

شركة الضمان للتأمين الإسلامي (بيمه) (ش.م.ق.م)

الدوحة - قطر

البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

| <u>صفحة</u> | <u>الفهرس</u> |
|-------------|---|
| -- | تقرير مدقق الحسابات المستقل |
| ٢ - ١ | بيان المركز المالي |
| ٣ | بيان الإيرادات أو المصاريفات لحملة الوثائق |
| ٤ | بيان الفائض المدور لحملة الوثائق |
| ٥ | بيان الربح أو الخسارة وبنود الدخل الشامل الأخرى للمساهمين |
| ٦ | بيان التغيرات في حقوق المساهمين |
| ٧ | بيان التدفقات النقدية |
| ٤٠ - ٨ | إيضاحات حول البيانات المالية |

ديلويت

دليويت أند توش - فرع قطر
بنية البنك الأهلي - المركز الرئيسي
شارع سعيم بن حمد
منطقة السد
٤٢١، بـ
الدوحة - قطر

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

ق.ر. ٨٣٠٥٣

RN: ٠٠٠٥٢٥/WS/FY٢٠١٨

تقرير مدقق الحسابات المستقل

السادة / المساهمين المحترمين
شركة الضمان للتأمين الإسلامي (بيمه) (ش.م.ق.م)
الدوحة - قطر

تقرير حول تدقيق البيانات المالية

الرأي

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية لشركة الضمان للتأمين الإسلامي (بيمه) (ش.م.ق.م) ("الشركة")، والتي تتكون من بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ وكل من بيان الإيرادات أو المصروفات والفائض المدور لحملة الوثائق، وبيان الربح أو الخسارة وبنود الدخل الشامل الأخرى للمساهمين، وبيان التغيرات في بيان حقوق المساهمين وبيان التدفقات النقدية لسنة المنتهية بذلك التاريخ، وللإيضاح، وللبيانات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية أخرى.

في رأينا، أن البيانات المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ وأدائها المالي وتتفقها النقدية لسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ووفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية المحددة من قبل الهيئة الشرعية للشركة.

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً لمعايير المراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. إن مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة في فقرة "مسؤولية مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية" من تقريرنا. كما أثنا مستقلون عن الشركة وفقاً لمعايير السلوك الدولية لمجلس المحاسبين "قواعد السلوك للمحاسبين المهنيين" ووفقاً لمتطلبات السلوك الأخرى ذات العلاقة بتدقيقنا للبيانات المالية للشركة في دولة قطر، وقد إلتزمنا أيضاً بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى، ونعتقد بأن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتتوفر أساساً لرأينا.

تقرير مدقق الحسابات المستقل (تتمة)

مسؤوليات الإدارة والقائمين على الحكومة في إعداد البيانات المالية

إن الإدارة هي المسئولة عن إعداد هذه البيانات المالية المرفقة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وما يتضمنه ذلك من سياسات للعمل وفقاً للشريعة، والإحتفاظ بأنظمة الرقابة الداخلية التي تعتبرها ضرورية لغرض إعداد بيانات مالية بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو عن خطأ.

عند إعداد البيانات المالية، فإن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرارية، والإفصاح متى كان ذلك مناسباً، عن المسائل المتعلقة بالاستمرارية واعتماد مبدأ الاستمرارية المحاسبي، ما لم تتوافق الإدارة تصفية الشركة أو إيقاف أنشطتها، أو لا يوجد لديها بديل واقعي إلا القيام بذلك.

ويعتبر القائمين على الحكومة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للشركة

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية

تتمثل أهدافنا بالحصول على تأكيد معمول فيما إذا كانت البيانات المالية المرفقة خالية بصورة عامة من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو عن خطأ، وإصدار تقرير مدقق الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعمول هو مستوى عالٍ من التأكيد، ولكن لا يضمن أن عملية التدقيق التي تمت وفقاً لمعايير المراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية سوف تكشف دائماً أي خطأ جوهرى في حال وجوده. وقد تنشأ الأخطاء عن الإحتيال أو عن الخطأ، وتعتبر تلك الأخطاء جوهرية، مجتمعة أو منفردة، فيما إذا كان من المتوقع تأثيرها على القرارات الاقتصادية التي تم إتخاذها من المستخدمين بناءً على هذه البيانات المالية المرفقة.

كمجزء من عملية التدقيق ووفقاً لمعايير المراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، فإننا نمارس التقدير المهني ونحتفظ بالشك المهني خلال عملية التدقيق، كما نقوم أيضاً بما يلي:

- » تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية المرفقة، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو عن خطأ، وتصميم وإنجاز إجراءات التدقيق المناسبة لتلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتتوفر أساساً لرأينا. إن خطورة عدم إكتشاف خطأ جوهرى ناتج عن إحتيال تفوق تلك الناتجة عن خطأ، حيث من الممكن أن يشمل الإحتيال على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو سوء تمثيل أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.
- » الإطلاع على نظام الرقابة الداخلي المتعلق بالتدقيق وذلك لغرض تصميم إجراءات التدقيق المناسبة حسب الظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية أنظمة الرقابة الداخلية.
- » تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولة التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة.
- » إستنتاج مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناء على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، في حال وجود حالة جوهرية من عدم التيقن متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً جوهرية حول قدرة الشركة على الاستمرار. وفي حال الإستنتاج بوجود حالة جوهرية من عدم التيقن، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإيضاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية، أو في حال كانت هذه الإيضاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا. ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، قد تؤدي الأحداث أو الظروف المستقبلية بالشركة إلى توقف أعمال الشركة على أساس مبدأ الاستمرارية.
- » تقييم العرض الإجمالي للبيانات المالية وهيكلها والبيانات المتضمنة فيها، بما في ذلك الإيضاحات، وفيما إذا كانت البيانات المالية تظهر العمليات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.

تقرير مدقق الحسابات المستقل (تنمية)

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية (تنمية)

كما أنتا نتواصل مع الأشخاص المسؤولين عن الحكومة فيما يتعلق، على سبيل المثال لا الحصر، بنطاق وتوقيت التدقيق المخطط له، وملحوظات التدقيق الهامة بما في ذلك أي خلل جوهري في أنظمة الرقابة الداخلية التي لاحظناها خلال عملية التدقيق.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتشريعية الأخرى

برأينا أيضاً، أن الشركة تحفظ بسجلات محاسبية منتظمة. كما وقد حصلنا على كافة المعلومات والإفصاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيتنا، وأن البيانات المالية الواردة في تقرير مجلس الإدارة الموجه للجمعية العامة تتبع مع سجلات ودفاتر الشركة. وأنه في حدود المعلومات التي تتوفر لدينا، لم تقع خلال السنة المالية مخالفات لأحكام قانون الشركات التجارية القطري المعمول بها أو لأحكام عقد تأسيس الشركة على وجه قد يؤثر بشكل جوهري في نشاط الشركة أو في مركزها المالي.

الدوحة - قطر في
٢٢ فبراير ٢٠١٨

عن ديلويت آند توش

فرع قطر



وليد سليم

شريك

سجل مراقبي الحسابات رقم (٣١٩)
سجل مدققي الحسابات لدى هيئة قطر
للسوق المالية رقم (١٢٠١٥٦)

شركة الضمان للتأمين الإسلامي (بيمه) (ش.م.ق.م)

بيان المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

| ٢٠١٦ | ٢٠١٧ | إيضاحات |
|-----------------------------|----------------------|-----------------------------------|
| ريال قطري | ريال قطري | |
| موجودات حملة الوثائق | | |
| ١٠٤,٣٢٧,٣٨٠ | ٨٨,٦٢٤,٠١٣ | ٥ |
| ٣١٠,١٨٤,٨٠١ | ٣٤٣,٨٧١,٠٣٥ | ٦ |
| ١٤,٠٣٤,٢٢٦ | ١٧,٥١٥,٧٩٩ | (٧) |
| ٧٠,٣٤١,٥٧١ | ٨٢,٥٤٤,٤١٣ | ٨ |
| ١٤٠,٦٥٢,٨٥١ | ١٢٩,٨٣٥,٨٢٣ | ١٠ |
| ٦٣٩,٥٤٠,٨١٩ | ٦٦٢,٣٩١,٠٨٣ | مجموع موجودات حملة الوثائق |
| موجودات المساهمين | | |
| ١٨,٩٤٦,٠٥٧ | ٥٦,٣٤٥,١٤٣ | ٥ |
| ٢٤٥,٦٣٩,٩٧٣ | ٣٢٣,٩٧١,٢٠٥ | ٦ |
| ١,٧٠١,٦٠٠ | ٢,٤٠٢,٣٣٤ | ١٠ |
| ٨١,٧٤٤,٦٩٣ | ٥٠,٨٢٦,٠٠٠ | |
| ٤٩,٠٩٣,٤٤٧ | ٥٨,٩٤٢,٤٨١ | ٩ |
| ٣٩٧,١٢٥,٧٧٠ | ٤٩٢,٤٨٧,١٦٣ | مجموع موجودات المساهمين |
| ١,٠٣٦,٦٦٦,٥٨٩ | ١,١٥٤,٨٧٨,٢٤٦ | مجموع الموجودات |

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

| ٢٠١٦ | ٢٠١٧ | إيضاحات |
|---|----------------------|---------|
| ريال قطري | ريال قطري | |
| المطلوبات وفائض حملة الوثائق | | |
| ٣٣٦،٨٨٥،٥٧٤ | ٣٥٣،٥٠٨،٧٧٦ | ٨ |
| ١٦،٧٣٦،١٥٩ | ٢٥،٤١٠،٩٦١ | (ج) |
| ٤٠،٨٤٣،٦٢٣ | ٣٧،٦٦٥،١٠٢ | ١٤ |
| ١٢١،٧٥٤،٩٧٦ | ١٥٠،٠٥٤،٧٩١ | ١١ |
| ٨١،٧٤٤،٦٩٣ | ٥٠،٨٢٦،٠٠٠ | |
| ٢٠،٥٢٩،٤٨٠ | ٢٥،٨٧٥،٠٨٨ | ١٥ |
| ٢١٠،٤٦،٥٨٦ | ١٩٠،٥٠،٣٦٥ | |
| ٦٣٩،٥٤٠،٨١٩ | ٦٦٢،٣٩١،٠٨٣ | |
| مجموع المطلوبات وفائض حملة الوثائق | | |
| مطلوبيات المساهمين | | |
| ٢٦،١٠٥،٩١٣ | ٢٤،٩١٧،١٦٢ | ١٤ |
| ١٠٦٦،١٨٩ | ٢،١٢٧،١٠٩ | (ج) |
| ٥٧،٤٨٧،٨٥٧ | ١٣٠،٩٢٠،٦٩٠ | ١١ |
| ١،٥٤٣،٥٢١ | ١،٦٠٣،٣٢٦ | ١٦ |
| ٨٦،٢٠٣،٤٨٠ | ١٥٩،٥٦٨،٢٨٧ | |
| مجموع مطلوبيات المساهمين | | |
| حقوق المساهمين | | |
| ٢٠٠،٠٠٠،٠٠٠ | ٢٠٠،٠٠٠،٠٠٠ | ١٢ |
| ١٧،٩٧٠،٩٩١ | ٢٢،٣٨٧،٥٧٧ | ١٣ |
| (٨٠،٣٢،٣١١) | (١٠،٢٠١،٥٨٩) | |
| ١٠٠،٩٨٣،٦١٠ | ١٢٠،٧٣٢،٨٨٨ | |
| ٣١،٠٩٢٢،٢٩٠ | ٣٣٢،٩١٨،٨٧٦ | |
| ٣٩٧،١٢٥،٧٧٠ | ٤٩٢،٤٨٧،١٦٣ | |
| ١٠٣٦،٦٦٦،٥٨٩ | ١،١٥٤،٨٧٨،٢٤٦ | |
| مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين | | |
| مجموع المطلوبات وفائض حملة وثائق التأمين وحقوق المساهمين | | |

تلت الموافقة على هذه البيانات المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠١٨/١/٢٣ ووقع عليها بالنيابة عنهم:

السيد / خالد عبد الله تركي السبيعي
عضو المنتدب

محمد / الشيخ / جاسم بن حمد بن جاسم بن جبر آل ثاني
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية

شركة الضمان للتأمين الإسلامي (بيمه) (ش.م.ق.م)

بيان الإيرادات أو المصاريفات لحملة الوثائق

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

| ٢٠١٦ | ٢٠١٧ | إيضاحات | |
|----------------------|----------------------|---------|--|
| ريال قطري | ريال قطري | | |
| ٣٢٨,٥٧٨,٣٦٥ | ٣٢٤,٢٠٢,٣٩٩ | ١٧ | إجمالي الإشتراكات |
| <u>(٥٣,٦٧٤,٥٨٠)</u> | <u>(٥٨,٦٧٥,٦٠١)</u> | ١٧ | حصة معيدي التكافل |
| ٢٧٤,٩٠٣,٧٨٥ | ٢٦٥,٥٢٦,٧٩٨ | | صافي الإشتراكات |
| <u>(١٩,٩٨٠,٥١٠)</u> | <u>(٧,٠٨٦,٥٢٠)</u> | ١٧ | التغير في الإشتراكات غير المكتسبة |
| <u>٢٥٤,٩٢٣,٢٧٥</u> | <u>٢٥٨,٤٤٠,٢٧٨</u> | | صافي الإشتراكات المكتسبة |
| <hr/> | | | |
| (٢٢٠,٦٤٤,٣٠٤) | (٢١٨,٧١٠,٠١١) | ١٧ | إجمالي المطالبات المدفوعة |
| ٧٢,٦٧٢,٦٤٥ | ٦٥,٥٩١,٥٥٥ | ١٧ | استردادات من إعادة التكافل ومستردات أخرى |
| <u>(١٣,٩٧٨,٨٩٧)</u> | <u>٢,٦٦٦,١٧٠</u> | ١٧,٨ | التغير في المطالبات القائمة |
| <u>(٢٤,٩٦٥,٢٠٩)</u> | <u>(٣٦,٧٩٤,١٣٦)</u> | ١٨,١٧ | صافي العمولات |
| <u>(١٨٦,٩١٥,٧٦٥)</u> | <u>(١٨٧,٢٤٦,٤٤٢)</u> | | صافي مصاريف التكافل |
| <hr/> | | | |
| <u>٦٨,٠٠٧,٥١٠</u> | <u>٧١,١٩٣,٨٥٦</u> | ١٧ | الفائض من عمليات التكافل |
| <hr/> | | | |
| ١٠,١٥٩,٠٨١ | ١٠,٢١٦,٩٢٧ | (١٩) | إيرادات الاستثمار |
| <u>(١,١٤٤,٢٦٦)</u> | <u>(٢,٥٤٣,٧١٥)</u> | (١٩) | مصاريف إستثمار |
| <u>(٣,٦٠٥,٩٢٦)</u> | <u>(٢,٨٦٩,٢٨٥)</u> | (١٩) | حصة المضاربة |
| <u>(٦٠,٤٩٠,٦٩٩)</u> | <u>(٦٢,٤٢١,١١٣)</u> | | أجر الوكالة |
| -- | (٥٠٠,٠٠٠) | | تدني قيمة الموجودات المالية |
| ١,٤١٣,٣١٢ | ١,٣١٥,٣١٣ | | إيرادات أخرى |
| <u>(٢,٤٠٦,٦٩٩)</u> | <u>(٤,٩٣٩,٠٨٧)</u> | ٢٠ | مصاريف أخرى |
| <u>١١,٩٣٢,٣١٣</u> | <u>٩,٤٥٢,٨٩٦</u> | | اجمالي الفائض للسنة |

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية

شركة الضمان للتأمين الإسلامي (بيمه) (ش.م.ق.م)

بيان الفائض المدور لحملة الوثائق

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

| ٢٠١٦ | ٢٠١٧ | إيضاح |
|-------------------|-------------------|---|
| ريال قطري | ريال قطري | |
| ١٥,١٧٦,١١٠ | ٢١,٠٤٦,٥٨٦ | الرصيد كما في ١ يناير |
| ١١,٩٣٢,٣١٣ | ٩,٤٥٢,٨٩٦ | إجمالي الفائض للسنة |
| (٨,٥٣٨,٦٠٥) | (٨,٤١٩,٩٩٩) | الفائض المصرح به خلال السنة |
| ٢,٤٧٦,٧٦٨ | (٣,٠٢٩,١١٨) | صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتاحة للبيع |
| <u>٢١,٠٤٦,٥٨٦</u> | <u>١٩,٠٥٠,٣٦٥</u> | رصيد الفائض المدور كما في ٣١ ديسمبر |

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية

شركة الضمان للتأمين الإسلامي (بيمه) (ش.م.ق.م)

بيان الربح أو الخسارة وبنود الدخل الشامل الأخرى للمساهمين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

| إيضاحات | ٢٠١٧ | ٢٠١٦ | |
|---|------------|--------------|--------------|
| | ريال قطري | ريال قطري | |
| الإيرادات | | | |
| إيرادات من استثمارات مساهمين | (١٩) | ٨,٧٢٣,٩٨٤ | ٩,١٣٩,٠٠٣ |
| أجر الوكالة | ٦٢,٤٢١,١١٣ | ٦٠,٤٩٠,٧٩٩ | |
| حصة المضاربة | (١٩) | ٢,٨٦٩,٢٨٥ | ٣,٦٠٥,٩٢٦ |
| إيرادات أخرى | ٥٢,٣٦٦ | ١٨,٨٥٨ | |
| إجمالي الإيرادات | ٧٤,٠٦٦,٧٤٨ | ٧٣,٢٥٤,٤٨٦ | |
| تكاليف الموظفين | | | |
| استهلاك ممتلكات ومعدات | ٩ | (٩٧٠,١٧٨) | (١,١٢٠,١٩٤) |
| مصاريف إدارية وعمومية | ٢١ | (٩,٥٣١,٥٢٢) | (٩,١٥٣,٢٢٣) |
| تنفي قيمة الموجودات المالية | (١٩) | (٥٠٠,٠٠٠) | -- |
| تكلف التمويل | | (٣٢٨,٧٠٤) | (٤٥٥,٢٤٧) |
| مصاريف إستثمار | | (١,٧٠٠,٤٦٧) | (١,٥٩٤,٢٣٢) |
| إجمالي المصروفات | | (٢٩,٩٠٠,٨٨٤) | (٢٩,٢٧٧,٤٠٢) |
| ربح السنة | ٤٤,١٦٥,٨٦٤ | ٤٣,٩٧٧,٠٨٤ | |
| بنود الدخل الشامل الأخرى: | | | |
| بند من الممكن إعادة إدراجها ضمن الربح أو الخسارة | | | |
| صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتاحة للبيع | | | |
| إجمالي الدخل الشامل للسنة | | | |
| | | | |
| | | | |

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية

| المجموع | أرباح مدورة | القيمة العادلة | إحتياطي قانوني | رأس المال | |
|--------------------|--------------------|---------------------|-------------------|-------------------|-------------------------------------|
| ريال قطري | ريال قطري | ريال قطري | ريال قطري | ريال قطري | |
| ٢٨٢,٠٥٣,٦٤٢ | ٨١,٤٠٤,٢٣٤ | (١٢,٩٢٣,٨٧٥) | ١٣,٥٧٣,٢٨٣ | ٢٠٠,٠٠,٠٠٠ | الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٦ |
| ٤٨,٨٦٨,٦٤٨ | ٤٣,٩٧٧,٠٨٤ | ٤,٨٩١,٥٦٤ | -- | -- | إجمالي الدخل الشامل للسنة |
| (٢٠,٠٠,٠٠٠) | (٢٠,٠٠,٠٠٠) | -- | -- | -- | توزيعات أرباح مدفوعة |
| -- | (٤,٣٩٧,٧٠٨) | -- | ٤,٣٩٧,٧٠٨ | -- | المحول إلى الاحتياطي القانوني |
| ٣١٠,٩٢٢,٢٩٠ | ١٠٠,٩٨٣,٦١٠ | (٨,٠٣٢,٣١١) | ١٧,٩٧٠,٩٩١ | ٢٠٠,٠٠,٠٠٠ | الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ |
| ٤١,٩٩٦,٥٨٦ | ٤٤,١٦٥,٨٦٤ | (٢,١٦٩,٢٧٨) | -- | -- | إجمالي الدخل الشامل للسنة |
| (٢٠,٠٠,٠٠٠) | (٢٠,٠٠,٠٠٠) | -- | -- | -- | توزيعات أرباح مدفوعة |
| | (٤,٤١٦,٥٨٦) | -- | ٤,٤١٦,٥٨٦ | -- | المحول إلى الاحتياطي القانوني |
| ٣٣٢,٩١٨,٨٧٦ | ١٢٠,٧٣٢,٨٨٨ | (١٠,٢٠١,٥٨٩) | ٢٢,٣٨٧,٥٧٧ | ٢٠٠,٠٠,٠٠٠ | الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ |

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية

شركة الضمان للتأمين الإسلامي (بيمه) (ش.م.ق.م)

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

| | ٢٠١٦ | ٢٠١٧ | إيضاحات |
|---|--------------|---------------|---------|
| | ريال قطري | ريال قطري | |
| الأنشطة التشغيلية | | | |
| صافي ربح السنة للمساهمين | ٤٣,٩٧٧,٠٨٤ | ٤٤,١٦٥,٨٦٤ | |
| فالاض حملة الوثائق | ١١,٩٣٢,٣١٣ | ٩,٤٥٢,٨٩٦ | |
| تعديلات: | | | |
| استهلاك ممتلكات ومعدات | ١,١٢٠,١٩٤ | ٩٧٠,١٧٨ | ٩ |
| أرباح محققة من إستثمارات | (١٦,٤٤٥,٦٥٣) | (١٦,٩٥٩,٦٥٦) | |
| تدني قيمة الموجودات المالية | -- | ١,٠٠٠,٠٠٠ | ١٩ |
| خسائر من بيع ممتلكات ومعدات | (٥,٠٠٠) | -- | |
| مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين | ٣١٠,٠٨١ | ٤٠٣,٨٦٥ | ١٦ |
| أرباح التشغيل قبل التغيرات في رأس المال العامل | ٤٠,٨٨٩,٠١٩ | ٣٩,٠٣٣,١٤٧ | |
| التغير في مطلوب من أطراف ذات علاقة | (٨٠٧,٩٦٤) | (٣,٤٨١,٥٧٣) | |
| التغير في المصروفات المدفوعة مقدماً وإشتراكات التكافل وأرصدة مدينة أخرى | | | |
| التغير في مطلوب لأطراف ذات علاقه | (٤٧,٨٤٣,٠١٨) | ١٠,١١٦,٢٩٤ | |
| الغير في صافي مطلوبات عقود التكافل | (٩,٢٣٢,٦١٣) | ٩,٧٣٥,٧٢٢ | |
| التغير في المخصصات وإشتراكات التكافل وأرصدة دائنة أخرى | ٣٣,٩٥٩,٤٠٨ | ٤,٤٢٠,٣٥٠ | |
| النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية | ٢٤,٥٠٤,٦٤٢ | (٤,٣٦٧,٢٧٢) | |
| مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين | ٤١,٤٦٩,٤٧٤ | ٥٥,٤٥٦,٦٦٨ | |
| صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية | (٢١٠,١١٧) | (٣٤٤,٠٦٠) | ١٦ |
| | ٤١,٢٥٩,٣٥٧ | ٥٥,١١٢,٦٠٨ | |
| الأنشطة الاستثمارية | | | |
| شراء ممتلكات ومعدات | (٧,٦٨٤,٦٥٣) | (١٠,٨١٩,٢١٢) | ٩ |
| محصلات من بيع ممتلكات ومعدات | ٥,٠٠٠ | -- | |
| صافي الحركة في الإستثمارات | (٢٩,٠٨٤,٣١٥) | (١٠١,٢٥٦,٢٠٦) | |
| صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية | (٣٦,٧٦٣,٩٦٨) | (١١٢,٠٧٥,٤١٨) | |
| الأنشطة التمويلية | | | |
| الفائض المدفوع لحملة وثائق التأمين خلال السنة | (٣,٢١١,٣٧٧) | (٣,٠٧٤,١١٩) | ١٥ |
| توزيعات أرباح مدفوعة | (٢٠,٠٠٠,٠٠٠) | (٢٠,٠٠٠,٠٠٠) | ٢٢ |
| تمويل مراقبة | (٣,٣٩١,١٥٠) | ١٠١,٧٣٢,٦٤٨ | |
| صافي التدفقات النقدية الناتجة / (المستخدمة في) من الأنشطة التمويلية | (٢٦,٦٠٢,٥٢٧) | ٧٨,٦٥٨,٥٢٩ | |
| الزيادة / (النقص) في النقد وشبه النقد | | | |
| النقد وشبه النقد في بداية السنة | (٢٢,١٠٧,١٣٨) | ٢١,٦٩٥,٧١٩ | |
| النقد وشبه النقد في نهاية السنة | ١٤٥,٣٨٠,٥٧٥ | ١٢٣,٢٧٣,٤٣٧ | |
| | ١٢٣,٢٧٣,٤٣٧ | ١٤٤,٩٦٩,١٥٦ | ٥ |

تم تسوية صافي التغير في المطلوب من حملة الوثائق والتغير في المطلوب إلى حملة الأسهم ولم يتضمنوا في بيان التدفقات النقدية.

إن الإيضاحات المرفقة شكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية

١) تأسيس ونشاط الشركة

تأسست شركة الضمان للتأمين الإسلامي (بيمه) (ش.م.ق.م) ("الشركة") كشركة مساهمة قطرية مفلحة في دولة قطر في ١٨ أكتوبر ٢٠٠٩ ضمن قانون الشركات التجارية القطري، وقيمت تحت سجل تجاري رقم (٤٣٦٥٢). يقع المكتب الرئيسي للشركة في الدوحة، قطر.

تشارك الشركة في أعمال التأمينات العامة والتكافل (الحياة) والتكافل الصحي الغير هادف للربح والتأمين الذي لا يستند إلى فائدة ووفقاً لنصوص الشريعة الإسلامية، كما تستثمر الشركة رأس المال أيضاً في استثمارات إسلامية أخرى.

٢) أساس الإعداد

بيان التطبيق

تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وقواعد الشريعة كما هو محدد من قبل الهيئة الشرعية للشركة وقانون الشركات التجارية القطري. وبالنسبة للمواضيع التي لا تغطيها معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية تقوم الشركة بالإشتراك بالمعايير الدولية للتقارير المالية ذات الصلة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

البيانات المالية الرئيسية

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

أسس إعداد البيانات

تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء بعض الأدوات المالية والتي تم إظهارها بالقيمة العادلة، فيما يلي السياسات المحاسبية الهامة.

إن العملة الوظيفية وعملة عرض البيانات المالية من قبل الشركة هي الريال القطري.

٣) السياسات المحاسبية الهامة

الاعتراف بالإيرادات

إجمالي الإشتراكات

تمثل إجمالي الإشتراكات الوثائق المكتبة خلال السنة المتعلقة بعقود تم الاتفاق عليها خلال السنة المالية، معدلة بالتعديلات الناشئة خلال السنة المالية للإشتراكات الم المتعلقة بأعمال تم إكتتابها في سنوات مالية سابقة.

صافي الإشتراكات مخصوصاً منها إعادة التكافل، تؤخذ إيراداتها على شروط العقود أو السياسات ذات الصلة. يتم إدراج إجمالي الإشتراكات في بيان الربح أو الخسارة لحملة الوثائق من تاريخ المخاطر على فترة البوليصة، يتم إحتساب الجزء الممتد بعد السنة المالية المنتهية من المساهمات المتعلقة بالمخاطر على السنة المالية تحت عنوان "مطلوب لعقد تكافل" في بيان المركز المالي، يتم الإعتراف بالجزء المكتسب من الإشتراكات كإيرادات في بيان الدخل لحملة الوثائق.

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

(٣) السياسات المحاسبية الهامة(تتمة)

حصة إجمالي إشتراكات إعادة التكافل

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

صافي مصاريف العمولات ورسوم العمولات المقدمة

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

الودائع الإسلامية

يتم إدراج إيراد الودائع لدى بنوك إسلامية على أساس الربح المنصوص عليه من جانب البنوك الإسلامية، مع الأخذ في الاعتبار المبلغ المستحق.

أجر الوكالة

يستحق صندوق حملة الأسهم مصاريف إدارة سنوية يتم إحتسابها من إشتراكات التكافل المحققة خلال السنة، يتم إحتساب أجر الوكالة بنسبة ٢٠٪ من إشتراكات التكافل، يتم تحديد أجر الوكالة من قبل هيئة الرقابة الشرعية بالتنسيق مع مجلس إدارة الشركة، فيما يتعلق بأجر الوكالة لقطاع الحياة المتعلقة بفترة تمت لما بعد السنة المالية يتم تأجيل الإعتراف بها ويتم إدراجها تحت بند "تكافل وموجودات أخرى" في قائمة المركز المالي.

حصة المضارب

تمثل حصة المضارب مصاريف إدارية مدفوعة لحملة الأسهم من قبل حملة الوثائق في مقابل إدارة إستثمارات حملة الوثائق، يتم إحتسابها بنسبة ٤٠٪ من صافي إيرادات الاستثمار لحملة الوثائق، يتم تحديد النسبة سنوياً من قبل هيئة الرقابة الشرعية بالتنسيق مع مجلس إدارة الشركة.

إيرادات توزيعات أرباح الأسهم

يتم الإعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح الأسهم عند نشوء الحق في استلام الأرباح، ويؤخذ بعين الاعتبار المنافع الاقتصادية التي سوف تتدفق إلى الشركة وتساعد بإحتساب الإيرادات بصورة موثوقة.

المطالبات

يتم إثبات إجمالي المطالبات في بيان الربح أو الخسارة لحملة الوثائق عند تحديد مبلغ المطالبة المستحقة لحاملي وثائق التأمين والأطراف الأخرى وفقاً لشروط عقود إعادة التكافل المالية، تشمل تسوية المطالبات المتکبدة تكاليف الإشراف والمطالبات المدفوعة والمستحقة الناجمة عن الأحداث الواقعة خلال الفترة.

مطالبات عقود التكافل

يتم إثبات مطالبات عقود التكافل عند البدء بالعقد واحتساب قسط التأمين، تضع الشركة المخصصات الفنية التالية للعقود العامة والتكافل.

(٣) **السياسات المحاسبية الهامة(تمة)**

مخصص الإشتراكات الغير مكتسبة

يمثل مخصص إحتياطي الإشتراكات غير المكتسبة جزء من قسط التكافل المستلم أو المستحق بعد خصم حصة إعادة التكافل المتعلقة بفترة التكافل اللاحقة لتاريخ البيانات المالية، يحسب الإحتياطي على أساس خدمة التأمين المقدمة وفقاً للعقد (طريقة ٣٦٥). تحت هذه الطريقة، يتم الإعتراف بمخصص الإشتراكات غير المكتسبة لتعطية نسبة المقدمات المدورة المكتسبة خلال العام المرتبط بفترة الخطورة.

لకافل الحياة يتم تحديد إحتياطي الأخطار السارية بناءً على تقدير الخبرير الإكتواري.

مخصص المطالبات القائمة

يتم الإعتراف بمخصص المطالبات القائمة في تاريخ العلم بالمطالبات بحيث يغطي الالتزام بالخسائر ومصروفات تسوية الخسائر إستناداً إلى تقرير الخسائر الصادر من مقيمي الخسائر المسقلين وتقديرات الإدارة، يتم مراجعة طرق تقدير الالتزامات بصفة مستمرة.

المطالبات المتباعدة ولم يبلغ عنها (IBNR)

إن مخصصات المطالبات تتضمن مطلوبات متبدلة ولم يبلغ عنها كما في تاريخ التقرير المالي، إن الطريقة الأساسية التي تستخدمها الإدارة بتقدير تكالفة المطالبات المبلغ عنها وغير المبلغ عنها هي استخدام طريقة تسوية المطالبات السابقة للتتبُّع بطرق تسوية المطالبات المستقبلية وطرق إحصاء أخرى للوصول لقيمة المتوقع دفعها، لا يتم خصم الالتزام ليعادل القيمة الزمنية للنقد.

يتم إجراء مخصص المطالبات المتبدلة والغير مبلغ عنها كما يلي:

- التكافل للأعمال (تكافل الحياة) يتم تقديرها بناءً على تقرير الخبرير الإكتواري المستقل.
- السيارات والإدارات الأخرى للأعمال يتم إحتسابه بنسبة ٥٪ من صافي الأقساط لسنة أو ١٠٪ من صافي المطالبات، أيهما أعلى.

يتم إستبعاد مطالبات عقود التكافل عند إنتهاء العقد، الخروج منه أو إلغاؤه.

فائض أموال حملة الوثائق

يتمثل فائض أموال حملة الوثائق المتراكمة من أنشطة التكافل وتوزيعاتها على المشاركين في سنة الإكتتاب في بداية الأعمال، يعتمد الوقت والقيمة وأساس التوزيع من قبل هيئة الرقابة الشرعية للشركة.

الأدوات المالية

تمثل الأدوات المالية الموجودات والمطلوبات المالية للشركة، تتضمن الموجودات المالية النقد وشيء النقد والموجودات المالية المتاحة للبيع وإشتراكات التكافل وذمم مدينة أخرى. تتضمن المطلوبات المالية القروض قصيرة الأجل وذمم دائنة أخرى.

(٣) السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الموجودات المالية

يتم الإعتراف بالموجودات المالية أو شطتها كما في تاريخ عملية المتاجرة، عندما يصبح هناك حق لشراء أو بيع الموجودات المالية شريطة توفر الموجودات المالية في غضون فترة زمنية حددها السوق المعني بهذا الشأن، ويتم قياس الاستثمار مبدئياً بالقيمة العادلة للموجودات المالية مضافاً لها إلى تكاليف الشراء باستثناء الموجودات المالية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وبنود الدخل الشامل الأخرى والتي يتم الإعتراف بها مبدئياً بالقيمة العادلة.

يتم تصنيف الموجودات المالية ضمن البنود التالية: موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الأرباح أو الخسائر وموجودات مالية متاحة للبيع وقروض وذمم مدينة. يعتمد تصنيف الموجودات المالية على طبيعة العرض من هذه الموجودات، ويتم تحديده عند الإعتراف الأولي بهذه الموجودات بضافي القيمة الدفترية.

استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الأرباح أو الخسائر

يتم تصنيف الاستثمارات المالية كاستثمارات مالية محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال بيان الأرباح أو الخسائر عندما يتم الإحتفاظ بها لغايات المتاجرة أو تم تصنيفها كاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الأرباح أو الخسائر.

يتم تصنيف الموجودات المالية المحتفظ بها للمتاجرة عندما:

- (أ) تم الحصول عليها لغرض أساسي وهو بيعها في المستقبل القريب.
- (ب) في تاريخ الإعتراف المبدئي كانت تمثل جزء من محفظة محددة من الأدوات المالية التي تديرها الشركة ولها نمط تحصيل الأرباح على المدى القصير؛ أو
- (ج) مشتقات ما لم تكن مخصصة وفقاً لـ كادة تحوط.

الموجودات المالية المتاحة للبيع - مدرجة

يتم تصنيف استثمارات الشركة في الصكوك أدوات حقوق الملكية يتم إدراجها ضمن الموجودات المتاحة للبيع ويتم تقديرها بالقيمة العادلة، يتم تقدير القيمة العادلة للموجودات المالية التي يتم تداولها في سوق نشط بناءً على أسعار السوق أو تقديرات المضاربين، إن الأرباح والخسائر الناتجة من عملية إعادة التقييم يتم الإعتراف بها كبند منفصل ضمن بيان التغيرات في حقوق المساهمين باستثناء خسائر التدني، الأرباح التي يتم احتسابها بطريقة الفائدة الفعلية والأرباح أو الخسائر الناتجة من إعادة تقييم أسعار العملات للموجودات النقدية التي يتم الإعتراف بها في قائمة الربح أو الخسارة. عندما يتم بيع الموجود أو يتم اعتباره متمني في قيمته فإن الربح أو الخسارة التراكمية الذي تم الإعتراف بها تحت بند إحتياطي القيمة العادلة يتم إدراجها ضمن بيان الربح أو الخسارة.

الموجودات المالية المتاحة للبيع - غير مدرجة

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

(٣) السياسات المحاسبية الهامة(تمة)

النقد وأرصدة لدى البنوك

يتكون النقد وأرصدة لدى البنوك من النقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك وودائع قصيرة الأجل تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل.

إشتركات مدينة

يتم قيد الإشتركات المدينة بقيمة الوثيقة الأصلية ناقصاً أي تدنى في قيمة الديون المشكوك في تحصيلها، ويتم احتساب المخصص لليون المشكوك في تحصيلها عندما يكون تحصيل المبلغ الكامل غير ممكن. يتم شطب الديون الغير قابلة للتحصيل عند حدوثها.

تدنى في قيمة الموجودات المالية

يتم تقدير الموجودات المالية في تاريخ كل مركز مالي لتحديد فيما إذا كان هناك أية مؤشرات على إحتمال تدنى قيمة هذه الموجودات المالية. يحدث التدنى في قيمة الموجودات المالية إذا كان هناك دليل موضوعي يشير إلى ذلك يتم الإعتراف بخسائر التدنى في قائمة الأرباح أو الخسائر، يتم تحديد مبلغ التدنى كما يلى:

(أ) بالنسبة للموجودات المدرجة بالتكلفة، يكون الانخفاض هو الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية مخصومة بمعدل العائد السوقى لموجودات مالية مماثلة.

(ب) بالنسبة للموجودات المدرجة بالتكلفة المطفاء، يكون الانخفاض هو الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية مخصومة بسعر الفائدة الفعال الأساسي.

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

يتم تخفيض القيمة الدفترية لجميع الأصول المالية بخسارة التدنى باستثناء الذمم المدينة التجارية، حيث يتم تخفيض القيمة الدفترية من خلال المخصص المكون لها عندما يتم اعتبارها غير قابلة للتحصيل، يتم شطبها مقابل المخصص. وعند إسترداد أي من المبالغ التي تم حذفها سابقاً فإنه يتم الإعتراف بها من خلال المخصص. إن التغيرات في القيمة الدفترية للمخصص يتم الإعتراف بها في بيان الربح أو الخسارة.

فيما يتعلق بحقوق الملكية المدرجة ضمن موجودات مالية متاحة للبيع، فإن الانخفاض المستمر والمؤثر في القيمة العادلة للموجود الذي يتعدى التكلفة، يعتبر دليلاً موضوعياً على وجود تدنى في القيمة. عندما يعتبر موجود مالي متاح للبيع متداولاً فإن الخسائر والأرباح المترافقية التي تم الإعتراف بها مسبقاً في بيان الأرباح والخسائر وبنود الدخل الشامل الأخرى يتم إعادة تصنيفها لقائمة الأرباح والخسائر للفترة.

(٣) السياسات المحاسبية الهامة (تمة)

تنزي في قيمة الموجودات المالية (تمة)

يُبْسِتَنَاءُ حُوقِّعُ الْمُلْكِيَّةِ الْمُتَاحَةِ لِلْبَيعِ فَإِنَّهُ فِي حَالَةِ انخْفَضَتْ قِيمَةِ خَسَائِرِ التَّنْزِيِّ فِي قِيمَةِ الإِسْتِثْمَارِ فِي الْفَتَرَةِ اللاحِفَةِ وَكَانَ مِنْ الْمُمْكِنِ رِبَطُ هَذَا الإِنخْفَاضَ بِشَكْلِ مُوضِوعِي لَحْدَثَ مَا وَقَعَ بَعْدَ الإِعْتِرَافِ بِالْخَسَائِرِ، فَإِنَّهُ يَتَمُّ عَكْسُ قِيمَةِ الْخَسَارَةِ الْمُعْتَرَفُ بِهَا سَابِقًا فِي بِيَانِ الدَّخْلِ الشَّامِلِ وَيُبَحِّثُ لَا تَجَوَّزُ قِيمَةُ الإِسْتِثْمَارِ بَعْدَ عَكْسِ الْخَسَارَةِ قِيمَتَهُ وَفَقَاءً لِطَرِيقَةِ التَّكْلِفَةِ الْمُطَفَّأَةِ فِيمَا لَوْلَمْ يَتَمُّ الإِعْتِرَافُ بِخَسَائِرِ التَّنْزِيِّ.

فِيمَا يَتَعَلَّقُ بِحُوقِّعِ الْمُلْكِيَّةِ الْمُتَاحَةِ لِلْبَيعِ لَا يَتَمُّ عَكْسُ خَسَائِرِ إِنخْفَاضِ القيمةِ الْمُعْتَرَفُ بِهَا سَابِقًا فِي بِيَانِ الْرِّيحِ أَوِ الْخَسَارَةِ. إِنَّ أَيِّ زِيادةً لاحِفَةً فِي القيمةِ الْعَادِلَةِ لِخَسَارَةِ الإِنخْفَاضِ تَرْجُغُ فِي بِيَانِ الدَّخْلِ الشَّامِلِ الْأُخْرَى وَتَرَكُومُ تَحْتَ مُسْمِيِّ احْتِيَاطِيِّ القيمةِ الْعَادِلَةِ لِلِّإِسْتِثْمَارِ.

أَمَّا فِيمَا يَتَعَلَّقُ بِأَدَوَاتِ الدِّينِ الْمُصَنَّفَةِ كِمَتَاحَةِ لِلْبَيعِ فَإِنَّ خَسَارَةَ التَّنْزِيِّ يَتَمُّ عَكْسُهَا مِنْ خَلَالِ بِيَانِ الْأَرِياحِ أَوِ الْخَسَارَةِ فِي حَالِ أَنَّ الْزِيادةَ يَمْكُنُ رِبَطُهَا وَبِشَكْلِ مُوضِوعِي بِأَحَدَاثِ حَدَثَتْ بَعْدَ تَارِيخِ الإِعْتِرَافِ بِخَسَارَةِ التَّنْزِيِّ.

إلغاء الإعتراف بالموارد المالية

يُلغَى تَحْقِيقُ المُوْجُودَاتِ الْمَالِيَّةِ عَنْدَمَا تَتَوَقَّفُ حُوقِّعُ الشَّرْكَةِ التَّعَاقِيَّةِ الَّتِي تَمْثِيلُ الْمُوْجُودَاتِ الْمَالِيَّةِ، وَهِيَ فِي العَادَةِ عَنْدَمَا يَتَمُّ بِيَعِ الأَصْلِ أَوْ عَنْدَ تَحْوِيلِ جَمِيعِ التَّدَفَقَاتِ النَّقْدِيَّةِ الْمُرْتَبَطَةِ بِالْأَصْلِ إِلَى طَرْفِ ثَالِثٍ مُسْقَلٍ عَنِ الشَّرْكَةِ.

المطالبات المالية

نِسْمَ دَائِنَة

النِّسْمَ الدَّائِنَةُ وَالْمَسَارِيفُ الْأُخْرَى عِبَارَةٌ عَنِ القيمةِ الَّتِي سُوفَ يَتَمُّ دُفْعَهَا فِي الْمُسْتَقْبَلِ مُقَابِلًا بِضَائِعَ أَوْ خَدْمَاتٍ تَمُّ الحصولُ عَلَيْهَا سَوَاءً اسْتَلَمَتِ الْفَاتُورَةُ أَوْ لَمْ تَسْتَلِمْ.

إلغاء الإعتراف بالمطلوبات المالية

يُتَمُّ إِلْغَاءُ الإِعْتِرَافِ بِالْمَطْلُوبَاتِ الْمَالِيَّةِ عَنْدَمَا يَتَمُّ إِلْغَاءُ الْإِلْتَزَامِ أَوْ إِنْتِهَاءُ مَدْتَهُ، وَعَنْدَمَا يَتَمُّ إِسْتِبَدَالُ مَطْلُوبَاتِ مَالِيَّةِ أُخْرَى مِنْ نَفْسِ الْمَقْرَضِ بِشَرُوطٍ مُخْتَلِفةٍ جَوْهِرِيَّاً أَوْ تَعْدِيلِ شَرُوطِ تَلْكِ المَطْلُوبَاتِ الْمَالِيَّةِ بِصُورَةِ جَوْهِرِيَّةٍ، فَعِنْدَهَا يَعْتَبَرُ مِثْلُ هَذَا الإِسْتِبَدَالِ أَوْ التَّعْدِيلِ إِلْغَاءً لِلْمَطْلُوبَاتِ الْأَصْلِيَّةِ وَإِعْتِرَافُ بِالْمَطْلُوبَاتِ الْجَدِيدَةِ وَيَتَمُّ إِدْرَاجُ الْفَرَقِ الْمُتَعَلِّقُ بِالْقِيمِ الْدَّفْتَرِيَّةِ بَيْنَهُمَا ضَمْنًا بِيَانِ الْرِّيحِ أَوِ الْخَسَارَةِ وَبِنُودِ الدَّخْلِ الشَّامِلِ الْأُخْرَى.

الممتلكات والمعدات

يُتَمُّ تَسْجِيلُ الْمَمْتَكَنَاتِ وَالْمَعَدَّاتِ بِالْتَّكْلِفَةِ نَاقصًا لِلْإِمَلاَكِ الْمُتَرَاكِمِ وَخَسَائِرِ التَّنْزِيِّ فِي القيمةِ. يَتَمُّ الإِعْتِرَافُ بِتَكَالِيفِ الصِّيَانَةِ الْيَوْمِيَّةِ لِلْعَقَارَاتِ وَالْمَعَدَّاتِ فِي بِيَانِ الْأَرِياحِ أَوِ الْخَسَارَةِ لِلْمَسَاهِمِيِّينَ عَنْدَ تَكْبِدِهَا.

(٣) السياسات المحاسبية الهامة (تمة)

الممتلكات والمعدات (تمة)

يتم إلغاء الإعتراف بالأصل في حالة استبعاده أو عندما يكون من المتوقع عدم الحصول على منافع اقتصادية مستقبلية من استخدامه أو استبعاده. الأرباح والخسائر الناتجة من إلغاء الإعتراف بالأصل يتم احتسابها بالفرق بين صافي النقد المستلم من الاستبعاد والقيمة الدفترية للأصل) يتم إدراجها في قائمة الأرباح والخسائر في السنة التي تم فيها إلغاء الإعتراف بالأصل.

يتم إحتساب الإهلاك بطريقة القسط الثابت لجميع الممتلكات والمعدات، ويتم تحميشه على بيان الربح أو الخسارة بمعدلات سنوية لشطب تكاليف الموجودات على مدى أعمارها الإنتاجية المقدرة التالية:

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

| | | |
|-----------------|-----|-------|
| - أثاث ومعدات | ٧-٦ | سنوات |
| - أجهزة كمبيوتر | ٣ | سنوات |
| - سيارات | ٥ | سنوات |
| - باقي الأصول | ٥ | سنوات |

تم مراجعة طريقة إحتساب الإهلاك والعمر الإفتراضي للأصل في نهاية السنة المالية لضمان أن طريقة إحتساب الإهلاك والمدة مقتفين مع أنماط الفائدة الاقتصادية المتوقعة من الممتلكات والمعدات.

لا يتم إهلاك الأراضي المملوكة ملكية حرة والعقارات قيد البناء.

تدني قيمة الموجودات غير المالية

يتم إجراء تدبير في تاريخ كل تغير مالي لتحديد إذا ما كان هناك مؤشر لتدني قيمة الموجودات غير المالية (الممتلكات والمعدات). إذا وجد مؤشر أو عند الحاجة لاختبار تدني القيمة السنوية تقوم الشركة بتقدير القيمة القابلة للإسترداد لهذا الأصل. في حالة زيادة القيمة الدفترية للأصل عن القيمة القابلة للإسترداد يتم اعتبار الأصل متذني القيمة ويتم تخفيضها لتصل للقيمة القابلة للإسترداد، ويتم الإعتراف بخسارة تدني القيمة في بيان الأرباح والخسائر ضمن فئات المصارف المشتقة مع استخدام الأصل.

٣) السياسات المحاسبية الهامة (تمة)

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

المخصصات

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

مكافأة نهاية الخدمة

تحسب الشركة مخصصاً لمكافأة نهاية الخدمة لموظفيها المغتربين وفقاً لعقود العمل وقانون العمل القطري رقم (١٤) لسنة ٢٠٠٤ وعلى أساس آخر راقب ومدة الموظف في الخدمة ويتم دفعها للموظفين عند إنتهاء فترة عمله مع الشركة.

بموجب القانون رقم (٢٤) لسنة ٢٠٠٢ الخاص بالتقاعد والمعاشات تدفع الشركة مساهمة في صندوق التقاعد الحكومي وتحسب مساهمة الشركة كنسبة من مرتبات الموظفين القطريين. تقتصر إلتزامات الشركة نحو صندوق التقاعد على هذه المساهمات وتتف适用 عند الإستحقاق.

لا تتوقع الشركة أي تسويات لمكافأة نهاية الخدمة للموظفين في المدى القريب. لا يتم خصم المخصص إذا كان هناك فرق بين القيمة المسجلة والقيمة الحقيقية في بيان المركز المالي.

العملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى الريال القطري وفقاً لأسعار الصرف السائدة بتاريخ كل معاملة. ويتم تحويل الموجودات والمطلوبات المالية النقدية المدرجة بالعملات الأجنبية في نهاية السنة إلى الريال القطري وفقاً لأسعار الصرف السائدة في ذلك التاريخ ودرج فروقات تحويل العملات الأجنبية في بيان الأرباح أو الخسائر. الأصول غير النقدية والإلتزامات غير النقدية يتم تحويلها وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ المعاملة.

٤) السياسات والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

في تطبيق السياسات المحاسبية للشركة، تقوم الشركة بإستخدام بعض التقديرات والتوقعات والفرضيات لتحديد القيم الدفترية لبعض الموجودات والمطلوبات والتي لا يمكن تحديد قيمتها إلا بإستخدام هذه التقديرات، ويتم إعادة تقييم تلك التقديرات والافتراضات وفقاً للخبرة السابقة والعوامل الأخرى التي تعتبر ذات صلة. إن النتيجة الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات. يتم مراجعة هذه التقديرات والافتراضات بشكل مستمر.

يتم الاعتراف بالمراجعات للتقديرات المحاسبية في الفترة التي تمت بها مراجعة هذه التقديرات إذا كانت المراجعات تؤثر فقط على تلك الفترة أو في فترة المراجعة ويتم الاعتراف بالمراجعات للتقديرات المحاسبية لفترات المستقبلية إذا كانت المراجعة تؤثر على الفترة الحالية والمستقبلية.

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٤) السياسات والتقديرات والإفتراضات المحاسبية الهامة

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

مطالبات تحت عقود تكافل

إن المطالبات وتكليف تحديد الخسارة يتم إدراجها في بيان الأرباح والخسائر لحملة الوثائق حين حدوثها بناءً على القيمة التقديرية للمطالبات والتعويضات لحملة العقد أو طرف ثالث نتيجة خسائر حدثت نتيجة أعمال قام بها حملة الوثائق. إن المطالبات والتعويضات غير المدفوعة يتم تقديرها بإستخدام مدخلات تقديرية منها حالات فردية يتم إبلاغها للشركة وتقديرات الشركة لمطالبات حدثت ولم يبلغ عنها. إن طرق عمل تلك التقديرات وتقدير المطلوب الناتج يتم مراجعتها بشكل مستمر. إن الفرق بين التعويض الفعلي والمخصص الذي تم تقديره يتم الإعتراف به في بيان الأرباح أو الخسائر لحملة الوثائق في سنة التسوية.

تصنيف الإستثمارات

تقرر الإدارة عند شراء أي إستثمار الفئة التي يجب تصنيفه فيها كإستثمار متاح للبيع أو بالقيمة العادلة من خلال بيان الربح أو الخسارة. الإستثمارات المشتراء بهدف المتاجرة يتم تصنيفها كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الربح أو الخسارة عند الإعتراف المبدئي. يتم تصنیف جميع الديون الأخرى والصناديق الاستثمارية والأسهم الأخرى كإستثمارات متاحة للبيع.

تدنى قيمة الموجودات الملموسة

يتم إجراء تقييم للموجودات المالية لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على أنه قد انخفضت قيمته بناءً على السياسات المحاسبية المذكورة في إيضاح رقم (٣) في حالة وجود مثل هذا الدليل يتم تحديد القيمة القابلة للاسترداد لذلك الموجود والإعتراف بأية خسارة في القيمة في بيان الأرباح أو الخسائر. تستخدم هذه الطريقة التدفقات النقدية المتوقعة على مدى الأعمار الإنتاجية لهذه الأصول مخصومة بمعدل سعر الفائدة السادس.

الأعمار الإنتاجية للأصول الملموسة

تقوم إدارة الشركة بتقدير الأعمار الإنتاجية والإستهلاك. سوف تتغير تكليف الإستهلاك بصورة مؤثرة في حالة ما إذا كانت الأعمار الفعلية مختلفة عن الأعمار الإنتاجية المقدرة للأصل.

تدنى قيمة الإشتراكات المدينية

تقوم إدارة الشركة بمراجعة دورية على الذمم المدينية حتى تقييم ما إذا كان هناك ما يدعو لتسجيل خسارة تدنى في قائمة الأرباح أو الخسائر وتقدير الإدارة المبلغ وتوقيت للتدفقات النقدية المستقبلية عندما تقوم بتحديد المخصص المطلوب، تلك التقديرات تقوم بصفة أساسية على افتراضات لعدة عوامل تتضمن معايير مختلفة من الحكم وعدم التأكد.

٤) السياسات والتقديرات والإفتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

تدني قيمة الإستثمارات المالية المتاحة للبيع

تتبع الشركة متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) "الأدوات المالية الإعتراف والقياس" لتقدير وجود تدني في قيمة الإستثمارات. تقوم الشركة بتقييم وجود دليل موضوعي على حدوث التدني.

يتطلب التقييم تقديرات مؤثرة أثناء القيام بذلك التقديرات، للقيام بذلك التقدير، تقوم الشركة بتقييم العوامل الأخرى لإمكانية وجود دليل موضوعي على وجود تدني.

اختبار كفاية الالتزام

في تاريخ كل تقرير مالي يتم القيام بختبار كفاية الالتزام للتأكد من دقة مطالبات التكافل. في إجراء ذلك الإختبار يراعى استخدام التقديرات الحالية للنفقات النقدية المستقبلية ومصاريف الإدارية للمطالبات، أي عدم كفاية يتم عرضها بجودة منفصلة تحت حقوق ملكية حملة الوثائق في قائمة بيان المركز المالي.

٤،١ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التي لم يتم تطبيقها بعد

لم تقم الشركة بعد بتطبيق معايير المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية الجديدة والمعدلة التالية والتي تم إصدارها ولكنها لم تصبح سارية المفعول بعد:

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) "عقود التأمين" اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢١

يقدم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) إرشادات حول المحاسبة عن عقود التأمين، وبالنسبة لعقود التأمين العامة، يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) تقديرات محاسبية جديدة مثل الخصم الإلزامي للاحتياطي من الخسارة المتوقع دفعها في أكثر من عام، وتعديل المخاطر، والإفصاح المعادل عن مستوى النقاوة. يتوقع أن يكون للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) تأثير جوهري على السياسات طويلة الأجل التي وضعتها الشركة بالإضافة إلى إثبات الإيرادات بموجب عقود التأمين. تقوم الشركة حالياً بإجراء تحليل التأثير لمنتجات التأمين وكذلك توثيق التغيرات في السياسات المحاسبية للشركة. وليس من العملي الإفصاح عن أثر تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) على هذه القوائم المالية بسبب التعقيد الفيزي. ليس لدى الشركة أي خطط لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) مبكراً قبل تاريخ التطبيق الإلزامي.

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٤) "عقود التأمين"

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٤) في سبتمبر ٢٠١٦، حيث قدم إعفاء مؤقتاً من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) للمنشآت التي لم تقم بتطبيق أي نسخة من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) والتي ترتبط أنشطتها بشكل أساسي بالتأمين. واستناداً إلى اختبار الغلبة الذي أجرته الشركة، تجاوزت نسبة التزامات عقود التأمين إلى إجمالي المطلوبات ٩٠٪ في المائة من مجموع الخصوم. وتماشياً مع هذا، قررت الشركة اختيار الإعفاء المؤقت من تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) وسوف تنظر في أحکامها مع تاريخ سريان المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) في عام ٢٠٢١. وفي هذا الصدد، تقييم أثر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) مع الأخذ بعين الاعتبار الأحكام ذات الصلة من هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٤) السياسات والتقديرات والإفتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤،١ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التي لم يتم تطبيقها بعد

معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ "تنفي القيمة وخسائر الإنفاق والالتزامات غير المرغوب فيها" اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٠

أصدر مجلس المحاسبة الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ "تنفي القيمة وخسائر الإنفاق والالتزامات غير المرغوب فيها" في نوفمبر ٢٠١٧ وسوف يصدر معيار المحاسبة المالي رقم ٢٥ "احتياطيات المخاطر" الذي سيحل محل معيار المحاسبة المالي رقم ١١ "المخصصات والاحتياطيات". وقرر مجلس المحاسبة التابع لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية أن منهج تطبيق خسائر تنفي القيمة وخسائر الإنفاق على مختلف الأصول والأرصدة سوف يعتمد على فئات مختلفة وفقاً لطبيعتها. وخلصت الدراسة إلى أنه لا يمكن تطبيق أساليب تنفي القيمة والخسائر الانتمانية التي اتبعتها المبادئ المحاسبية المقبولة عموماً والتي وضعها مؤخراً واضعو المعايير المحاسبية وواضعو المعايير التنظيمية، وكذلك الهيئات الرقابية، وعلى معاملات التمويل الإسلامي بطريقة مماثلة. ومع ذلك، فإن نتائج هذا المعيار تتماشى مع المعايير الدولية للتقارير المالية. يقدم معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ مفهوم خسائر الإنفاق المتوقعة على عقود التمويل وفئات الأصول الأخرى المعرضة بشكل رئيسي لمخاطر الإنفاق ونموذج المخصص / التنفي في قيمة الاستثمارات والموجودات الأخرى. كما يحل محل أقسام معينة من معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٥ (الاستثمار في الصكوك) والأسهم والأدوات المماثلة المتعلقة بالانخفاض في القيمة ويستبدل معيار المحاسبة المالي رقم ١١. ولكن المعيار لا يعالج أي تصنيف أو الاعتراف المبدئي للموجودات والمخاطر. سوف يستمر تطبيق متطلبات التصنيف والإعتراف المبدئي لعقد تمويل إسلامي محدد، والذي هو منصوص عليه حالياً بموجب معايير المحاسبة المالية ذات الصلة.

يقوم معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) بتصنيف الموجودات والمتعرضات إلى ثلث فئات استناداً إلى طبيعة المخاطر المتعلقة بها (أي مخاطر الإنفاق والمخاطر الأخرى)، ويحدد ثلاثة أساليب لتقدير الخسائر لكل فئة من فئات الموجودات:

(١) نهج خسائر الإنفاق.

(٢) نهج التنفي.

(٣) نهج صافي القيمة القابلة للتحقيق.

تقوم الشركة حالياً بتقييم أثر معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ والذي يسري فقط اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٠.

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٥) نقد وأرصدة لدى البنوك

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

| ٢٠١٦ | ٢٠١٧ |
|-------------------|-------------------|
| ريال قطري | ريال قطري |
| ٤٠٤,٧٩٣ | ٤٦,٦٤٩,٠٥٣ |
| ١,٨٩١,٢٦٥ | ١٠,٦٣٥,١٢٢ |
| ١٦,٦٤٩,٩٩٩ | ٦٠,٩٦٨ |
| ١٨,٩٤٦,٠٥٧ | ٥٦,٣٤٥,١٤٣ |

المساهمين:

ودائع إستثمارية لدى بنوك إسلامية
حسابات توفير لدى بنوك إسلامية
حسابات جارية لدى بنوك إسلامية

المجموع

| | |
|--------------------|--------------------|
| ١٣,٩٣٢,٥٣٢ | ٤٠,٥٩٢,٧٤١ |
| ٣١,٧٣٥,٨٥٤ | ٤١,٠٨٥,٦٦٢ |
| ٥٨,٦٥٨,٩٩٤ | ٦,٩٤٥,٦١٠ |
| ١٠٤,٣٢٧,٣٨٠ | ٨٨,٦٢٤,٠١٣ |
| ١٢٣,٢٧٣,٤٣٧ | ١٤٤,٩٦٩,١٥٦ |
| (٣,٣٠٠,٠٠٠) | (٣,٣٠٠,٠٠٠) |
| ١١٩,٩٧٣,٤٣٧ | ١٤١,٦٦٩,١٥٦ |

حملة الوثائق:

ودائع إستثمارية لدى بنوك إسلامية
حسابات توفير لدى بنوك إسلامية
حسابات جارية لدى بنوك إسلامية

المجموع

إجمالي النقد بالصندوق ولدى البنوك
يطرح: ودائع التي تستحق بعد ٩٠ يوماً
مجموع النقد وشبه النقد خلال السنة

- تكتسب الودائع الإستثمارية أرباح بنسبة تتراوح من ٢,١٠ % إلى ٤,٠٠ % (٢٠١٦: من ٣,٣٠ % إلى ٢,٧٠ %).
- تكتسب حسابات التوفير أرباح بنسبة تتراوح من ٠,٨ % إلى ١,٠٠ % (٢٠١٦: من ٧٥ % إلى ١ %).

٦) موجودات مالية متاحة للبيع

| ٢٠١٦ | ٢٠١٧ |
|--------------------|--------------------|
| ريال قطري | ريال قطري |
| ٥٥١,٣٢٤,٧٧٤ | ٦٦٣,٣٤٢,٢٤٠ |
| ٤,٥٠٠,٠٠٠ | ٤,٥٠٠,٠٠٠ |
| ٥٥٥,٨٢٤,٧٧٤ | ٦٦٧,٨٤٢,٢٤٠ |

الصناديق المدارة
أسهم غير مدرجة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

(٦) موجودات مالية متاحة للبيع (تتمة)

| المجموع | مساهمين | حملة وثائق التأمين | |
|--------------------|--------------------|--------------------|---|
| ريال قطري | ريال قطري | ريال قطري | |
| ٦٨٧,٤٨٩,٩٦٠ | ٢٣٤,٤٥٨,٣٥٧ | ٣٥٣,٠٣١,٦٠٣ | الصناديق المدارة |
| (١٨,٦١,٩٤٤) | (١٠,٢٠١,٥٨٩) | (٨,٤٠٠,٣٥٥) | احتياطي القيمة العادلة |
| (٥,٥٤٥,٧٧٦) | (٣,٢٨٥,٥٦٣) | (٢,٢٦٠,٢١٣) | خسائر تدني في القيمة العادلة |
| ٦٦٣,٣٤٢,٢٤٠ | ٣٢٠,٩٧١,٢٠٥ | ٣٤٢,٣٧١,٠٣٥ | الصناديق المدارة بالقيمة العادلة |
| ٤,٥٠٠,٠٠٠ | ٣,٠٠٠,٠٠٠ | ١,٥٠٠,٠٠٠ | أسهم غير مدرجة |
| ٦٦٧,٨٤٢,٢٤٠ | ٣٢٣,٩٧١,٢٠٥ | ٣٤٣,٨٧١,٠٣٥ | إجمالي الموجودات المالية المتاحة للبيع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ |
| ٥٥٥,٨٢٤,٧٧٤ | ٢٤٥,٦٣٩,٩٧٣ | ٣١٠,١٨٤,٨٠١ | إجمالي الموجودات المالية المتاحة للبيع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ |

قامت الشركة بتسجيل خسائر التدني القيمة بمبلغ ١,٠٠٠,٠٠٠ ريال قطري للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

إن قيمة الإستثمارات في حقوق الملكية بالقيمة العادلة مرهونة لتمويل المراقبة الخاص بالشركة والتي تبلغ ٢٨٠,٩٧٥,٤٨١ ريال قطري (١٧٩,٢٤٢,٨٣٣ في عام ٢٠١٦). ويتم إدارة هذه الإستثمارات للمساهمين وحملة الوثائق من قبل مدراء محافظ مختصين بالمحافظة الإستثمارية، ويقوم هؤلاء المدراء بإتخاذ القرارات الإستثمارية بالنيابة عن الشركة.

(٧) إيضاحات أطراف ذات علاقة

(أ) المعاملات التي تتم مع أطراف ذات علاقه

إن تلك المعاملات تمثل معاملات مع أطراف ذات علاقة. إن الأطراف تعتبر ذات علاقة إذا كان لأحد الأطراف القدرة على التحكم بالطرف الآخر أو القيام بالسيطرة المؤثرة على الطرف الآخر. فيما يخص القرارات المالية والتشغيلية والمؤسسات التي يمتلكها موظفين أو مديرين الإدارة العليا. إن معايير التسعير وشروط تلك المعاملات يتم الموافقة عليها بواسطة إدارة الشركة ويتم التفاوض فيها وفق الشروط التجارية العادلة.

تم تنفيذ المعاملات التالية مع أطراف ذات علاقه:

| ٢٠١٦ | ٢٠١٧ | |
|-------------|------------|----------------------------------|
| ريال قطري | ريال قطري | |
| ٩٨,٤٥٧,١٧٢ | ٨٩,٨٥٢,٢٥٧ | اشتراكات التكافل المكتتبة |
| ٢٥,٢٥٤,٩٣٢ | ٢٥,٢٥٤,٩٣٢ | بنك قطر الإسلامي (ش.م.ق) "مساهم" |
| ١١٥,١٠٧,١٨٩ | ٤٦,٢٨٥,٨٩٣ | أخرى |

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

(٧) إيضاحات أطراف ذات علاقة (تتمة)

(ا) المعاملات التي تتم مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

| ٢٠١٦ | ٢٠١٧ |
|-------------------|-------------------|
| ريال قطري | ريال قطري |
| ٢٧,٨٥٩,٠٠٣ | ٢٦,١٣٣,٥٩٩ |
| ١١,١٥٣,٢٢٤ | ٦,٧٨١,٨٣٢ |
| ٣٩,٠١٢,٢٢٧ | ٣٢,٩١٥,٤٣١ |

المطالبات المدفوعة

بنك قطر الإسلامي (ش.م.ق.) "مساهم"
أخرى

(ب) مطلوب من أطراف ذات علاقة

| ٢٠١٦ | ٢٠١٧ |
|-------------------|-------------------|
| ريال قطري | ريال قطري |
| ٢,٣٤٦,٣٨٧ | ٣,٧٦٧,٧٥٣ |
| ٥,٨٥٥,٦٤٨ | ٤,٦٤٣,٤١٩ |
| ٣٩٤,٤٤٣ | ٢٥١,٢١٣ |
| ٥,١٣٦,٥٥٣ | ٦,١٠٩,٦٩٣ |
| ٣٠١,١٩٥ | ٢,٧٤٣,٧٢١ |
| ١٤,٠٣٤,٢٢٦ | ١٧,٥١٥,٧٩٩ |

بنك قطر الإسلامي (ش.م.ق.) "مساهم"
شركة بروة العقارية (ش.م.ق.) "أخرى"
كيو إنفست (ذ.م.م) "أخرى"
شركة قطر للتأمين "مساهم"
مصرف الريان (ش.م.ق.) "أخرى"

(ج) مطلوب إلى أطراف ذات علاقة

| ٢٠١٦ | ٢٠١٧ |
|-------------------|-------------------|
| ريال قطري | ريال قطري |
| ١,٥٥٣,٣٩٠ | ٥,١٥١,٩٧٧ |
| ١٧,٨٠٢,٣٤٨ | ٢٢,٣٨٦,٠٩٣ |
| ١٧,٨٠٢,٣٤٨ | ٢٧,٥٣٨,٠٧٠ |

شركة قطر للتأمين "مساهم"
بنك قطر الإسلامي (ش.م.ق.) "مساهم"

(د) مكافأة الإدارة العليا

| ٢٠١٦ | ٢٠١٧ |
|------------------|------------------|
| ريال قطري | ريال قطري |
| ٢,٥٢٦,١٦٣ | ٢,٣٢٧,٩٢٠ |
| ٩٠٠,٠٠٠ | ٩٠٠,٠٠٠ |
| ٢٥٥,٩٩٨ | ١٩٥,٠٠٠ |
| ٣,٦٨٢,١٦١ | ٣,٤٢٢,٩٢٠ |

منافع قصيرة الأجل
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
مكافأة نهاية الخدمة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

(٨) مطلوبات عقود التكافل موجودات عقود وإعادة التكافل

| ٢٠١٦ | ٢٠١٧ | |
|--|--------------------|-----------------------------------|
| ريال قطري | ريال قطري | |
| <u>إجمالي مطالبات عقود التكافل</u> | | |
| ١١٠,٤٤٦,٨٧٣ | ١١٢,٨٧٠,٣٠٢ | مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة |
| ٢٧,٨٨٠,٦٨٥ | ٢٩,٥١٤,٧٦٦ | مطالبات حديثة وغير مبلغ عنها |
| ١٩٨,٥٥٨,٠١٦ | ٢١١,١٢٣,٧٠٨ | إشتركات غير مكتسبة |
| ٣٣٦,٨٨٥,٥٧٤ | ٣٥٣,٥٠٨,٧٧٦ | إجمالي |
| <u>حصة معيدي التكافل من مطالبات التكافل</u> | | |
| ٤٦,٨٥٦,٨٩٣ | ٥٣,٧٧٨,٧٨٣ | مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة |
| ١١,٤٢٣,٨٠٢ | ١١,٢٢٥,٥٩٢ | المطالبات حديثة ولكن لم يبلغ عنها |
| ١٢,٠٦٠,٨٦٦ | ١٧,٥٤٠,٠٣٨ | المساهمات غير المكتسبة |
| ٧٠,٣٤١,٥٦١ | ٨٢,٥٤٤,٤١٣ | إجمالي |
| <u>صافي مطالبات عقود التكافل</u> | | |
| ٦٣,٥٨٩,٩٨٠ | ٥٩,٠٩١,٥١٩ | مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة |
| ١٦,٤٥٦,٨٨٣ | ١٨,٢٨٩,١٧٤ | مطالبات حديثة وغير مبلغ عنها |
| ١٨٦,٤٩٧,١٥٠ | ١٩٣,٥٨٣,٦٧٠ | إشتركات غير مكتسبة |
| ٢٦٦,٥٤٤,٠١٣ | ٢٧٠,٩٦٤,٣٦٣ | إجمالي |

إن المبالغ المستحقة من معيدي التأمين يتم إستحقاقها في مدة ثلاثة أشهر من تاريخ دفع التعويض.

(٨) مطلوبات موجودات عقود إعادة التكافل (تتمة)

| ٢٠١٦ | | | ٢٠١٧ | | | |
|-------------------|---------------------|--------------------|--------------------|---------------------|--------------------|--|
| الصافي | معيدي التكافل | إجمالي | الصافي | معيدي التكافل | إجمالي | |
| ريال قطري | ريال قطري | ريال قطري | ريال قطري | ريال قطري | ريال قطري | |
| ٥٣,٤٩٨,٦٣٠ | (٥٤,٦٨٧,٣١٥) | ١٠٨,١٨٥,٩٤٥ | ٦٣,٥٨٩,٩٨٠ | (٤٦,٨٥٦,٨٩٣) | ١١٠,٤٤٦,٨٧٣ | كما في ١ يناير |
| ١٢,٥٦٩,٣٣٦ | -- | ١٢,٥٦٩,٣٣٦ | ١٦,٤٥٦,٨٨٣ | (١١,٤٢٣,٨٠٢) | ٢٧,٨٨٠,٦٨٥ | المطالبات المبلغ عنها |
| <u>٦٦,٠٦٧,٩٦٦</u> | <u>(٥٤,٦٨٧,٣١٥)</u> | <u>١٢٠,٧٥٥,٢٨١</u> | <u>٨٠,٠٤٦,٨٦٣</u> | <u>(٥٨,٢٨٠,٦٩٥)</u> | <u>١٣٨,٣٢٧,٥٥٨</u> | مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها |
| | | | | | | المجموع |
| | | | | | | الحركة خلال السنة |
| ١٠٠,٩١,٣٥٠ | ٧,٨٣٠,٤٢٢ | ٢,٢٦٠,٩٢٨ | (٤,٤٩٨,٤٦٠) | (٦,٩٢١,٨٨٩) | ٢,٤٢٣,٤٢٩ | المطالبات المبلغ عنها (لم يتم تسويتها) |
| ٣,٨٨٧,٥٤٧ | (١١,٤٢٣,٨٠٢) | ١٥,٣١١,٣٤٩ | ١,٨٣٢,٢٩١ | ١٩٨,٢١٠ | ١,٦٣٤,٠٨١ | مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها |
| <u>١٣,٩٧٨,٨٩٧</u> | <u>(٣,٥٩٣,٣٨٠)</u> | <u>١٧,٥٧٢,٢٧٧</u> | <u>(٢,٦٦٦,١٦٩)</u> | <u>(٦,٧٢٣,٦٧٩)</u> | <u>٤,٠٥٧,٥١٠</u> | المجموع |
| | | | | | | |
| | | | | | | كما في ٣١ ديسمبر |
| ٦٣,٥٨٩,٩٨٠ | (٤٦,٨٥٦,٨٩٣) | ١١٠,٤٤٦,٨٧٣ | ٥٩,٠٩١,٥٢٠ | (٥٣,٧٧٨,٧٨٢) | ١١٢,٨٧٠,٣٠٢ | المطالبات المبلغ عنها |
| ١٦,٤٥٦,٨٨٣ | (١١,٤٢٣,٨٠٢) | ٢٧,٨٨٠,٦٨٥ | ١٨,٢٨٩,١٧٤ | (١١,٢٢٥,٥٩٢) | ٢٩,٥١٤,٧٦٦ | مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها |
| <u>٨٠,٠٤٦,٨٦٣</u> | <u>(٥٨,٢٨٠,٦٩٥)</u> | <u>١٣٨,٣٢٧,٥٥٨</u> | <u>٧٧,٣٨٠,٦٩٤</u> | <u>(٦٥,٠٠٤,٣٧٤)</u> | <u>١٤٢,٣٨٥,٠٦٨</u> | المجموع |

ممتلكات ومعدات ٩

| المجموع | سيارات | تجهيزات وتحسينات | أجهزة حاسوب | أثاث ومعدات | أرض | |
|------------|-----------|------------------|-------------|-------------|------------|-----------------------|
| ريال قطري | ريال قطري | ريال قطري | ريال قطري | ريال قطري | ريال قطري | |
| ٥٢,٢٧٦,٤٦٢ | ١,٤٢٨,١٢٤ | ٤,٩٨,١٥٥ | ٤,٩٤٨,٢٩٥ | ١,٧١٥,٢٠٠ | ٤٠,٠٨٦,٦٨٨ | التكلفة: |
| ٧,٦٨٤,٦٥٣ | -- | ٣٢,٩٤٨ | ٧٥٤,٠٧١ | ٦٠,٤٢١ | ٦,٨٣٧,٢١٣ | كما في ١ يناير ٢٠١٦ |
| (٥٢٢,٥٠٠) | (٥٢٢,٥٠٠) | -- | -- | -- | -- | إضافات خلال السنة |
| ٥٩,٤٣٨,٦١٥ | ٩٥,٦٢٤ | ٤,١٣١,١٠٣ | ٥,٧٢,٣٦٦ | ١,٧٧٥,٦٢١ | ٤٦,٩٢٣,٩٠١ | استبعادات خلال السنة |
| ١٠,٨١٩,٢١٢ | ٢٨٠,٠٠٠ | ١٩٨,٠٠٠ | ٣٠٤,٦٢٣ | ٣٤,٠٨٨ | ١٠,٠٠٢,٥٠١ | كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ |
| ٧٠,٢٥٧,٨٢٧ | ١,١٨٥,٦٢٤ | ٤,٣٢٩,١٠٣ | ٦,٠٠٦,٩٨٩ | ١,٨٠٩,٧٠٩ | ٥٦,٩٢٦,٤٠٢ | إضافات خلال السنة |
| | | | | | | كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ |
| ٩,٤٦٣,٠٧٤ | ٧٥٧,٣٤٥ | ٣,٦١١,٦١٥ | ٤,٠٤٤,١٥٣ | ١,٠٤٩,٩٦١ | -- | الاستهلاك المتراكم: |
| ١,١٢٠,١٩٤ | ١٥٤,٨٢٥ | ٨٥,٨١٨ | ٦٢٨,٧٦٦ | ٢٥٠,٧٨٥ | -- | كما في ١ يناير ٢٠١٦ |
| (٢٣٨,١٠٠) | (٢٣٨,١٠٠) | -- | -- | -- | -- | استهلاك السنة |
| ١٠,٣٤٥,١٦٨ | ٦٧٤,٠٧٠ | ٣,٦٧٩,٤٣٣ | ٤,٦٧٢,٩١٩ | ١,٣٠٠,٧٤٦ | -- | استبعادات خلال السنة |
| ٩٧٠,١٧٨ | ١٤٥,٨١٤ | ٨٥,٣٠٨ | ٦١١,٧٠٨ | ١٢٧,٣٤٨ | -- | كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ |
| -- | (١٣٨,٠٢٢) | ١٣٨,٠٢٢ | -- | -- | -- | استهلاك السنة |
| ١١,٣١٥,٣٤٦ | ٦٨١,٨٦٢ | ٣,٩٢٠,٧٦٣ | ٥,٢٨٤,٦٢٧ | ١,٤٢٨,٠٩٤ | -- | استبعادات خلال السنة |
| | | | | | | كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ |
| ٥٨,٩٤٢,٤٨١ | ٥٠٣,٧٦٢ | ٤٠٨,٣٤٠ | ٧٢٢,٣٦٢ | ٣٨١,٦١٥ | ٥٦,٩٢٦,٤٠٢ | القيمة الدفترية: |
| ٤٩,٠٩٣,٤٤٧ | ٢٣١,٥٥٤ | ٤٣٣,٦٧٠ | ١,٠٢٩,٤٤٧ | ٤٧٤,٨٧٥ | ٤٦,٩٢٣,٩٠١ | كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ |
| | | | | | | كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ |

خلال ٢٠١٧ قامت الشركة برسملة مصاريف تكاليف بناء مكاتبها الجديدة الواقعة بمدينة لوسيل والتي بلغت تكلفتها ١٠ مليون ريال قطري (٦,٨٤ مليون في ٢٠١٦) المتعلقة بأعمال تحت التنفيذ والتي ادرجت ضمن بند الأرض.

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

(١٠) تكافل وموارد أخرى

| ٢٠١٦ | ٢٠١٧ | |
|--------------------|--------------------|-------------------------------------|
| ريال قطري | ريال قطري | |
| ٢٧,٤٣٠,٩٧٧ | ٢٩,٨١٨,٤٩٥ | مطلوب من معيدي التكافل |
| ٦٩,٨٠٧,٣٠٩ | ٦٤,٢٩٦,٢٤٤ | اشتراكات مدينة |
| ٤٥,١١٦,١٦٥ | ٣٨,١٢٣,٤١٨ | موجودات أخرى ومصروفات مدفوعة مقدماً |
| <u>١٤٢,٣٥٤,٤٥١</u> | <u>١٣٢,٢٣٨,١٥٧</u> | |

| ٢٠١٦ | ٢٠١٧ | |
|--------------------|--------------------|-----------------------------|
| ريال قطري | ريال قطري | |
| ١,٧٠١,٦٠٠ | ٢,٤٠٢,٣٣٤ | أرصدة مدينة من الشركاء |
| ١٤٠,٦٥٢,٨٥١ | ١٢٩,٨٣٥,٨٢٣ | أرصدة مدينة من حملة الوثائق |
| <u>١٤٢,٣٥٤,٤٥١</u> | <u>١٣٢,٢٣٨,١٥٧</u> | |

(١١) تمويل مراقبة

| ٢٠١٦ | ٢٠١٧ | |
|--------------------|--------------------|------------------------|
| ريال قطري | ريال قطري | |
| ١٨٢,٦٣٣,٩٨٣ | ١٧٩,٤٤٢,٨٤٣ | الرصيد في بداية السنة |
| (٣,٣٩١,١٥٠) | ١٠١,٧٣٢,٦٤٨ | صافي الحركة خلال السنة |
| <u>١٧٩,٢٤٢,٨٣٣</u> | <u>٢٨٠,٩٧٥,٤٨١</u> | |

دخلت الشركة في إتفاقية تمويل مراقبة مع بنك ساراسين وشركاه المحدودة السويسري، لتمويل إستثمارات المساهمين، إن التمويل مرهون مقابل حسابات الشركة في البنك وتسدد هذه الالتزامات خلال سنة.

(١٢) رأس المال

| مصحّ بـ والمصدر والمدفوع بالكامل | |
|----------------------------------|-------------|
| ٢٠١٦ | ٢٠١٧ |
| ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ |

رأس المال (ريال قطري)

| ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ |
|-------------|-------------|
| ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ |

عدد الأسهم (القيمة الأسمية للسهم ١٠ ريال قطري)

(١٣) الاحتياطي القانوني

يتم إحتساب الاحتياطي القانوني قبل أحكام بنك قطر المركزي وقانون الشركات التجارية القطري أو وفقاً للنظام الأساسي للشركة بنسبة ١٠% من صافي ربح المساهمين للسنة. أثناء إنعقاد الجمعية العمومية غير العادية قامت بتعديل الفقرة (١) مادة رقم (٦٦) من النظام الأساسي للشركة في ٢٣ نوفمبر ٢٠١٥ حتى يصل إلى ١٠٠% من رأس المال. ذلك الاحتياطي غير قابل للتوزيع إلا في الحالات التي حددها قانون الشركات التجارية القطري وقوانين البنك المركزي القطري.

(١٤) مخصصات، تكافل، وأرصدة دائنة أخرى

| ٢٠١٦ | ٢٠١٧ |
|-------------------|-------------------|
| ريال قطري | ريال قطري |
| ١٥,٣٥٩,٦١٧ | ٥,٤٢٢,٨٢٢ |
| ١,٩٢٥,٤٤٢ | ١,٠١٣,٩٤٧ |
| ٤٩,٦٦٤,٤٧٧ | ٥٦,١٤٥,٤٩٥ |
| ٦٦,٩٤٩,٥٣٦ | ٦٢,٥٨٢,٢٦٤ |

مطلوب إلى معيدي التأمين

اشتراكات دائنة

مخصصات ومطلوبات أخرى

| ٢٠١٦ | ٢٠١٧ |
|-------------------|-------------------|
| ريال قطري | ريال قطري |
| ٢٦,١٠٥,٩١٣ | ٢٤,٩١٧,١٦٢ |
| ٤٠,٨٤٣,٦٢٣ | ٣٧,٦٦٥,١٠٢ |
| ٦٦,٩٤٩,٥٣٦ | ٦٢,٥٨٢,٢٦٤ |

أرصدة دائنة للشركاء

أرصدة دائنة لحملة الوثائق

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

(١٥) فائض قابل للتوزيع

| ٢٠١٦ | ٢٠١٧ | |
|-------------------|-------------------|-----------------------------|
| ريال قطري | ريال قطري | |
| ١٥,٢٠١,٩٨٠ | ٢٠,٥٢٩,٢٠٨ | الرصيد في ١ يناير |
| ٨,٥٣٨,٦٥٥ | ٨,٤١٩,٩٩٩ | الفائض المعلن خلال العام |
| (٣,٢١١,٣٧٧) | (٣,٠٧٤,١١٩) | المبالغ المدفوعة خلال العام |
| ٢٠,٥٢٩,٢٠٨ | ٢٥,٨٧٥,٠٨٨ | الرصيد في ٣١ ديسمبر |

قرر مجلس الإدارة بتوزيعات نقدية بنسبة ٧٪ (٢٠١٦ : ٨,٤١٩,٩٩٩ ريال قطري) وبقيمة إجمالية تبلغ ٨,٥٣٨,٦٥٥ ريال قطري) كفائض من حملة الوثائق خلال العام من نتائج عمليات التكافل. سيتم الموافقة على اقتراح التوزيع خلال الجمعية العمومية السنوية. وسيتم توزيع المتبقى من الفائض المدور لحملة الوثائق في السنوات المقبلة وفقاً لقرار هيئة الرقابة الشرعية.

يتم تخصيص الفائض لحاملي وثائق التأمين وفقاً لنسبة حصة المساهمة في الإشتراكات والتي لم تحدث عليها أي مطالبات خلال السنة المالية.

(١٦) مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

| ٢٠١٦ | ٢٠١٧ | |
|------------------|------------------|--|
| ريال قطري | ريال قطري | |
| ١,٤٤٣,٥٥٧ | ١,٥٤٣,٥٢١ | المخصص كما في ١ يناير |
| ٣١٠,٠٨١ | ٤٠٣,٨٦٥ | المخصص خلال السنة |
| (٢١٠,١١٧) | (٣٤٤,٠٦٠) | مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين - مدفوعة |
| ١,٤٤٣,٥٢١ | ١,٦٠٣,٣٢٦ | المخصص كما في ٣١ ديسمبر |

(١٧) صافي نتائج الابتكار

| المجموع | | الكافل والصحة | | الحوادث العامة والحرائق | | السيارات | | الجوي والبحري | | |
|------------------|---------------|---------------|--------------|-------------------------|--------------|---------------|---------------|---------------|-------------|-------------------------------------|
| ٢٠١٦ | ٢٠١٧ | ٢٠١٦ | ٢٠١٧ | ٢٠١٦ | ٢٠١٧ | ٢٠١٦ | ٢٠١٧ | ٢٠١٦ | ٢٠١٧ | |
| ريال قطري | ريال قطري | ريال قطري | ريال قطري | ريال قطري | ريال قطري | ريال قطري | ريال قطري | ريال قطري | ريال قطري | |
| ٣٢٨,٥٧٨,٣٦٥ | ٣٢٤,٢٠٢,٣٩٩ | ١٣٢,٩٧٦,٠٤٩ | ١٢٦,٠٥٩,٨٢١ | ٣٤,٢٥٢,٨٦٧ | ٣٧,٦٩٤,٢٨٦ | ١٥٧,٠٩٧,٦٠٧ | ١٥٧,٢٩٩,٤٢٠ | ٤,٢٥١,٨٤٢ | ٣,١٤٨,٨٧٢ | إجمالي الإشتراكات |
| (٥٣,٦٧٤,٥٨٠) | (٥٨,٦٧٥,٦١) | (٢٥,٦٥٨,٠٣٢) | (٢٦,٩٢٣,٧٣١) | (٢٤,٢١٥,٥٥٥) | (٢٧,٥٧٣,٦٠٤) | (١,٣١٦,٠٢٨) | (٢,٤٠٧,٤٤٢) | (٢,٤٨٤,٩٦٥) | (١,٧٧٠,٨٢٤) | حصة معيدي الكافل |
| ٢٧٤,٩٠٣,٧٨٥ | ٢٦٥,٥٢٦,٧٩٨ | ١٠٧,٣١٨,٠١٧ | ٩٩,١٣٦,٠٩٠ | ١٠,٠٣٧,٣١٢ | ١٠,١٢٠,٦٨٢ | ١٥٥,٧٨١,٥٧٩ | ١٥٤,٨٩١,٩٧٨ | ١,٧٦٦,٨٧٧ | ١,٣٧٨,٠٤٨ | صافي الإشتراكات |
| (١٩,٩٨٠,٥١٠) | (٧,٠٨٦,٥٢٠) | (١٨,٧٥٧,٨١٨) | (١,٣٩٣,١٣٦) | (١,٥٦٣,٧٣١) | (١,٥٥٠,٢٥٣) | ٤٩٨,٠٠٢ | (٤,١٩٥,٢٨٩) | (١٥٦,٩٦٣) | ٥٢,١٥٨ | الحركة في الإشتراكات الغير المكتسبة |
| ٢٥٤,٩٢٢,٢٧٥ | ٢٥٨,٤٤٠,٢٧٨ | ٨٨,٥٦٠,١٩٩ | ٩٧,٧٤٢,٩٥٤ | ٨,٤٧٣,٥٨١ | ٨,٥٧٠,٤٢٩ | ١٥٦,٢٧٩,٥٨١ | ١٥٠,٦٩٦,٦٨٩ | ١,٦٠٩,٩١٤ | ١,٤٣٠,٢٠٦ | صافي الإشتراكات المكتسبة |
| المصاريف: | | | | | | | | | | |
| (٢٢٠,٦٤٤,٣٠٤) | (٢١٨,٧١٠,٠١١) | (٥٤,٢٦٠,٨٨٤) | (٤٧,٥٣٨,٤٩٤) | (٢١,٢٢٢,٤٧٨) | (٢٤,٢٨٨,٠٦٨) | (١٤٤,٢٤٥,٤٧٥) | (١٤٤,٥٨٣,٤٩٤) | (٩١٤,٤٦٧) | (٢,٢٩٩,٩٥٥) | إجمالي المطلوبات المدفوعة |
| ٧٢,٦٧٢,٦٤٥ | ٦٥,٥٩١,٥٥٥ | ٢٠,٧٢٩,٥٨٤ | ١٠,٤٨٨,٨٦١ | ١٨,٥٤٨,١٢٣ | ٢١,٧٩١,٧٦٩ | ٣٢,٥٤٦,٩٩٥ | ٣١,٦٩٩,٦٨٣ | ٨٤٧,٩٤٣ | ١,٦١١,٢٤٢ | مستردات من إعادة الكافل وأخري |
| (١٣,٩٧٨,٨٩٧) | ٢,٦٦٦,١٧٠ | (٣,٨٦٢,٢١٠) | (٣,٩١٨,٤٤٠) | (١١٣,٦٤١) | (١,٢١٦,٨٢٤) | (٩,٣٨٣,١٧٢) | ٧,٣١٤,٣٩٣ | (٦١٩,٨٧٤) | ٤٨٧,٠٤١ | صافي الحركة في المطالبات |
| (٢٤,٩٦٥,٢٠٩) | (٣٦,٧٩٤,١٣٦) | (٢١,٧٩٧,٨٩٩) | (٢٣,٣١٤,٤٣٣) | ١,٩٤٣,٩٠٩ | ١,٦٤٠,٢٢٦ | (٥,٦٣٢,٩٧٣) | (١٥,٤٨٦,٢٢٦) | ٥٢٢,٧٥٤ | ٣٦٦,٢٩٧ | القائمة ومطالبات حدث ولم يبلغ عنها |
| (١٨٦,٩١٥,٧٦٥) | (١٨٧,٢٤٦,٤٢٢) | (٥٩,١٩١,٤٠٩) | (٦٤,٢٨٢,٥٠٦) | (٨٤٥,٠٨٧) | (٤,٠٧٢,٨٩٧) | (١٢٦,٧١٥,٦٢٥) | (١٢١,٠٥٥,٦٤٤) | (١٦٣,٦٤٤) | ١٦٤,٦٢٥ | صافي مصاريف الكافل |
| ٦٨,٠٠٧,٥١٠ | ٧١,١٩٣,٨٥٦ | ٢٩,٣٦٨,٧٩٠ | ٣٣,٤٦٠,٤٤٨ | ٧,٦٢٨,٤٩٤ | ٦,٤٩٧,٥٣٢ | ٢٩,٥٦٣,٩٥٦ | ٢٩,٦٤١,٠٤٥ | ١,٤٤٦,٢٧٠ | ١,٥٩٤,٨٣١ | صافي الفائض من عمليات الكافل |

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

(١٨) **مصاريف العمولات - بالصافي**

| ٢٠١٦ | ٢٠١٧ | |
|-------------------|-------------------|--|
| ريال قطري | ريال قطري | |
| (٩,٠١١,٦٥٣) | (٥,٥٢٨,٩٤١) | أرباح من معيدي التكافل |
| ٣٣,٩٧٦,٨٦٠ | ٤٢,٣٢٣,٠٧٧ | عمولات مدفوعة إلى الوكلاه ومعيدي التكافل |
| <u>٢٤,٩٦٥,٢٠٧</u> | <u>٣٦,٧٩٤,١٣٦</u> | المجموع |

(١٩) **إيرادات الاستثمار**

(ا) **إيرادات إستثمار - حملة الوثائق**

| ٢٠١٦ | ٢٠١٧ | |
|------------------|------------------|---|
| ريال قطري | ريال قطري | |
| ٨,٢٤٣,٢٦٥ | ٩,٢٧١,٩٨٠ | إيراد استثمار من حملة الوثائق |
| -- | (٥٠٠,٠٠٠) | تدني قيمة الأصول المالية (إيضاح ٦) |
| <u>٨,٢٤٣,٢٦٥</u> | <u>٨,٧٧١,٩٨٠</u> | |
| ١,٩١٥,٨١٦ | ٩٤٤,٩٤٧ | توزيعات أرباح حملة الوثائق |
| (١,١٤٤,٢٦٦) | (٢,٥٤٣,٧١٥) | أرباح من ودائع إسلامية لحملة الوثائق |
| ٩,٠١٤,٨١٥ | ٧,١٧٣,٢١٢ | مصاريف إستثمارية لحملة الوثائق |
| <u>٣,٦٠٥,٩٢٦</u> | <u>٢,٨٦٩,٢٨٥</u> | صافي إيرادات الاستثمار |
| | | حصة المساهمين من إيرادات حملة الوثائق * |

* يمثل هذا المبلغ أتعاب مستحقة للمساهمين مقابل إدارة إستثمارات حملة الوثائق. تتحسب هذه الأتعاب بنسبة ٤٠% (٢٠١٦) : ٤٠% (٢٠١٧) من صافي إيرادات إستثمارات حملة الوثائق المسقطمة. يتم تحديد النسبة السنوية من قبل هيئة الرقابة الشرعية بالتنسيق مع مجلس إدارة الشركة. ويتم إدراجها ضمن بيان الربح أو الخسارة "حصة المضاربة".

(ب) **إيراد إستثمار - مساهمين**

| ٢٠١٦ | ٢٠١٧ | |
|------------------|------------------|---------------------------|
| ريال قطري | ريال قطري | |
| ٩,١٣٩,٠٠٣ | ٨,٧٢٣,٩٨٤ | إيرادات إستثمارات مساهمين |
| -- | (٥٠٠,٠٠٠) | تدني قيمة الأصول المالية |
| <u>٩,١٣٩,٠٠٣</u> | <u>٨,٢٢٣,٩٨٤</u> | |

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

(٢٠) مصاريف أخرى

| ٢٠١٦ | ٢٠١٧ | |
|------------------|------------------|----------------------------|
| ريال قطري | ريال قطري | |
| ٨٨٨,٤٣٥ | ٨٨٢,٨٤٠ | مصاريف بنكية |
| ١,٣٣٦,٥٣٤ | ٣,٨٠٥,١٧٠ | مصاريف موزعة لحملة الوثائق |
| ١٨١,٧٣٠ | ٢٥١,٠٧٧ | أخرى |
| <u>٢,٤٠٦,٧٩٩</u> | <u>٤,٩٣٩,٠٨٧</u> | |

(٢١) المصاريف الإدارية والعمومية

| ٢٠١٦ | ٢٠١٧ | |
|------------------|------------------|-----------------------------|
| ريال قطري | ريال قطري | |
| ٣,٤٥٤,١٨٨ | ٣,٤٤٠,٢٥٩ | الإيجار |
| ٣٢٧,٧٤٢ | ٢١٤,١٠٢ | طباعة وقرطاسية |
| ٢٦٧,٧٢٥ | ٢٦٣,٦٩٠ | مصاريف دعاية وإعلان |
| ٤٤٤,٢٦١ | ٤٧٨,٤٨٩ | بريد وهاتف |
| ٢١٥,٧٨٩ | ١٧٥,٣١٨ | رسوم دعم تقنية المعلومات |
| ٥٢,٣٣٥ | ٣,٠٠٠ | نفقات سفر خارجية |
| ١٥٠,٠٠٠ | ١٥٠,٠٠٠ | مكافأة مجلس الرقابة الشرعية |
| ٩٠٠,٠٠٠ | ٩٠٠,٠٠٠ | مكافأة مجلس الإدارة |
| ١,١٠٨,٢٠٠ | ١,٢٥١,٠٧٨ | مصاريف تأمين |
| ٩٣,٠٣٧ | ١٥٦,٢٩٣ | مصاريف قانونية |
| ٢٨٠,٥٠٠ | -- | مصاريف مهنية |
| ١,١٢٥,٩٠٩ | ١,١٣٢,٤٥٨ | رسوم فنية |
| ٧٣٣,٥٤٧ | ١,٣٦٦,٨٣٥ | مصاريف تشغيلية أخرى |
| <u>٩,١٥٣,٢٣٣</u> | <u>٩,٥٣١,٥٢٢</u> | |

(٢٢) توزيعات أرباح مدفوعة

قامت الشركة بدفع ٢٠ مليون ريال قطري لسنة ٢٠١٧ (٢٠١٦: ٢٠ مليون ريال قطري) الخاصة بالأرباح المعلنة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥ على التوالي من الأرباح المدورة للمساهمين.

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

(٢٣) الإلتزامات المحتملة والتعهدات

لدى الشركة إلتزامات محتملة وارتباطات قائمة في ٣١ ديسمبر:

| ٢٠١٦ | ٢٠١٧ | |
|-----------|-----------|---------------|
| ريال قطري | ريال قطري | |
| ١,٨٨٦,٦٦٤ | ١,٧٥٤,٧٤٣ | ضمانات بنكية |
| -- | ٩٠٠,٠٠٠ | خطابات اعتماد |

(٢٤) المطلوبات تحت عقود التشغيل

دخلت الشركة في مجموعة عقود إيجار لاستئجار المكتب الرئيسي ومكاتب الفروع. يتم إحتساب تكاليف الإيجار كعقود إيجارات تشغيلية.

فيما يلي الإلتزامات التأجيرية المستقبلية فيما يتعلق بالإيجارات الموضحة أعلاه:

| ٢٠١٦ | ٢٠١٧ | |
|------------------|------------------|--------------------------------|
| ريال قطري | ريال قطري | |
| ٢,٢٥٦,٢٠٧ | ٢,٠٨٧,٠٦١ | ليس أكثر من سنة |
| ٧٥,٠٠٠ | ١,٣٠٢,٦٤٤ | أكثر من سنة إلى أقل من ٥ سنوات |
| <u>٢,٣٣١,٢٠٧</u> | <u>٣,٣٨٩,٧٥٠</u> | |

(٢٥) القيمة العادلة للأدوات المالية

الأدوات المالية تتضمن على ودائع ونقد واستثمارات مالية وحسابات مدينة وحسابات دائنة وبعض الموجودات والمطلوبات الأخرى.

إن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية، ما عدا بعض الاستثمارات المتاحة للبيع المدرجة بالتكلفة، لا تختلف جوهرياً عن قيمتها الدفترية.

(٢٥) القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

تستخدم الشركة التدرج التالي للتهديد والإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية حسب تقييمات التقييم:

المستوى ١ : الأسعار المتداولة (غير المعدلة) في أسواق عاملة لموجودات أو مطلوبات مماثلة.

المستوى ٢ : تقييمات أخرى والتي تكون لجميع بياناتها تأثير هام على القيمة العادلة المسجلة، واضحة بصورة مباشرة أو غير مباشرة.

المستوى ٣ : تقييمات التي تستخدم البيانات التي لها تأثير هام على القيمة العادلة المسجلة والتي لا تعتمد على بيانات السوق.

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

| المستوى ٣ | المستوى ٢ | المستوى ١ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ |
|--------------------|-----------|--------------------|-------------------|
| ريال قطري | ريال قطري | ريال قطري | ريال قطري |
| ٦٦٣,٣٤٢,٢٤٠ | -- | ٦٢٣,٣٧٩,٩٣٩ | ٣٩,٩٦٢,٣٠١ |
| <u>٦٦٣,٣٤٢,٢٤٠</u> | <u>--</u> | <u>٦٢٣,٣٧٩,٩٣٩</u> | <u>٣٩,٩٦٢,٣٠١</u> |
| المستوى ٣ | المستوى ٢ | المستوى ١ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ |
| ريال قطري | ريال قطري | ريال قطري | ريال قطري |
| ٥٥١,٣٢٤,٧٧٤ | -- | ٥٠٩,١٠٣,٨٨٦ | ٤٢,٢٢٠,٨٨٨ |
| <u>٥٥١,٣٢٤,٧٧٤</u> | <u>--</u> | <u>٥٠٩,١٠٣,٨٨٦</u> | <u>٤٢,٢٢٠,٨٨٨</u> |

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

(٢٦) ادارة رأس المال

تقوم الشركة بإدارة رأس المال للتأكد من قدرتها على الإستمرار مع المحافظة على زيادة المردود على حقوق المساهمين من خلال الإستقلال الأمثل لنسب الدين إلى رأس المال. لم يحدث تغيير على الإستراتيجية العامة للشركة مما كانت عليه سنة ٢٠١٦.

يتكون رأس مال الشركة من صافي الدين (تسهيلات مراجحة كما هو موضح في إيضاح ١١ مطرحاً منه النقد والنقد لدى البنوك) وحقوق ملكية الشركة تتضمن (رأس المال المصدر، الاحتياطييات، والأرباح المدورة كما هو موضح في إيضاح ١٢ ، ١٣ على التوالي).

(٢٦) إدارة رأس المال (تتمة)

تقوم إدارة الشركة بمراجعة مكونات رأس المال للشركة بصفة نصف سنوية. كجزء من تلك المراجعة تقوم اللجنة بالأخذ بعين الإعتبار تكلفة رأس المال والمخاطر المتعلقة بكل بند من بنود رأس المال.

بلغ معدل الإستعداد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (%) (٣٨,٦٤٪: ٢٠١٦٪ ١٦,٨٪) (كما هو موضح أدناه) والذي تافق مع الأهداف الذي وضعتها الشركة.

معدل الاستعداد

إن معدل الإستعداد كما في نهاية السنة كالتالي:

| ٢٠١٦ | ٢٠١٧ | |
|---------------|---------------|------------------|
| ريال قطري | ريال قطري | |
| ١٧٩,٢٤٢,٨٣٣ | ٢٨٠,٩٧٥,٤٨١ | الدين (ا) |
| (١٢٣,٢٧٣,٤٣٧) | (١٤٤,٩٦٩,١٥٦) | أرصدة لدى البنوك |
| ٥٥,٩٦٩,٣٩٦ | ١٣٦,٠٠٦,٣٢٥ | صافي الدين |
| ٣٣١,٩٦٨,٨٧٦ | ٣٥١,٩٦٩,٢٤١ | حقوق الملكية (ب) |
| %١٦,٨٦ | %٣٨,٦٤ | نسبة المديونية |

(ا) يمثل الدين مرابحة طويلة الأجل كما هو موضح في إيضاح (١١).

(ب) تمثل حقوق الملكية ورأس المال والإحتياطي لكل من حملة الوثائق وحملة الأسهم للشركة.

(٢٧) الأدوات المالية وإدارة المخاطر

إطار الضوابط

الهدف الأساسي للشركة في إطار إدارة المخاطر والإدارة المالية هو حماية مساهميها من الأحداث التي تعيق تحقيق مجموعة من أهداف التشغيل المالية. تترك الإدارة العليا مدى أهمية امتلاك أنظمة إدارة مخاطر تنسجم بالفعالية والكفاءة.

تقع على عاتق مجلس الإدارة المسؤولية الكاملة في وضع والإشراف على إدارة المخاطر للشركة. يجتمع المجلس على نحو منتظم لتحديد مخاطر الشركة، والحد من أثرها ولضمان الجودة المناسبة وتتوسيع الموجودات، ولضمان أن عمليات الإكتتاب الإستراتيجية وإعادة التكافل تتلائم مع أهداف وسياسات الشركة. تقع على عاتق مجلس الإدارة المسؤولية الكلية لتحديد وتحليل المخاطر التي تواجهها الشركة، ووضع حدود وضوابط مناسبة للمخاطر ورصد المخاطر والإلتزام بالحدود.

٢٧ . ال أدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

إطار إدارة رأس المال

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

- حماية مقدرة الشركة على الإستمرار في أعمالها بحيث يمكن لها الإستمرار في تقديم عائدات لمساهميها والمنفعة للأطراف ذو الحصص.
- تقديم عائد مناسب للمساهمين عن طريق تسعير عقود التكافل والإستثمار لتتناسب مع مستوى الخطر. يتكون هيكل رأس مال الشركة من رأس المال المصدر والإحتياطيات والأرباح المدورة.

تتمثل حقوق ملكية الشركة من رأس المال المصدر، إحتياطيات والأرباح المدورة.

تقوم الشركة بتحقيق الإيرادات في سياق الأعمال الطبيعية من خلال تقييم وإدارة التكافل والإستثمارات في مقابل تحقيق ربح. إن إدارة الأعمال المختلفة للشركة معرضة للمخاطر التالية:

- مخاطر التكافل.
- مخاطر إعادة التكافل.
- مخاطر الإنتمان.
- مخاطر السيولة.
- مخاطر السوق.
- مخاطر حقوق الملكية.

- **مخاطر التكافل**

تتمثل المخاطر الرئيسية التي تواجهها الشركة بموجب عقود التكافل في احتمال اختلاف المطالبات الفعلية أو توقيتها عن التوقعات. يتأثر ذلك بمدى تكرار المطالبات ومدى خطورة المطالبات والمنافع الفعلية المدفوعة والتغيرات اللاحقة للمطالبات طويلة الأجل. لذا تهدف الشركة إلى ضمان توفير الإحتياطيات الكافية لتفطية هذه المطالبات.

تدبر الشركة مخاطر التكافل من خلال الاختيار الدقيق وتنفيذ إستراتيجية الإكتتاب بجانب ترتيبات إعادة التكافل المناسبة والمتابعة الجدية للمطالبات.

تقوم الشركة بصفة أساسية بإصدار عقود تكافل تشمل بصفة رئيسية التكافل البحري، الجوي، الحريق، السيارات، الأخطار العامة والتكافل والصحة. يتم الحد من تركيز التعرض لمخاطر التكافل من خلال تنفيذ إستراتيجية الإكتتاب لدى الشركة والتي تسعى لضمان تنويع المخاطر المكتتب فيها بشكل جيد عبر محفظة كبيرة من حيث نوع ومستوى المنافع المؤمنة ومقدار المخاطر و مجال النشاط.

٢٧ . ال أدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

إطار إدارة رأس المال (تتمة)

- مخاطر التكافل (تتمة)

في إطار نشاطها الإعتيادي، وبغرض تقليل المخاطر الناشئة عن مطالبات ضخمة، تدخل الشركة في عقود مع أطراف أخرى لأغراض إعادة التكافل. تنص ترتيبات إعادة التكافل المذكورة على التسouع الكبير في النشاط التجاري وتسمح للإدارة بالسيطرة على التعرض للخسائر المحتملة التي تنشأ من المخاطر الكبيرة كما توفر مقدرة إضافية على النمو. تتأثر نسبة كبيرة من عقود إعادة التكافل وعقود إعادة تأمين اختيارية وعقود تجاوز حد الخسارة، يتم تقدير المبالغ القابلة للإسترداد من معيدي التكافل تحت عقود إعادة التكافل.

بالرغم من وجود ترتيبات إعادة التكافل لدى الشركة إلا أن ذلك لا يغطيها من التزاماتها تجاه حاملي الوثائق وبالتالي يوجد تعرض لمخاطر الإئتمان فيما يتعلق بالتأمين المتازل عنه إلى الحد الذي يكون فيه كل معيد تكافل غير قادر على الوفاء بمتطلباته المنصوص عليها في ترتيبات إعادة التكافل. لا يتم الإعتماد على معيد تأمين واحد كما أن عمليات الشركة لا تعتمد بشكل كبير على أي عقد إعادة تأمين فردي.

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

- الإفتراضات الرئيسية - مخاطر التكافل

الافتراض الأساسي للتغيرات المتعلقة بالمطالبات المستقبلية هي خبرة الشركة في تقدير المطالبات السابقة. يتضمن ذلك الإفتراض فيما يتعلق بمتوسط تكاليف المطالبة وتکاليف معالجة المطالبة وعوامل تضخم المطالبات والخبرة السابقة المتعلقة بالمطالبات لحوادث كل سنة. يتم أيضاً استخدام أحكام كمية إضافية لتقيم المدى الذي قد لا تتطابق عليه الإتجاهات السابقة على المستقبل، وكمثال، الحدوث لمرة واحدة، التغيرات في عوامل السوق مثل الاتجاه العام للمطالبات والأحوال الاقتصادية إضافة إلى عوامل داخلية مثل مزيج المحافظة وشروط الوثيقة وإجراءات معالجة المطالبات. كما يتم استخدام الرأي أيضاً لتقيم المدى الذي تؤثر فيه العوامل الخارجية مثل القرارات القضائية والتشريعات الحكومية على التغيرات. ظروف هامة أخرى تؤثر على الإفتراضات الرئيسية الأخرى كالتغيرات في معدلات الفائدة وحالات التأخير في السداد والتغير في أسعار صرف العملات الأجنبية.

- تحليل الحساسية

إن مخصص مطالبات التكافل حساس للإفتراضات الرئيسية الوارد ذكرها أعلاه. لم يكن بالإمكان تحديد مقدار حساسية بعض الإفتراضات مثل التغيرات التشريعية أو الشكوك حول عملية التقير.

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٨ ال أدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

إطار إدارة رأس المال (تتمة)

- مخاطر التكافل (تتمة)

- تطور المطالبات

تحتفظ الشركة بإحتياطي قوي فيما يتعلق بنشاط التكافل لديها بغرض الحماية من تطورات المطالبات المستقبلية المختلفة، يتم التأكد من العوامل الغير مؤكدة والمتعلقة بمبلغ وتوقيت دفعات المطالبات في العادة خلال سنة واحدة.

- مخاطر إعادة التكافل

تقوم الشركة لغرض تخفيض مخاطر التعرض إلى خسائر مالية ناتجة عن المطالبات التأمينية الكبيرة ضمن أعمالها الاعتيادية، بالدخول مع أطراف أخرى في عقود إعادة التكافل، إن عقود إعادة التأمين توفر توع أكبر في الأنشطة، بما يسمح للإدارة بالتحكم بعملية التعرض لمخاطر الخسارة الناتجة عن مخاطرة كبيرة لا يمكن للشركة تحملها، كما تمنح الشركة قدرة على النمو والتتوسيع، إن جزءاً كبيراً من معاملات إعادة التأمين يتم إنجازها بموجب الاتفاقيات وعقود إعادة التأمين الاختيارية وإعادة تأمين الخسائر الزائدة عن تقديرات الشركة.

تقوم الشركة لتقليل تعرضها لخطر خسائر كبيرة نتيجة العجز عن الوفاء من شركات إعادة التكافل، بتقييم الوضع المالي لشركات إعادة التكافل التي تعامل معها ورصد تركيزات مخاطر الائتمان الناتجة من المناطق الجغرافية والأنشطة والسمات الاقتصادية المماثلة لتلك الشركات.

تقوم الشركة بالتعامل مع شركات دولية لإعادة التكافل الموافق عليها من قبل الادارة والتي تكون مصنفة من قبل وكالات التصنيف العالمية أو وكالات دول مجلس التعاون الخليجي.

إن عقود إعادة التكافل المتوازن عنها لا تتعفي الشركة من التزاماتها اتجاه حملة وثائق التكافل وبالتالي فإن الشركة تتلقى ملزمة بمبالغ المطالبات المعاد تكافلها والتي لم يتم تغطيتها من قبل شركات إعادة التكافل.

- مخاطر الإئتمان

مخاطر الإئتمان هي المخاطر التي تنشأ عن عجز أحد أطراف الأدوات المالية عن الوفاء بمتطلباته بالصورة التي تتسبب في خسارة مالية للطرف الآخر.

بالنسبة لجميع فئات الموجودات المالية التي تحفظ بها الشركة، بخلاف تلك المتعلقة بعقود إعادة التكافل، فإن أقصى حد لthreatening الشركة لمخاطر الإئتمان هو القيمة الدفترية حسبما هي مفصح عنها في البيانات المالية في تاريخ المركز المالي.

تم إعداد سياسات لتحديد وتسلق مخاطر الإئتمان لدى الشركة، وأيضاً قامت الشركة بتأسيس سياسات وإجراءات معنوم بها للتخفيف من التعرض لمخاطر الإئتمان.

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٩. الآدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

إطار إدارة رأس المال (تتمة)

- مخاطر الإنتمان (تتمة)

- تحليل أعمار الموجودات المالية

| المجموع ريال قطري | من ٩١ إلى ما يزيد عن ١٢٠ | | ٦٠ - ٣١ | | ٢٠١٧ ديسمبر ريال قطري |
|----------------------|-----------------------------|----------------------|------------------|----------------------------|--------------------------|
| | يوم ريال قطري | ٩٠ - ٦١ ريال قطري | يوم ريال قطري | أقل من ٣٠ يوم ريال قطري | |
| ١٤٤,٩٦٩,١٥٦ | ٣,٣٠٠,٠٠٠ | -- | -- | ١٤١,٦٦٩,١٥٦ | أرصدة لدى البنوك |
| ٦٦٧,٨٤٢,٢٤٠ | ٦٦٧,٨٤٢,٢٤٠ | -- | -- | -- | موجودات متاحة للبيع |
| | | | | | مطلوب من أطراف ذات |
| ١٧,٥١٥,٧٩٩ | -- | ١٧,٥١٥,٧٩٩ | -- | -- | علاقة |
| ١٣٢,٢٣٨,١٥٧ | -- | ١٣٢,٢٣٨,١٥٧ | -- | -- | تكافل وموجودات أخرى |
| | | | | | موجودات عقود إعادة تكافل |
| <u>٨٢,٥٤٤,٤١٣</u> | <u>٨٢,٥٤٤,٤١٣</u> | -- | -- | -- | |
| <u>١,٠٤٥,١٠٩,٧٦٤</u> | <u>٧٥٣,٦٨٦,٦٥٣</u> | <u>١٤٩,٧٥٣,٩٥٦</u> | | <u>١٤١,٦٦٩,١٥٦</u> | <u>المجموع</u> |

| المجموع ريال قطري | من ٩١ إلى ما يزيد عن ١٢٠ | | ٦٠ - ٣١ | | ٢٠١٦ ديسمبر ريال قطري |
|----------------------|-----------------------------|----------------------|------------------|----------------------------|--------------------------|
| | يوم ريال قطري | ٩٠ - ٦١ ريال قطري | يوم ريال قطري | أقل من ٣٠ يوم ريال قطري | |
| ١٢٣,٢٧٣,٤٣٧ | ٣,٣٠٠,٠٠٠ | -- | -- | ١١٩,٩٧٣,٤٣٧ | أرصدة لدى البنوك |
| ٥٥٥,٨٢٤,٧٧٤ | ٥٥٥,٨٢٤,٧٧٤ | -- | -- | -- | موجودات متاحة للبيع |
| | | | | | مطلوب من أطراف ذات |
| ١٤٠,٣٤,٢٢٦ | -- | ١٤٠,٣٤,٢٢٦ | -- | -- | علاقة |
| ١٤٢,٣٥٤,٤٥١ | -- | ١٤٢,٣٥٤,٤٥١ | -- | -- | تكافل وموجودات أخرى |
| ٧٠,٣٤١,٥٦١ | ٧٠,٣٤١,٥٦١ | -- | -- | -- | موجودات عقود إعادة تكافل |
| <u>٩٠٥,٨٢٨,٤٤٩</u> | <u>٦٢٩,٤٦٦,٣٣٥</u> | <u>١٥٦,٣٨٨,٦٧٧</u> | | <u>١١٩,٩٧٣,٤٣٧</u> | <u>المجموع</u> |

٢٧ . ال أدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

إطار إدارة رأس المال (تتمة)

- مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر المتمثلة في الصعوبات التي تواجهها الشركة في الحصول على أموال لوفاء بإرتباطاتها المصاحبة لمطلوباتها المالية.

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

- تواريخ الإستحقاق

يلخص الجدول أدناه تواريХ إستحقاق الموجودات والمطلوبات المالية للشركة إستناداً إلى المطلوبات التعاقدية غير المخصوصة المتبقية متضمنة الفائدة المستحقة الدفع والذمم المدينة. بالنسبة لمطلوبات عقود التأمين موجودات إعادة التأمين فإن تواريХ الإستحقاقات يتم تحديدها إستناداً للتقدير الزمني لصافي التدفقات النقدية الخارجية من مطلوبات التأمين المعترف بها. تم إستبعاد الأقساط غير المكتسبة وحصة معيدي التكافل من الأقساط غير المكتسبة من التحليل إذ أنها ليست إنلزمات تعاقدية.

| المجموع | ٥ سنوات | ١ - ٥ سنوات | حتى سنة واحدة | ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ |
|---------------|-----------|---------------|---------------|----------------------------|
| ريال قطري | ريال قطري | ريال قطري | ريال قطري | |
| ٦٦٧,٨٤٢,٢٤٠ | -- | ٦٦٧,٨٤٢,٢٤٠ | | موجودات مالية |
| ١٧,٥١٥,٧٩٩ | -- | ١٧,٥١٥,٧٩٩ | | موجودات متاحة للبيع |
| ١٣٢,٢٣٨,١٥٧ | -- | ١٣٢,٢٣٨,١٥٧ | | مطلوب من أطراف ذات علاقة |
| ٨٢,٥٤٤,٤١٣ | -- | ٨٢,٥٤٤,٤١٣ | | تكافل وموجودات أخرى |
| ٥٠,٨٢٦,٠٠٠ | -- | ٥٠,٨٢٦,٠٠٠ | | مطلوبات عقود إعادة التكافل |
| ١٤٤,٩٦٩,١٥٦ | -- | ١٤٤,٩٦٩,١٥٦ | | مطلوب من حملة الوثائق |
| ١,٠٩٥,٩٣٥,٧٦٥ | -- | ١,٠٩٥,٩٣٥,٧٦٥ | | النقد وشبه النقد |
| | | | | الإجمالي |

| المجموع | ٥ سنوات | ١ - ٥ سنوات | حتى سنة واحدة | ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ |
|-------------|-----------|-------------|---------------|------------------------|
| ريال قطري | ريال قطري | ريال قطري | ريال قطري | |
| ٢٧,٥٣٨,٠٧٠ | -- | ٢٧,٥٣٨,٠٧٠ | | مطلوبات مالية |
| ٣٥٣,٥٠٨,٧٧٦ | -- | ٣٥٣,٥٠٨,٧٧٦ | | مطلوب لأطراف ذات علاقة |
| ٢٨٠,٩٧٥,٤٨١ | -- | ٢٨٠,٩٧٥,٤٨١ | | مطلوبات عقود التكافل |
| ٢٥,٨٧٥,٠٨٨ | -- | ٢٥,٨٧٥,٠٨٨ | | تسهيلات مراجحة |
| ٥٠,٨٢٦,٠٠٠ | -- | ٥٠,٨٢٦,٠٠٠ | | الفائز الموزع |
| ٦٢,٥٨٢,٢٦٤ | -- | ٦٢,٥٨٢,٢٦٤ | | مطلوب لحملة الأسهم |
| ٨٠١,٣٠٥,٦٧٩ | -- | ٨٠١,٣٠٥,٦٧٩ | | حسابات تكافل دائنة |
| | | | | الإجمالي |

٢٧. الآدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

إطار إدارة رأس المال (تتمة)

- مخاطر السيولة (تتمة)

٢٠١٦ ديسمبر

| المجموع | ١ - ٥ سنوات | حتى سنة واحدة | ٢٠١٦ ديسمبر |
|-------------|-------------|---------------|----------------------------|
| ريال قطري | ريال قطري | ريال قطري | موجودات مالية |
| ٥٥٥,٨٢٤,٧٧٤ | -- | ٥٥٥,٨٢٤,٧٧٤ | موجودات متاحة للبيع |
| ١٠,٩٦٥,٦٥٢ | -- | ١٠,٩٦٥,٦٥٢ | مطلوب من أطراف ذات علاقة |
| ١٤٢,٤٩٥,٦٦٦ | -- | ١٤٢,٤٩٥,٦٦٦ | تكافل وموجودات أخرى |
| ٤٦,٨٥٦,٨٩٣ | -- | ٤٦,٨٥٦,٨٩٣ | موجودات عقود إعادة التكافل |
| ٨١,٧٤٤,٦٩٣ | -- | ٨١,٧٤٤,٦٩٣ | مطلوب من حملة الوثائق |
| ١٢٣,٤٢١,٠١٠ | -- | ١٢٣,٤٢١,٠١٠ | النقد وشبه النقد |
| ٩٦١,٣٠٨,٦٨٨ | -- | ٩٦١,٣٠٨,٦٨٨ | الإجمالي |

| المجموع | ١ - ٥ سنوات | حتى سنة واحدة | ٢٠١٦ ديسمبر |
|-------------|-------------|---------------|------------------------|
| ١٥,٢٤٢,١٠٦ | -- | ١٥,٢٤٢,١٠٦ | مطلوبيات مالية |
| ٣١٣,٤٠٠,٩٠٦ | -- | ٣١٣,٤٠٠,٩٠٦ | مطلوب لأطراف ذات علاقة |
| ١٧٩,٢٤٢,٨٣٣ | -- | ١٧٩,٢٤٢,٨٣٣ | مطلوبيات عقود التكافل |
| ٢٠,٥٢٩,٢٠٨ | -- | ٢٠,٥٢٩,٢٠٨ | تسهيلات مراجحة |
| ٨١,٧٤٤,٦٩٣ | -- | ٨١,٧٤٤,٦٩٣ | الفائز الموزع |
| ٦٧,٧٤٨,٩١٣ | -- | ٦٧,٧٤٨,٩١٣ | مطلوب لحملة الأسهم |
| ٦٧٧,٩٠٨,٦٥٩ | -- | ٦٧٧,٩٠٨,٦٥٩ | حسابات تكافل دائمة |
| | | | الإجمالي |

- مخاطر السوق

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

مخاطر العملات

/

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

ب) مخاطر معدلات الربح

لا تتعرض الشركة لمخاطر أسعار الفائدة، حيث أن الشركة ليس لديها فوائد مالية حساسة.

٢٧. ال أدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

إطار إدارة رأس المال (تتمة)

مخاطر أسعار الأسهم

تتعرض الشركة لمخاطر أسعار الأسهم الناتجة من الإستثمارات في الأسهم. تحفظ الشركة بمستثمارات الأسهم لأغراض إستراتيجية بدلاً من التداول. لا تقوم بالتداول المتكرر على هذه الإستثمارات.

تحليل حساسية أسعار الأسهم

إذا تغير سعر السهم أعلى / أقل بنسبة ٥٪ لم يتأثر ربح السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، حيث أن إستثمارات الأسهم تم تصنيفها على أنها متاحة للبيع مع التخلص من أي إنخفاض القيمة فسوف يزيد / ينقص الدخل الشامل الآخر للسنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بمبلغ ١٠٨,٤٦٤ ريال قطري (٢٠١٦: زيادة / نقصان بمبلغ ٢٤٤,٥٧٨ ريال قطري) نتيجة للتغيرات في القيمة العادلة للأسهم المتاحة للبيع.

٢٨. أرقام المقارنة

خلال السنة تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لتنماشى مع طريقة عرض البيانات المالية للسنة الحالية. غير أن إعادة التصنيف هذه ليس لها أي تأثير على صافي الدخل وصافي الموجودات وحقوق الملكية للسنة السابقة.

٢٩. الموافقة على البيانات المالية

تمت الموافقة على البيانات المالية بقرار مجلس الإدارة وتم الموافقة على إصدارها بتاريخ ٢٢ فبراير ٢٠١٨.