويشير إلى القيمة من خلال عملية الرسملة.	*معدل نمو إيجار السوق المتوقع:* متوسط معدل ٢,٥٪. *معدل خصم ورسملة السوق:* معدل يتراوح بين ٦,٥٪ إلى ٧,٠٪. *معدل الإشغال:* معدل يتراوح بين ٦٥٪ إلى ٨٠٪.	القيمة العادلة المقدرة ستزيد (ستنقص) إذا: – كان معدل نمو إيجار السوق المتوقع أعلى (أقل)؛ – كان معدل رسملة السوق والخصومات أقل (أعلى)؛ أو – كان معدل الإشغال أعلى (أقل).
عقارات استثمارية – أراضي خالية	*تقنية مقارنة السوق:* يتم احتساب القيم العادلة بناءً على أدلة السوق مثل قوائم الأسعار السائدة وأدلة المعاملات والمعلومات من الوسطاء النشطين في المنطقة المحلية والبيانات الناتجة عن عمليات البيع الأخيرة التي حدثت.	لا تنطبق	لا تنطبق

٤٤ قياس القيمة العادلة (تتمة)

تقنيات التقييم والمدخلات الكبيرة التي لا يمكن ملاحظتها (تتمة)

النوع	تقنية التقييم	مدخلات ملحوظة هامة	العلاقة بين المدخلات الملحوظة الهامة وقياس القيمة العادلة
عقارات استثمارية – مشاريع قيد التطوير	*تقنية مقارنة السوق:* يتم احتساب القيم العادلة بناءً على أدلة من السوق مثل قوائم الأسعار السائدة وأدلة المعاملات والمعلومات من الوسطاء النشطين في المنطقة المحلية والبيانات الناتجة عن عمليات البيع الأخيرة التي حدثت.	*معدل نمو إيجار السوق المتوقع:* متوسط معدل ٢,٥٪. *معدل خصم ورسملة السوق:* معدل يتراوح بين ٦,٥٪ إلى ٧,٠٪. *معدل الإشغال:* معدل يتراوح بين ٦٥٪ إلى ٨٠٪.	القيمة العادلة المقدرة ستزيد (ستنقص) إذا: – كان معدل نمو إيجار السوق المتوقع أعلى (أقل)؛ – كان معدل رسملة السوق والخصومات أقل (أعلى)؛ أو – كان معدل الإشغال أعلى (أقل).

معلومات الحساسية للمطلوب المالي المشتق (تبادل سعر الفائدة)

يستند تقييم المطلوب المالي المشتق إلى تقرير التقييم المصرفي الذي يأخذ في الاعتبار عدد من العوامل بما في ذلك أسعار الفائدة والسيولة في السوق وغيرها من المعلومات المتاحة للعلن.

سيؤدي الغير في القيمة التقييم بنسبة ٥٪ إلى زيادة / انخفاض قيمة المطلوب المالي المشتق بقيمة ٩١ ألف ريال قطري (٢٠١٨: ١١٠ ألف ريال قطري).

معلومات الحساسية لاستثمارات الأسهم المدرجة

تعتمد المدخلات غير الملحوظة الهامة المستخدمة في قياس القيمة العادلة المصنفة ضمن المستوى ٣ من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة لاستثمارات المجموعة في الأسهم غير المدرجة على نسبة السعر إلى الأرباح التي ترتبط فيها قيمة الأسهم غير المدرجة بالأرباح المنسوبة لكل سهم بدلاً من توزيعات الأرباح المستحقة على هذه السهم.

سيؤدي الغير في التقييم بنسبة ٥٪ إلى زيادة / انخفاض قيمة استثمارات الأسهم غير المدرجة بقيمة ١٨١ ألف ريال قطري (٢٠١٨: ١٣٥ ألف ريال قطري).

٤٥ إدارة المخاطر

يتحمل مجلس الإدارة المسؤولية العامة عن وضع والإشراف على إطار إدارة مخاطر المجموعة. تحدد هذه السياسات تعريف المجموعة للمخاطر وتفسيراتها والحد من هيكلها لضمان الجودة المناسبة وتنويع الموجودات وتوحيد عمليات استراتيجية الاكتتاب وإعادة التأمين مع أهداف الشركة وتحديد احتياجات التقارير.

تم وضع سياسات إدارة المخاطر للمجموعة لتحديد وتحليل المخاطر التي تواجهها المجموعة ووضع حدود وضوابط مناسبة للمخاطر ورصد المخاطر والالتزام بالحدود. تتم مراجعة سياسات وأنظمة إدارة المخاطر على نحو منتظم لتعكس التغيرات في ظروف السوق وأنشطة المجموعة.

تشرف لجنة التدقيق ولجنة المخاطر بالمجموعة على كيفية قيام الإدارة برصد الالتزام بسياسات وإجراءات إدارة المخاطر في المجموعة وتقومان بمراجعة كفاءة إطار إدارة المخاطر فيما يتعلق بالمخاطر التي تواجهها المجموعة. يقوم قسم التدقيق الداخلي بمساعدة اللجان في دورها الإشرافي. يقوم قسم التدقيق الداخلي بكل من عمليات المراجعة الاعتيادية ولأغراض مخصصة لضوابط وإجراءات إدارة المخاطر، والتي يتم تقديم تقرير عن نتائجها إلى لجنة التدقيق.

مخاطر التأمين

يكمن الخطر من أي عقد تأمين في احتمال وقوع الحادثة المؤمن عليها ووجود شكوك حول مبلغ المطالبة الناتجة. بسبب طبيعة عقد التأمين فإن هذا الخطر عشوائي وبالتالي لا يمكن التنبؤ به. إن عقود التأمين التي تصدرها المجموعة لمختلف المخاطر متجانسة.

بالنسبة لمحفظة عقود التأمين التي يتم فيها تطبيق نظرية الاحتمالات في التسعير ووضع المخصصات، فإن الخطر الرئيسي هو أن تواجه المجموعة تحت عقودها للتأمين هو أن المطالبات الفعلية ومدفوعات المنافع قد تتجاوز القيمة الدفترية لمطلوبات التأمين. قد يحدث ذلك عند تكرار أو شدة المطالبات والمنافع أكثر مما هو مقدر. أحداث التأمين عشوائية وستختلف الأرقام الفعلية ومبالغ المطالبات والمنافع من سنة لأخرى من المستوى الموضوع باستخدام تقنيات إحصائية.

توضح الخبرة أنه كلما كانت محفظة عقود التأمين المتماثلة كبيرة، كلما كان مقدار الاختلاف النسبي في الحصيلة المتوقعة أصغر. بالإضافة إلى ذلك، فإن الاحتمال الأرجح أن لا تتأثر المحفظة المتنوعة بصورة أكبر من التغير في وضع المحفظة. قامت المجموعة بوضع إستراتيجيتها لإكتتاب التأمين لتنويع فئات مخاطر التأمين المقبولة وفي كل من هذه الفئات لتحقيق أكبر عدد من المخاطر بغرض تخفيض تقلبات الحصيلة المتوقعة.

يتم قبول المخاطر استناداً إلى تقييم التسعير والخبرة السابقة في اكتتاب التأمين وفقاً للخطوط الإرشادية الهامة لاكتتاب التأمين الموضوعة لكل قطاع عمل. تتم مراجعة الخطوط الإرشادية لاكتتاب التأمين بصورة ثابتة وتحديثها للأخذ في الاعتبار تطورات السوق والأداء والفرص. يتم وضع حدود تراكمية لضبط التعرض للأخطار والكوارث الطبيعية. يتم تحديد العديد من حدود اكتتاب التأمين والموافقة لقبول المخاطر. تم تصميم استراتيجية إعادة التأمين للمجموعة للحماية من التعرض للمخاطر الفردية والحدثية استناداً إلى التعرض الحالي للمخاطر عبر ترتيبات إعادة تأمين فعالة من حيث التكلفة. يتم تقدير المبالغ القابلة للاسترداد من معيدي التأمين بالصورة التي تتسق مع مخصص المطالبات القائمة ويتم وفقاً لعقود إعادة التأمين.

٤٥ إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر التأمين (تتمة)

بالرغم من أنه لدى المجموعة ترتيبات إعادة التأمين، فإن الإلتزام المباشر تجاه حاملي وثائق التأمين الخاص بها قد تم إظهاره كمطلوب وبالتالي فإنه وإلى الحد الذي لا يتمكن فيه معيد التأمين من الوفاء بإلتزاماته بموجب ترتيب إعادة التأمين، يوجد خطر الائتمان. تقوم الإدارة بالتأكد من أن تكون توظيفات إعادة التأمين في المجموعة متنوعة داخل مجموعة من معيدي التأمين ولا تتركز أو تعتمد على معيد تأمين واحد.

تكرار ودرجة شدة المطالبات

يمكن تحديد تكرار وشدة المطالبات بعد النظر في عدة عوامل كما يلي:

- الخبرة السابقة عن المطالبات؛
- المستوى الاقتصادي؛
- القوانين واللوائح؛ و
- الوعي العام

تدير المجموعة هذه المخاطر من خلال استراتيجيتها لاكتتاب التأمين وترتيبات إعادة تأمين كافية والتعامل الاستباقي مع المطالبات. تسعى استراتيجية اكتتاب التأمين إلى التأكد من تنوع المخاطر المكتتبة فيها بشكل جيد من حيث النوع ومقدار الخطر والصناعة والمكان الجغرافي.

هناك حدود لاكتتاب التأمين بغرض فرض معايير مناسبة لاختيار المخاطر. كمثال، يحق للمجموعة عدم تجديد وثائق تأمين معينة ويمكن لها أن تفرض خصومات ولديها الحق في رفض دفع أية مطالبة احتيالية. يحق للمجموعة إعادة تسعير الخطر عند التجديد. كما تخول عقود التأمين أيضاً المجموعة بمطالبة أطراف ثالثة لسداد بعض أو جميع التكاليف (مثلاً، حق الرجوع على طرف ثالث). تتضمن ترتيبات إعادة التأمين تغطية نسبية وغير نسبية. أثر ترتيبات إعادة التأمين المذكورة هو لكي لا تتكبد المجموعة خسائر تأمين كبيرة.

لدى المجموعة وحدات مطالبات متخصصة تعمل لتخفيف المخاطر المحيطة بمطالبات التأمين العامة. تقوم هذه الوحدة بالتحقيق في جميع مطالبات التأمين العامة وتصحيحها وتسويتها. تتم مراجعة مطالبات التأمين العامة بصورة فردية ودورية ويتم تعديلها لتعكس أحدث المعلومات عن الحقائق الأساسية والقانون الحالي والاختصاص والأحكام والشروط التعاقدية والعوامل الأخرى. تدير المجموعة بصورة نشطة تسويات مطالبات التأمين العامة لتقليل تعرضها لتطورات لا يمكن التنبؤ بها

مصادر الشكوك حول تقديرات مدفوعات المطالبات المستقبلية

تستحق مطالبات عقود التأمين العامة على أساس حدوث المطالبات. إن المجموعة مسؤولة عن جميع الأحداث المؤمنة التي حدثت خلال فترة العقد، حتى ولو تم اكتشاف الخسارة بعد انتهاء مدة العقد. ونتيجة لذلك، يتعلق مكون كبير من مخصص المطالبات بالمطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها والتي يتم سدادها خلال فترات زمنية قصيرة إلى متوسطة.

٤٥ إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر التأمين (تتمة)

مصادر الشكوك حول تقديرات مدفوعات المطالبات المستقبلية (تتمة)

هناك عدة متغيرات تؤثر على مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية من هذه العقود. يتعلق ذلك بصفة رئيسية بالمخاطر المصاحبة لأنشطة الأعمال التي تتم مزاولتها من جانب أصحاب العقود الفردية وإجراءات إدارة المخاطر المتبعة. إن التعويض المدفوع مقابل هذه العقود هي تعويضات نقدية يتم منحها مقابل الخسارة المتكبدة من قبل حاملي وثائق التأمين أو أطراف ثالثة (بالنسبة للتغطية التأمينية للطرف الثالث).

تتضمن التكلفة التقديرية للمطالبات المصاريف المباشرة المتكبدة في تسوية المطالبات، بعد خصم قيم الرجوع المتوقعة والمبالغ المستردة الأخرى. تقوم المجموعة باتخاذ جميع الخطوات المعقولة لضمان توفر المعلومات الصحيحة بخصوص التعرض للمطالبات. برغم ذلك، وبسبب عدم اليقين في وضع مخصصات للمطالبات، فمن المحتمل أن تكون النتيجة النهائية مختلفة عن المطلوب الأصلي المخصص. يتضمن المطلوب تجاه مثل هذه العقود مخصص المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها ومخصص المطالبات المبلغ عنها ولكن لم تدفع بعد ومخصص للمخاطر السارية كما في تاريخ بيان المركز المالي الموحد.

عند احتساب التكلفة التقديرية للمطالبات غير المدفوعة (سواء كان مبلغ عنها أم لا) فإن تقنيات التقدير لدى المجموعة هي مزيج من التقديرات المستندة إلى معدل الخسارة (حيث يتم تعريف معدل الخسارة على أنه المعدل بين التكلفة النهائية لمطالبات التأمين وأقساط التأمين المكتسبة خلال سنة مالية معينة فيما يتعلق بتلك المطالبات) وتقدير يستند إلى الخبرة الفعلية في المطالبات باستخدام معادلة محددة مسبقاً حيث يتم منح الوزن الأكبر للخبرة الفعلية في المطالبات مع مرور الزمن. يتم القيام بإجراء تقييم اكتواري في كل سنة للتأكد من كفاية الاحتياطيات.

تطور المطالبات

تحتفظ المجموعة باحتياطيات قوية فيما يتعلق بنشاط التأمين لديها من أجل الحماية من تجارب وتطورات المطالبات المستقبلية السلبية. يتم عادةً إزالة الشكوك حول مبلغ وتوقيت دفعات المطالبات خلال سنة واحدة (الإيضاح ٢٤).

العملية المستخدمة لتحديد الافتراضات

إن المخاطر المصاحبة لهذه العقود التأمينية معقدة وتخضع لعدد من المتغيرات التي تؤدي إلى تعقيد تحليل الحساسية الكمي. تعرض المجموعة لمطالبات مصاحبة للتأمين العام يعد جوهرياً. ويتركز هذا التعرض في دولة قطر حيث تتم معظم التعاملات الهامة.

تستخدم المجموعة افتراضات تستند إلى مزيج من التقارير الداخلية والاكتوارية لقياس المطالبات المتعلقة بالتأمين العام. تؤخذ البيانات الداخلية في معظمها من تقارير المطالبات الشهرية للمجموعة وفحص عقود التأمين الفعلية التي تم تنفيذها في نهاية السنة للحصول على بيانات متعلقة بالعقود التي تم عقدها. قامت المجموعة بمراجعة العقود الفردية وتعرضها الفعلي للمطالبات. يتم استخدام هذه المعلومات لتطوير سيناريوهات تتعلق بطول المطالبات المستخدمة في توقعات العدد النهائي للمطالبات.

٤٥ إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر التأمين (تتمة)

يوضح الجدول التالي تركيز مخصص المطالبات القائمة حسب نوع العقد:

	٢٠١٩			٢٠١٨		
	إجمالي الاحتياطيات	احتياطيات إعادة التأمين	صافي الاحتياطيات	إجمالي الاحتياطيات	احتياطيات إعادة التأمين	صافي الاحتياطيات
	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
تأمين الممتلكات والخسائر	٩٤٠,٦٦٥	(٨٠٢,٠٦٣)	١٣٨,٦٠٢	٩١١,٧٩٣	(٨٠٧,٩٩١)	١٠٣,٨٠٢
التأمين الصحي وعلى الحياة	١٤,٦٦٩	(١٠,٠٠٣)	٤,٦٦٦	١٥,٧٤٠	(١١,٠٦٦)	٤,٦٧٤
التأمين البحري والطيران	٥٥,٤٧٧	(٥١,٤٠٢)	٤,٠٧٥	١٥,٤١٥	(١٢,٦٤٦)	٢,٧٦٩
	١,٠١٠,٨١١	(٨٦٣,٤٦٨)	١٤٧,٣٤٣	٩٤٢,٩٤٨	(٨٣١,٧٠٣)	١١١,٢٤٥

تحليل الحساسية

يتم اختبار مدى معقولية عملية التقدير عن طريق تحليل الحساسية حول عدة سيناريوهات. إن حساسية إيرادات المجموعة لمخاطر التأمين هي كما يلي:

	التغير في الافتراضات	الزيادة (النقص) في مطلوبات عقود التأمين	الزيادة (النقص) في إعادة تأمين مطلوبات عقود التأمين	صافي التأثير على الربح أو الخسارة	صافي التأثير على حقوق الملكية
		ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
٢٠١٩					
مخصص مطالبات قائمة	+٥٪	(٥٠,٥٤١)	٤٣,١٧٣	(٧,٣٦٨)	(٧,٣٦٨)
	-٥٪	٥٠,٥٤١	(٤٣,١٧٣)	٧,٣٦٨	٧,٣٦٨
٢٠١٨					
مخصص مطالبات قائمة	+٥٪	(٤٧,١٤٧)	٤١,٥٨٥	(٥,٥٦٢)	(٥,٥٦٢)
	-٥٪	٤٧,١٤٧	(٤١,٥٨٥)	٥,٥٦٢	٥,٥٦٢

٤٥ إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي تنشأ عن عجز أحد أطراف الأداة المالية عن الوفاء بالتزامه بما يؤدي إلى خسارة مالية للطرف الآخر.

تعرض المجموعة لمخاطر الائتمان محدود بالقيمة الدفترية للموجودات المالية المحققة في تاريخ بيان المركز المالي الموحد. تقوم المجموعة بالسيطرة على والحد من تعرضها لمخاطر الائتمان كما هو موضح أدناه.

تحدد سياسة مراقبة الائتمان للمجموعة حدود التعرض للمخاطر من قبل الطرف المقابل، والتي يتم مراجعتها ومراقبتها من قبل لجنة الإدارة التنفيذية. يتم وضع حدود للاستثمارات والحد الأدنى للتصنيفات الائتمانية للاستثمارات التي يمكن الاحتفاظ بها.

يتم إعادة التأمين مع الأطراف المقابلة التي لديها تصنيف ائتماني جيد وتجنب تركيز المخاطر من خلال اتباع المبادئ التوجيهية للسياسة فيما يتعلق بحدود الأطراف المقابلة التي تخضع لمراجعات منتظمة. في تاريخ كل تقرير، تقوم الإدارة باجراء تقييم الجدارة الائتمانية لمعيدي التأمين وبتحديث استراتيجية شراء إعادة التأمين، مؤكدةً تكوين مخصص مناسب لانخفاض القيمة .

تحدد المجموعة مبالغ الائتمان القصوى والشروط لعملائها. إن مخاطر الائتمان فيما يتعلق بأرصدة العملاء المتكبدة على عدم دفع أقساط التأمين تستمر فقط خلال فترة السماح المحددة، عندما يتم دفع وثيقة التأمين أو إنهاؤها. تخصم العمولات المدفوعة للوسطاء مقابل المبالغ المستحقة منهم للحد من مخاطر الديون المشكوك في تحصيلها.

كما تقوم المجموعة بتقييد التعرض لمخاطر الائتمان عن طريق الدخول في ترتيبات مقاصة رئيسية مع الأطراف المقابلة والتي تدخل معها في كميات كبيرة من المعاملات. على الرغم من ذلك، لا تؤدي هذه الترتيبات عموماً إلى تسوية الموجودات والمطلوبات في بيان المركز المالي الموحد، وعادةً ما يتم تسوية المعاملات على أساس الإجمالي. ومع ذلك، يتم تخفيض مخاطر الائتمان المرتبطة بهذه الأرصدة في حال العجز عن السداد، وذلك عندما تتم تسوية هذه الأرصدة على أساس الصافي. تدير المجموعة بفعالية مزيج منتجاتها لضمان عدم وجود تركيز كبير لمخاطر الائتمان. تعتبر مخاطر الائتمان للأموال السائلة وغيرها من الموجودات المالية قصيرة الأجل لا تذكر، حيث أن الأطراف المقابلة هي بنوك ذات سمعة جيدة وتصنيف ائتماني خارجي عالي الجودة.

٤٥ إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

يوضح الجدول التالي الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان لبنود بيان المركز المالي الموحد:

	ايضاحات	٢٠١٩ ألف ريال قطري	٢٠١٨ ألف ريال قطري
التعرض لمخاطر الائتمان حسب نوع الموجودات المالية:			
مبالغ إعادة التأمين القابلة للاسترداد من مطالبات قائمة	(أ)	٨١٢,٣٣٩	٧٩٠,٨٤٨
أدوات دين	(ب)	٢٦٢,٣٨١	٢٢٨,٢٤٢
ذمم تأمين مدينة	(ج)	١٣٢,٢٠٨	١٤٨,٦٥٩
أرصدة لدى البنوك	(د)	٤٦٦,١٨٨	١٤٨,٧٩١
ذمم مدينة أخرى	(ك)	٢٠,٤٦٢	٨٥,٠٨٣
مبالغ مدينة من أطراف ذات علاقة	(هـ)	٧٥٨	١٦٤
إجمالي التعرض		١,٦٩٤,٣٣٦	١,٤٠١,٧٨٧

أ) مبالغ إعادة التأمين القابلة للاسترداد من مطالبات قائمة

تمثل مبالغ إعادة التأمين القابلة للاسترداد من مطالبات قائمة الأرصدة من الأطراف المقابلة والتي يوضح الجدول أدناه مخاطرها الإئتمانية بناء على التصنيف الإئتماني لهذه الأطراف.

	٢٠١٩ ألف ريال قطري	٢٠١٨ ألف ريال قطري
موجودات إعادة التأمين ذات التصنيف الإئتماني للطرف المقابل في سلسلة "أ"	٤١٩,١٩١	٥٥٢,٨٥٧
موجودات إعادة التأمين ذات التصنيف الإئتماني للطرف المقابل في سلسلة "ب"	٢٣,٢٢٣	٣٦,٧٢٨
موجودات إعادة التأمين ذات التصنيف الإئتماني للطرف المقابل في سلسلة "ج" وغير مصنفة	٣٦٩,٩٢٥	٢٠١,٢٦٣
	٨١٢,٣٣٩	٧٩٠,٨٤٨

٤٥ إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

ب) أدوات الدين

تتمثل أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في أدوات صادرة من أطراف مقابلة والتي يصنف الجدول أدناه الخطر الإئتماني بناء على التصنيف الإئتماني لهذه الأطراف.

٢٠١٩	مخصص خسارة الإئتمان المتوقعة			القيمة العادلة
	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	
	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
أدوات دين ذات التصنيف الإئتماني للطرف المقابل في سلسلة "أ"	(٢٢)	(٧٤)	-	٦٨,٩٧٧
أدوات دين ذات التصنيف الإئتماني للطرف المقابل في سلسلة "ب"	(٣٧٢)	(٧٩١)	-	١٧٨,٠٩٠
أدوات دين ذات التصنيف الإئتماني للطرف المقابل في سلسلة "ج" وغير مصنفة	-	(٧٣٤)	(١٠,٣١٩)	١٥,٣١٤
	(٣٩٤)	(١,٥٩٩)	(١٠,٣١٩)	٢٦٢,٣٨١

٢٠١٨	مخصص خسارة الإئتمان المتوقعة			القيمة العادلة
	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	
	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
أدوات دين ذات التصنيف الإئتماني للطرف المقابل في سلسلة "أ"	-	-	-	٤٠,٧٦٨
أدوات دين ذات التصنيف الإئتماني للطرف المقابل في سلسلة "ب"	(٤٣٩)	-	-	١٧٣,٣٨٠
أدوات دين ذات التصنيف الإئتماني للطرف المقابل في سلسلة "ج" وغير مصنفة	-	(١,٠٦٦)	-	١٤,٠٩٤
	(٤٣٩)	(١,٠٦٦)	-	٢٢٨,٢٤٢

٤٥ إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

ب) أدوات الدين (تتمة)

الحركة في مخصص الخسارة الإئتمانية المتوقعة هي كما يلي:

	٢٠١٩	٢٠١٨
	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
في ١ يناير	١,٥٠٥	٤,٧٣٧
تعديلات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩	–	(٢,٧١٤)
خسائر انخفاض قيمة (عكس) خلال السنة	١١,٠١٠	(٣٩٥)
عكس عند عملية البيع	(٢٠٣)	(١٢٣)
في ٣١ ديسمبر	١٢,٣١٢	١,٥٠٥

ج) ذمم تأمين مدينة

يصف الجدول أدناه عمر الدين بالنسبة لذمم التأمين وإعادة التأمين ومخصص الخسارة الإئتمانية المتوقعة المتعلقة بها.

	إجمالي القيمة الدفترية	مخصص خسارة الإئتمان المتوقعة	صافي القيمة الدفترية
٢٠١٩	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
٠ – ٦٠ يوم	٢٧,٨٤٠	(٣,١٤٥)	٢٤,٦٩٥
٦١ – ٩٠ يوم	٢٦,٤٩٨	(١,٥٢٢)	٢٤,٩٧٦
٩١ – ١٨٠ يوم	٤٢,١٣٨	(٢,٢٥٠)	٣٩,٨٨٨
١٨١ – ٣٦٥ يوم	٣٩,٤٨٩	(٢,٩٠١)	٣٦,٥٨٨
أكثر من ٣٦٥ يوم	٥٧,٩٠٩	(٥١,٨٤٨)	٦,٠٦١
	١٩٣,٨٧٤	(٦١,٦٦٦)	١٣٢,٢٠٨

٤٥ إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

ج) ذمم تأمين مدينة (تتمة)

٢٠١٨	إجمالي القيمة الدفترية	مخصص خسارة الإئتمان المتوقعة	صافي القيمة الدفترية
	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
٠ – ٦٠ يوم	٢٧,٨٨٩	(١٧٥)	٢٧,٧١٤
٦١ – ٩٠ يوم	١,٧٢٤	(١٤)	١,٧١٠
٩١ – ١٨٠ يوم	٢٧,٥٤٩	(٢٢٢)	٢٧,٣٢٧
١٨١ – ٣٦٥ يوم	٣٣,٢٨٩	(١,٢٤٤)	٣٢,٠٤٥
أكثر من ٣٦٥ يوم	١٠٢,٩١٢	(٤٣,٠٤٩)	٥٩,٨٦٣
	١٩٣,٣٦٣	(٤٤,٧٠٤)	١٤٨,٦٥٩

الحركة في مخصص الخسارة الإئتمانية المتوقعة هي كما يلي:

	٢٠١٩	٢٠١٨
	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
في ١ يناير	٤٤,٧٠٤	٤٢,٤٢٩
تعديلات مرتبطة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩	–	١٠,١٧١
خسائر انخفاض قيمة خلال السنة	١٦,٩٦٢	٢,١٢٣
أعيد تصنيفها إلى عمليات متوقفة	–	(١٠,٠١٩)
في ٣١ ديسمبر	٦١,٦٦٦	٤٤,٧٠٤

٤٥ إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

د) أرصدة لدى البنوك

أرصدة المجموعة لدى البنوك مودعة لدى بنوك مصنفة إئتمانياً بشكل مستقل من قبل وكالات التصنيف الإئتماني كما يلي:

	٢٠١٩	٢٠١٨
	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
التصنيف الإئتماني		
أرصدة لدى بنوك ذات التصنيف الإئتماني في سلسلة "أ"	٤٦٢,٤٤٨	١٣٧,٠٠٢
أرصدة لدى بنوك ذات التصنيف الإئتماني في سلسلة "ب"	٨٠٢	٦٨٣
أرصدة لدى بنوك ذات التصنيف الإئتماني في سلسلة "ج" وغير مصنفة	٣,١٧٢	١١,١٠٦
	٤٦٦,٤٢٢	١٤٨,٧٩١
ناقص: مخصص خسارة الإئتمان المتوقعة	(٢٣٤)	-
في ٣١ ديسمبر	٤٦٦,١٨٨	١٤٨,٧٩١

يقاس انخفاض قيمة النقد وما في حكمه على أساس الخسارة الإئتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً. أعتبرت المجموعة أن النقد وما في حكمه يتعرض إلى مخاطر إئتمانية منخفضة استنادا إلى تصنيفات الإئتمان الخارجية للأطراف المقابلة. تستخدم المجموعة منهجاً مماثلاً للنقد وما في حكمه في تقييم المخاطر الإئتمانية المتوقعة لسندات الدين.

هـ) ذمم مدينة أخرى

يصف الجدول أدناه عمر الدين للذمم المدينة الأخرى المتعلقة بالنشاط غير التأميني والمدرجة تحت الموجودات الأخرى والخسائر الإئتمانية المتوقعة المتعلقة بها.

	منخفض القيمة	إجمالي القيمة الدفترية	مخصص خسارة الإئتمان المتوقعة	صافي القيمة الدفترية
٢٠١٩		ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
٠ – ٦٠ يوم	لا	٦,٧٩٥	(٢٩٣)	٦,٥٠٢
٦١ – ٩٠ يوم	لا	٣,٤٥٣	(٦١)	٣,٣٩٢
٩١ – ١٨٠ يوم	لا	٣,٥٣٩	(٢٢٢)	٣,٣١٧
١٨١ – ٣٦٥ يوم	لا	١,١٢٨	(٨)	١,١٢٠
أكثر من ٣٦٥ يوم	نعم	١٠٤,٢٤٧	(٩٨,١١٦)	٦,١٣١
		١١٩,١٦٢	(٩٨,٧٠٠)	٢٠,٤٦٢

٤٥ إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

هـ) ذمم مدينة أخرى (تتمة)

٢٠١٨	منخفض القيمة	إجمالي القيمة الدفترية	مخصص خسارة الإئتمان المتوقعة	صافي القيمة الدفترية
		ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
٠ – ٦٠ يوم	لا	٢,٨٥٦	–	٢,٨٥٦
٦١ – ٩٠ يوم	لا	٢,٦٩١	(١٦٢)	٢,٥٢٩
٩١ – ١٨٠ يوم	لا	١,٥٦٨	(١٤٥)	١,٤٢٣
١٨١ – ٣٦٥ يوم	لا	٩٠٠	(٨٦٠)	٤٠
أكثر من ٣٦٥ يوم	نعم	١٠٤,٤٤٣	(٢٦,٢٠٨)	٧٨,٢٣٥
		١١٢,٤٥٨	(٢٧,٣٧٥)	٨٥,٠٨٣

الحركة في مخصص الخسارة الإئتمانية المتوقعة هي كما يلي:

	٢٠١٩	٢٠١٨
	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
في ١ يناير	**٢٧,٣٧٥**	٢٠,٧٥٩
تعديلات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩	–	٦,٩٤٦
خسائر انخفاض قيمة خلال السنة	**٧٢,١٢٧**	٧٢١
شطب ديون خلال السنة	**(٨٠٢)**	(١,٠٥١)
في ٣١ ديسمبر	**٩٨,٧٠٠**	٢٧,٣٧٥

و) مبالغ مدينة من أطراف ذات علاقة

سجلت المجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ مخصص خسائر إئتمانية متوقعة للأطراف ذات العلاقة بقيمة ٦٥ ألف ريال قطري (٢٠١٨: لا شيء) (الإيضاح ٤٢(ب)).

مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر المتمثلة في عدم توفر النقد لدفع الالتزامات عند استحقاقها. تدير المجموعة احتياجات السيولة لديها من خلال مراقبة دفعات المطلوبات المالية بعناية والتدفقات النقدية الخارجة المستحقة في الأعمال اليومية. تحتفظ المجموعة بنقد وأوراق مالية قابلة للتداول لمقابلة متطلبات السيولة لديها لمدة تصل إلى ٩٠ يوماً. كما يتم توفير التمويل لاحتياجات السيولة طويلة الأجل بقدر كاف من خلال التسهيلات الائتمانية الملتزمة بها والقدرة على بيع موجودات مالية متوسطة إلى طويلة الأجل.

٤٥ إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السيولة (تتمة)

الاستحقاقات التعاقدية لمطلوبات المجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ملخصة أدناه:

	متداولة			غير متداولة		
	خلال ٦ أشهر	٦ إلى ١٢ شهراً	الإجمالي المتداول	١ إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي غير المتداول	الإجمالي
	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
ذمم تأمين دائنة ومطلوبات أخرى	٢٠٢,٤٨٩	١١٠,١٣٠	٣١٢,٦١٩	٦,٤٨٧	٣٧	٦,٥٢٤	٣١٩,١٤٣
مشتقات الأدوات المالية	–	–	–	١,٨٢٩	–	١,٨٢٩	١,٨٢٩
مطلوبات عقود التأمين	٥٢٧,٧٣٢	٧٩١,٥٩٨	١,٣١٩,٣٣٠	–	–	–	١,٣١٩,٣٣٠
أرصدة دائنة إلى أطراف ذات علاقة	٢٨,٢٧٥	–	٢٨,٢٧٥	–	–	–	٢٨,٢٧٥
سلف وقروض	١٩٣,٦٧٢	١٩٠,٣٤٥	٣٨٤,٠١٧	١,٦٣٣,٥٨٣	٦٦٧,٣٣١	٢,٣٠٠,٩١٤	٢,٦٨٤,٩٣١
مطلوبات الإيجار	٥,٤٧٤	٢,٤٠٤	٧,٨٧٨	٢٠,٤٢٧	٨٥,٨٨٠	١٠٦,٣٠٧	١١٤,١٨٥
مطلوبات ضريبة الدخل	٢,٨٨٤	–	٢,٨٨٤	–	–	–	٢,٨٨٤
المطلوبات المرتبطة مباشرة بالموجودات المحتفظ بها للبيع	٢١,٦٥١	٣٣,٥١٩	٥٥,١٧٠	–	–	–	٥٥,١٧٠
	٩٨٢,١٧٧	١,١٢٧,٩٩٦	٢,١١٠,١٧٣	١,٦٦٢,٣٢٦	٧٥٣,٢٤٨	٢,٤١٥,٥٧٤	٤,٥٢٥,٧٤٧

٤٥ إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السيولة (تتمة)

الاستحقاقات التعاقدية لمطلوبات المجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ملخصة أدناه:

	متداولة			غير متداولة		
	خلال ٦ أشهر	٦ إلى ١٢ شهراً	الإجمالي المتداول	١ إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي غير المتداول	الإجمالي
	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
ذمم تأمين دائنة ومطلوبات أخرى	٢٣٠,٩٠٩	١٢١,٣٦٥	٣٥٢,٢٧٤	١١,٩٠٦	–	١١,٩٠٦	٣٦٤,١٨٠
مشتقات الأدوات المالية	–	–	–	٢,١٩٠	–	٢,١٩٠	٢,١٩٠
مطلوبات عقود التأمين	٤٩٢,١٠٥	٧٣٨,١٥٧	١,٢٣٠,٢٦٢	–	–	–	١,٢٣٠,٢٦٢
أرصدة دائنة إلى أطراف ذات علاقة	١٦,٤١٢	–	١٦,٤١٢	–	–	–	١٦,٤١٢
سلف وقروض	١١٧,٧١٧	٦٤٩,٦٤٥	٧٦٧,٣٦٢	٨٨٠,٠٨٣	٥٢٦,٧٨٧	١,٤٠٦,٨٧٠	٢,١٧٤,٢٣٢
المطلوبات المرتبطة مباشرة بالموجودات المحتفظ بها للبيع	٣٨,٧٤١	٥٨,١١١	٩٦,٨٥٢	–	–	–	٩٦,٨٥٢
	٨٩٥,٨٨٤	١,٥٦٧,٢٧٨	٢,٤٦٣,١٦٢	٨٩٤,١٧٩	٥٢٦,٧٨٧	١,٤٢٠,٩٦٦	٣,٨٨٤,١٢٨

تعكس الاستحقاقات التعاقدية أعلاه إجمالي التدفقات النقدية غير المخصومة والتي قد تختلف عن القيم الدفترية للمطلوبات في تاريخ بيان المركز المالي الموحد.

٤٥ إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السيولة (تتمة)

يلخص الجدول أدناه الاستخدام أو التسوية المتوقعة للموجودات والمطلوبات:

	٢٠١٩			٢٠١٨ (معدلة)		
	متداولة	غير متداولة	الإجمالي	متداولة	غير متداولة	الإجمالي
	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
عقارات ومعدات	–	٩١,٨١٢	٩١,٨١٢	–	١١٦,٣٣١	١١٦,٣٣١
حق استخدام موجودات	٧,٢٤٧	٨٠,٩٨٢	٨٨,٢٢٩	–	–	–
عقارات استثمارية	–	٤,٩٧٠,٣٢٠	٤,٩٧٠,٣٢٠	–	٥,٠٧٢,٤٦٣	٥,٠٧٢,٤٦٣
استثمارات في شركات زميلة	–	١,١٢٤,٤٠١	١,١٢٤,٤٠١	–	١,١٣١,٣٨١	١,١٣١,٣٨١
موجودات إعادة التأمين	١,٠٧٩,٦٤٢	–	١,٠٧٩,٦٤٢	١,٠٣٦,٥٩٠	–	١,٠٣٦,٥٩٠
ذمم تأمين مدينة	١٣٢,٢٠٨	–	١٣٢,٢٠٨	١٤٨,٦٥٩	–	١٤٨,٦٥٩
أرصدة مدينة من أطراف ذات علاقة	٧٥٨	–	٧٥٨	١٦٤	–	١٦٤
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	–	٩١٤,٤٥٨	٩١٤,٤٥٨	–	١,٠٧٩,٦٩٥	١,٠٧٩,٦٩٥
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	١٠٤,٧٩٥	–	١٠٤,٧٩٥	١٠٦,٥٢٠	–	١٠٦,٥٢٠
موجودات أخرى	٣٩,١٣٥	٤٥,١٨٥	٨٤,٣٢٠	٣٤,٠٦٧	١٤٢,٠٨٠	١٧٦,١٤٧
نقد وأرصدة لدى البنوك	٤٦٦,٥٣٣	–	٤٦٦,٥٣٣	١٤٩,٣١٨	–	١٤٩,٣١٨
	١,٨٣٠,٣١٨	٧,٢٢٧,١٥٨	٩,٠٥٧,٤٧٦	١,٤٧٥,٣١٨	٧,٥٤١,٩٥٠	٩,٠١٧,٢٦٨
موجودات محتفظ بها للبيع	٥٣,٧٧٨	–	٥٣,٧٧٨	٧٧,٥٤٠	–	٧٧,٥٤٠
إجمالي الموجودات	١,٨٨٤,٠٩٦	٧,٢٢٧,١٥٨	٩,١١١,٢٥٤	١,٥٥٢,٨٥٨	٧,٥٤١,٩٥٠	٩,٠٩٤,٨٠٨

٤٥ إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السيولة (تتمة)

	٢٠١٩			٢٠١٨ (معدلة)	
	متداولة	غير متداولة	الإجمالي	متداولة	غير متداولة	الإجمالي
	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
مكافآت نهاية الخدمة للموظفين	–	٣٦,٠٠٥	٣٦,٠٠٥	–	٤٠,٩٧٨	٤٠,٩٧٨
مطلوبات عقود التأمين	١,٣١٩,٣٣٠	–	١,٣١٩,٣٣٠	١,٢٣٠,٢٦٢	–	١,٢٣٠,٢٦٢
سلف وقروض	٣٠٣,٦٦٤	١,٩١٧,٣٨٠	٢,٢٢١,٠٤٤	٧٠٩,٩٧٢	١,٠٨٧,٩٢٩	١,٧٩٧,٩٠١
مطلوبات الإيجار	٤,٩٤٣	٥٤,٥٧٤	٥٩,٥١٧	–	–	–
مشتقات أدوات مالية	–	١,٨٢٩	١,٨٢٩	–	٢,١٩٠	٢,١٩٠
ذمم تأمين دائنة	١٧٦,٠١٢	–	١٧٦,٠١٢	١٩٥,٢٦١	–	١٩٥,٢٦١
أرصدة دائنة إلى أطراف ذات علاقة	١٠٤	٢٨,١٧١	٢٨,٢٧٥	١٦,٤١٢	–	١٦,٤١٢
مطلوبات ضريبة الدخل	٢,٨٨٤	–	٢,٨٨٤	–	–	–
مطلوبات أخرى	١٤٣,١٣١	–	١٤٣,١٣١	١٥٨,٦٢٦	١٠,٢٩٣	١٦٨,٩١٩
	١,٩٥٠,٠٦٨	٢,٠٣٧,٩٥٩	٣,٩٨٨,٠٢٧	٢,٣١٠,٥٣٣	١,١٤١,٣٩٠	٣,٤٥١,٩٢٣
المطلوبات المرتبطة مباشرة بالموجودات المحتفظ بها للبيع	٥٥,١٧٠	–	٥٥,١٧٠	٩٦,٨٥٢	–	٩٦,٨٥٢
إجمالي المطلوبات	٢,٠٠٥,٢٣٨	٢,٠٣٧,٩٥٩	٤,٠٤٣,١٩٧	٢,٤٠٧,٣٨٥	١,١٤١,٣٩٠	٣,٥٤٨,٧٧٥

٤٥ إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق

مخاطر السوق تتمثل في التغيرات بأسعار السوق مثل أسعار صرف العملات الأجنبية ومعدلات الفائدة وأسعار الأسهم بصورة تؤثر على دخل المجموعة أو قيمة ما تحتفظ به من أدوات مالية. إن الهدف من إدارة مخاطر السوق هو إدارة والتحكم في التعرض لمخاطر السوق في إطار الحدود المعقولة وزيادة العائدات في نفس الوقت.

مخاطر العملة

تتم معظم تعاملات المجموعة بالريال القطري. تنشأ التعرضات لمخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية من استثمارات المجموعة في الخارج. الريال القطري مرتبط فعلاً بالدولار الأمريكي وبالتالي فإن مخاطر العملة تتعلق فقط بالعملات الأخرى غير الدولار الأمريكي.

إن الموجودات المالية والاستثمارات في الشركات الزميلة والمطلوبات المالية المسجلة بالعملة الأجنبية والتي تم تحويلها إلى الريال القطري بسعر الإقفال كما يلي:

	٢٠١٩				٢٠١٨ (معدلة)			
	دينار جزائري	**ريال عماني**	**يورو**	**أخرى**	دينار جزائري	ريال عماني	يورو	أخرى
	ألف ريال قطري	**ألف ريال قطري**	**ألف ريال قطري**	**ألف ريال قطري**	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
موجودات مالية	٩,٠٦١	١٠,٢٥٤	١٠,٤٧٧	٤,٦١٧	٩,٠٦١	٩,٦٩٣	٥,٠١٤	٥,٧٣٠
استثمارات في شركات زميلة	١,٠٨٨,٢١١	٣٥,٨١٦	–	٣٧٤	١,٠٨٩,٧٥٧	٣٢,٣٩٤	–	٤٦٠
	١,٠٩٧,٢٧٢	٤٦,٠٧٠	١٠,٤٧٧	٤,٩٩١	١,٠٩٨,٨١٨	٤٢,٠٨٧	٥,٠١٤	٦,١٩٠
مطلوبات مالية	–	–	(٥٩٦)	(١,٢٧٣)	–	–	(١)	(١)
صافي التعرض	١,٠٩٧,٢٧٢	٤٦,٠٧٠	٩,٨٨١	٣,٧١٨	١,٠٩٨,٨١٨	٤٢,٠٨٧	٥,٠١٣	٦,١٨٩

٤٥ إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق (تتمة)

مخاطر العملة (تتمة)

تم إجراء التحليل أدناه للحركات الممكنة بصورة معقولة في المتغيرات الرئيسية مع الاحتفاظ بجميع المتغيرات الأخرى ثابتة، موضحاً التأثير على الربح أو الخسارة وحقوق الملكية.

		٢٠١٩		٢٠١٨	
	التغيرات في المتغيرات	التأثير على الربح أو الخسارة	التأثير على حقوق الملكية	التأثير على الربح أو الخسارة	التأثير على حقوق الملكية
		ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
العملات					
دينار جزائري	+١٠٪	٩٠٦	١٠٩,٧٢٧	٩٠٦	١٠٩,٨٨٢
ريال عماني	+١٠٪	١,٠٢٥	٤,٦٠٧	٩٦٩	٤,٢٠٩
يورو	+١٠٪	٩٨٨	٩٨٨	٥٠١	٥٠١
أخرى	+١٠٪	٣٣٤	٣٧٢	٥٧٣	٦١٩
الإجمالي		٣,٢٥٣	١١٥,٦٩٤	٢,٩٤٩	١١٥,٢١١
دينار جزائري	-١٠٪	(٩٠٦)	(١٠٩,٧٢٧)	(٩٠٦)	(١٠٩,٨٨٢)
ريال عماني	-١٠٪	(١,٠٢٥)	(٤,٦٠٧)	(٩٦٩)	(٤,٢٠٩)
يورو	-١٠٪	(٩٨٨)	(٩٨٨)	(٥٠١)	(٥٠١)
أخرى	-١٠٪	(٣٣٤)	(٣٧٢)	(٥٧٣)	(٦١٩)
الإجمالي		(٣,٢٥٣)	(١١٥,٦٩٤)	(٢,٩٤٩)	(١١٥,٢١١)

٤٥ إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق (تتمة)

مخاطر معدلات الفائدة

إن سياسة المجموعة هي تقليص التعرض لمخاطر معدلات الفائدة على التمويل لأجل. تتعرض المجموعة للتغيرات في معدلات الفائدة السوقية من خلال موجوداتها ومطلوباتها المالية التي تخضع لمعدلات فائدة متغيرة.

	القيم الدفترية	
	٢٠١٩	٢٠١٨
	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
أدوات بمعدلات ثابتة ومتغيرة		
موجودات مالية	٧١٦,٩٧٦	٣٤٥,٠٣٥
مطلوبات مالية	٢,٢٢١,٨٧٨	١,٨٠٠,٠٩١

تحليل حساسية القيمة العادلة للأدوات ذات المعدلات الثابتة

لا تحتسب المجموعة أية موجودات مالية ذات معدل ثابت بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، كما لا تقوم المجموعة بتخصيص عقود تبادل أسعار الفائدة كأدوات تحوط بموجب نموذج محاسبة التحوط بالقيمة العادلة. لذا فإن التغير في معدل الفائدة في تاريخ التقرير لن يؤثر على الربح أو الخسارة.

تحليل حساسية التدفق النقدي للأدوات ذات المعدلات المتغيرة

سيؤدي التغير بـ ٥٠ نقطة أساس في معدل الفائدة في تاريخ التقرير إلى زيادة (انخفاض) الربح أو الخسارة بالمبلغ المبين أدناه. يفترض هذا التحليل أن جميع المتغيرات الأخرى، لا سيما أسعار صرف العملات الأجنبية، أن تبقى ثابتة.

٤٥ إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق (تتمة)

مخاطر معدلات الفائدة (تتمة)

	الربح أو الخسارة	
	زيادة بـ ٥٠ نقطة أساس	إنخفاض بـ ٥٠ نقطة أساس
	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
٢٠١٩		
أدوات ذات أسعار متغيرة	(٦,١٨٨)	٦,١٨٨
عقود تبادل أسعار الفائدة	٤٣٤	(٤٣٤)
حساسية التدفق النقدي (بالصافي)	**(٥,٧٥٤)**	**٥,٧٥٤**
٢٠١٨		
أدوات ذات أسعار متغيرة	(٥,٠٠١)	٥,٠٠١
عقود تبادل أسعار الفائدة	١,٤٢٤	(١,٤٢٤)
حساسية التدفق النقدي (بالصافي)	(٣,٥٧٧)	٣,٥٧٧

مخاطر أسعار السهم

تتعرض المجموعة لمخاطر أسعار الأسهم في الأسواق الأخرى فيما يتعلق بأسهمها وسنداتها المدرجة. مخاطر أسعار الأسهم هي مخاطر انخفاض القيمة العادلة للأسهم نتيجة للتغير في مستويات حقوق الملكية وقيمة الأسهم الفردية. التأثير على حقوق الملكية بسبب التغيير المحتمل على نحو معقول في مؤشرات الأسهم بنسبة (-/+)١٠٪ مع الاحتفاظ بجميع المتغيرات الأخرى ثابتة كما يلي:

٤٥ إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق (تتمة)

مخاطر أسعار السهم (تتمة)

		٢٠١٩		٢٠١٨	
	التغير في المتغيرات	التأثير على الربح أو الخسارة	التأثير على الدخل الشامل الأخر	التأثير على الربح أو الخسارة	التأثير على الدخل الشامل الأخر
		ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
السوق القطري	+١٠٪	٩,٢٢٣	٧٠,٠٩١	٩,٣١٩	٨٧,٣٨٨
الأسواق العالمية	+١٠٪	٤٥٠	١٩,٩٦٨	٥٠٠	٢٠,٣١١
السوق القطري	-١٠٪	(٩,٢٢٣)	(٧٠,٠٩١)	(٩,٣١٩)	(٨٧,٣٨٨)
الأسواق العالمية	-١٠٪	(٤٥٠)	(١٩,٩٦٨)	(٥٠٠)	(٢٠,٣١١)

مخاطر التشغيل

مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسارة الناتجة عن فشل الأنظمة وضوابط الرقابة والاحتيال والأخطاء البشرية، والتي قد تؤدي إلى خسارة مالية وخسارة سمعة وعواقب قانونية وتنظيمية. تدير المجموعة مخاطر التشغيل من خلال الضوابط الرقابية المناسبة وترسيخ فصل المهام وعمليات الفحص الداخلية متضمنةً التدقيق الداخلي والالتزام.

إدارة رأس المال

إن سياسة إدارة رأس المال المجموعة لأعمال التأمين وغير التأمين هي الاحتفاظ برأس مال كافٍ لتغطية المتطلبات القانونية بناء على تعليمات مصرف قطر المركزي، متضمنةً أي مبالغ إضافية مطلوبة من قبل الجهة التنظيمية وكذلك للحفاظ على ثقة المستثمر والدائن والسوق والحفاظ على التنمية المستقبلية للأعمال التجارية. تقوم المجموعة بمراقبة العائد على رأس المال الذي يعرف بأنه ربح السنة مقسوماً على إجمالي حقوق الملكية. إن أهداف المجموعة عند إدارة رأس المال هي:

- حماية قدرة المجموعة على الاستمرار في أعمالها بحيث يمكنها الاستمرار في توفير عائدات لمساهميها ومنافع لأصحاب المصلحة الآخرين؛ و
- توفير عائد مناسب للمساهمين عن طريق تسعير عقود التأمين والاستثمار بما يتناسب مع مستوى المخاطر.

تقوم المجموعة بمراقبة رأس المال على أساس القيمة الدفترية لحقوق الملكية باستثناء احتياطي تحوط التدفق النقدي والنقد والأرصدة لدى البنوك المدرج في بيان المركز المالي الموحد. تم تلخيص رأس المال للفترات المشمولة بالتقرير كما يلي:

٤٥ إدارة المخاطر (تتمة)

إدارة رأس المال (تتمة)

	٢٠١٩	٢٠١٨
	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري (معدلة)
حقوق الملكية	٥,٠٦٨,٠٥٧	٥,٥٤٦,٠٣٣
يخصم: احتياطي تحوط التدفق النقدي والنقد والأرصدة لدى البنوك	(٤٧٧,٦٨٦)	(١٦٨,٨٧٥)
رأس المال	٤,٥٩٠,٣٧١	٥,٣٧٧,١٥٨
حقوق الملكية باستثناء احتياطي تحوط التدفق النقدي	٥,٠٦٩,٨٨٦	٥,٥٤٨,٢٢٣
يضاف: سلف وقروض	٢,٢٢٠,٠٤٩	١,٧٩٧,٩٠١
التمويل الكلي	٧,٢٨٩,٩٣٥	٧,٣٤٦,١٢٤
نسبة رأس المال إلى التمويل الكلي	١:١,٥٩	١:١,٣٧

إن عمليات المجموعة تخضع أيضاً للمتطلبات التنظيمية ضمن النطاقات القضائية التي تعمل فيها. ولا تقتصر هذه اللوائح على الموافقة على الأنشطة ورصدها فحسب، وإنما تفرض أيضاً بعض الأحكام التقييدية (مثل كفاية رأس المال) لتقليل مخاطر التخلف عن السداد والإعسار من جانب شركات التأمين للوفاء بالمطلوبات غير المتوقعة عند حدوثها. عند الإبلاغ عن القوة المالية، يتم قياس رأس المال والملاءة المالية باستخدام القواعد التي يحددها مصرف قطر المركزي. تستند اختبارات رأس المال الرقابية هذه إلى المستويات المطلوبة من الملاءة المالية ورأس المال وسلسلة من الافتراضات المتحفظة فيما يتعلق بنوع الأعمال المكتوبة.

٤٦ تصحيح الأخطاء

الاستثمارات في الشركات الزميلة

خلال السنة، قامت المجموعة بمراجعة السياسات المحاسبية واحتياطي تحويل العملات الاجنبية للشركات الزميلة. أسفرت نتيجة هذه العملية عن الاكتشاف بأن تسجيل فائض إعادة التقييم واحتياطي تحويل عملات اجنبية تم بشكل غير صحيح في الفترات السابقة. أدى الخطأ إلى تخفيض تقييم الاستثمار في الشركات الزميلة والمكونات الأخرى لحقوق الملكية في السنوات السابقة.

العقارات الاستثمارية

خلال السنة، قامت المجموعة بإعادة تقييم الافتراضات والنهج في تقييم عقاراتها الاستثمارية في السنوات السابقة. أدى هذا إلى تغييرات جوهرية في القيم المسجلة للعقارات الاستثمارية في الفترات السابقة. تم تعديل التقييم المعدل في العقارات الاستثمارية وفي خسائر القيمة العادلة في بيان الربح أو الخسارة الموحد في الفترات المتأثرة.

٤٦ تصحيح الأخطاء (تتمة)

الاحتياطي القانوني

أدى تصحيح تقييم القيمة العادلة للعقارية الاستثمارية إلى خسائر صافية في الفترات السابقة مما أدى إلى تصحيح المبالغ المخصصة للاحتياطي القانوني في الفترات السابقة.

صندوق مشاركي التكافل

إحدى الشركات التابعة للمجموعة، الشركة العامة للتكافل ش.م.ق.خ.، تعمل في مجال التأمين الإسلامي وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية. وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية المطبقة يتم الاحتفاظ بأموال المشاركين (حاملي وثائق التكافل) بصورة منفصلة عن أموال المشغل (المساهمين). بناءً على ذلك، يتم إظهار موجودات ومطلوبات مشاركي التكافل متضمنة أرصدة الصندوق بشكل منفصل كموجودات مشاركي التكافل وصندوق ومطلوبات مشاركي التكافل على التوالي في بيان المركز المالي الموحد للمجموعة.

مع ذلك، تقوم المجموعة بأعمال نيابة عن حاملي الوثائق (بصفتهم وكيلًا) وتقدم أموالاً لعمليات حاملي الوثائق عند الاقتضاء من خلال قرض بدون فوائد (قرض حسن). نظراً لأن هذه الموجودات والمطلوبات بالإضافة الى نتائج خطوط العمل المختلفة لحاملي وثائق التأمين مرتبطة تعاقدياً بحاملي وثائق محددة (الطرف الرئيسي)، فإن هذا المفهوم، الطرف الرئيسي والوكيل، يشير إلى أنه لا ينبغي أن تنعكس هذه الموجودات والمطلوبات لحاملي الوثائق في بيان المركز المالي الموحد. نتيجة لذلك، قامت المجموعة بإزالة المبالغ من بيان المركز المالي الموحد في السنة الحالية وفترات المقارنة كذلك.

تم تصحيح هذه الأخطاء من خلال تعديل كل بند من بنود البيانات المالية الموحدة المتأثرة للفترات السابقة. تلخص الجداول أدناه التأثير على البيانات المالية الموحدة للمجموعة:

بيان المركز المالي الموحد

	كما وردت سابقاً	التعديلات	كما عدلت
	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧			
عقارات استثمارية	٥,٦٣٨,٣٨١	(٥٤٤,٦٩٨)	٥,٠٩٣,٦٨٣
استثمارات في شركات زميلة	٩٤٢,٥٩١	٢٠٩,٩١٠	١,١٥٢,٥٠١
موجودات مشاركي التكافل	٢٩٦,٢٦٣	(٢٩٦,٢٦٣)	-
احتياطي قانوني	٥٨٤,٩٩٥	(٢٦,٠٩١)	٥٥٨,٩٠٤
أرباح مدورة	٤,٥٧٠,٦٥٦	(٥١٨,٦٠٧)	٤,٠٥٢,٠٤٩
مكونات حقوق الملكية الأخرى	١٦٥,٧٧٣	٢٠٩,٩١٠	٣٧٥,٦٨٣
صندوق ومطلوبات مشاركي التكافل	٢٩٦,٢٦٣	(٢٩٦,٢٦٣)	-

٤٦ تصحيح الأخطاء (تتمة)

بيان المركز المالي الموحد (تتمة)

	كما وردت سابقاً	التعديلات	كما عدلت
	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨			
عقارات استثمارية	٦,٠٣٢,٢١٧	(٩٥٩,٧٥٤)	٥,٠٧٢,٤٦٣
استثمارات في شركات زميلة	٩٥٥,٦٣٤	١٧٥,٧٤٧	١,١٣١,٣٨١
موجودات مشاركي التكافل	٣٥٥,٦٧٩	(٣٥٥,٦٧٩)	-
احتياطي قانوني	٦١٢,٣٨٦	(٥٣,٤٨٢)	٥٥٨,٩٠٤
أرباح مدورة	٤,١١٢,٤١٧	(٩٠٦,٧٢٢)	٣,٢٠٥,٦٩٥
مكونات حقوق الملكية الأخرى	٢٠٧,٤١٤	١٧٦,١٩٧	٣٨٣,٦١١
صندوق ومطلوبات مشاركي التكافل	٣٥٥,٦٧٩	(٣٥٥,٦٧٩)	-

بيان الربح أو الخسارة الموحد

	كما وردت سابقاً	التعديلات	كما عدلت
	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
٢٠١٧			
خسائر القيمة العادلة	(٦٤٢,٨٦٧)	(٥٤٤,٦٩٨)	(١,١٨٧,٥٦٥)
ربح (خسارة) السنة	٢٦٠,٩١٣	(٥٤٤,٦٩٨)	(٢٨٣,٧٨٥)
٢٠١٨			
أرباح (خسائر) القيمة العادلة	١٦٧,٢٠٥	(٤١٥,٠٥٦)	(٢٤٧,٨٥١)
ربح (خسارة) السنة	٢٧٣,٩١٢	(٤١٥,٠٥٦)	(١٤١,١٤٤)

تم تعديل العائد على السهم الأساسي والمخفف للسنة السابقة. وقد نتج عن هذا التصحيح انخفاض العائد الأساسي والمخفف للسهم بمقدار ٠,٤٧٤ ريال قطري و٠,٤٧٤ ريال قطري، على التوالي.

٤٦ تصحيح الأخطاء (تتمة)

بيان الدخل الشامل الموحد

	كما وردت سابقاً	التعديلات	كما عدلت
	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
٢٠١٧			
خسارة شاملة أخرى للسنة	(٣٤٦,٨٢٦)	٢٨٧,٢٦٥	(٥٩,٥٦١)
إجمالي الخسارة الشاملة الأخرى للسنة	(٨٥,٩١٣)	(٢٥٧,٤٣٣)	(٣٤٣,٣٤٦)
٢٠١٨			
دخل شامل آخر للسنة	٧٨,٢٧٥	(٣٤,١٦٣)	٤٤,١١٢
إجمالي الدخل (الخسارة) الشامل الآخر للسنة	٣٥٢,١٨٧	(٤٤٩,٢١٩)	(٩٧,٠٣٢)

٤٧ إعادة تصنيف أرقام المقارنة

أعيد تصنيف بعض أرقام المقارنة لتتفق مع العرض في البيانات المالية الموحدة للسنة الحالية. على الرغم من ذلك، لم يكن لإعادة التصنيف هذه تأثير على صافي الربح وحقوق الملكية لسنة المقارنة باستثناء تصحيح الأخطاء الوارد في الإيضاح ٤٦.

٤٨ الأحداث اللاحقة لفترة التقرير

يتم تعديل البيانات المالية الموحدة لتعكس الأحداث التي وقعت بين تاريخ بيان المركز المالي الموحد والتاريخ الذي تتم فيه الموافقة على إصدار البيانات المالية الموحدة شريطة أن تدل تلك الأحداث على ظروف وجدت في تاريخ بيان المركز المالي الموحد.