

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

البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

الكرام تقرير مراقبى الحسابات المستقلين إلى السادة المساهمين
الشركة القطرية العامة للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ق.ع.

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية الموحدة للشركة القطرية العامة للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ق.ع. ("الشركة") وشركاتها التابعة (يشار إليهم جمياً بـ "المجموعة") والتي تتضمن بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ وبيان الربح أو الخسارة الموحد، وبيان الدخل الشامل الموحد، وبيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد، وبيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة تتضمن ملخص السياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا أن البيانات المالية الموحدة المرفقة تظهر بعدلة، من كافة النواحي المادية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية (IFRSs).

أساس الرأي

لقد قمنا بأعمال التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقير (ISAs). ويرد لاحقاً في هذا التقرير بيان لمسؤولياتنا بموجب تلك المعايير في فقرة مسؤولية مراقب الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة. وفقاً لمعايير أخلاقيات المحاسبين المهنيين الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية (IEBSA Code)، فإننا كيان مستقل عن المجموعة، وكذلك المسؤوليات الأخلاقية الأخرى ذات الصلة المتعلقة بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة وفقاً للمطلبات المهنية ذات الصلة في دولة قطر، وقد وفيانا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لمعايير أخلاقيات المحاسبين المهنيين الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية. في رأينا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وتتوفر أساساً ملائماً يمكننا من إبداء رأينا.

أمور التدقيق الهامة

إن الأمور الهامة حول أعمال التدقيق، في تقديرنا المهني، هي تلك الأمور الأكثر أهمية خلال تدقيق البيانات المالية الموحدة للسنة الحالية. وقد تم تناول هذه الأمور خلال إجراء أعمال التدقيق للبيانات المالية الموحدة ككل وفي تكوين رأينا حولها، كما وأننا لا نقدم رأياً منفصلاً بشأن هذه الأمور. وفيما يلي وصف لكيفية تناول كل أمر من هذه الأمور خلال أعمال التدقيق.

الكرام السادة المساهمين إلى المستقلين الحسابات مراقبى تقرير
الشركة القطرية العامة للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ق.ع. (تتمة)

أمور التدقيق الهامة (تتمة)

لقد وفينا بالمسؤوليات الموضحة في فقرة مسؤولية مراقب الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة من هذا التقرير فيما يتعلق بهذه الأمور. وبناءً عليه، تضمنت أعمال التدقيق التي قمنا بها تنفيذ إجراءات تهدف إلى الاستجابة لنقييمنا لمخاطر الأخطاء المادية في البيانات المالية الموحدة. نقدم نتائج إجراءات التدقيق التي قمنا بها، بما في ذلك الإجراءات المتخذة لمعالجة الأمور الموضحة أدناه، أساساً لرأينا حول تدقيق البيانات المالية الموحدة المرفقة.

قمنا بتحديد أمور التدقيق الهامة التالية:

أ) تقييم العقارات الاستثمارية

تقوم المجموعة بتسجيل عقاراتها الاستثمارية بالقيمة العادلة مع إدراج التغيرات في القيمة العادلة في بيان الدخل الشامل الموحد. يتم تحديد القيمة العادلة من قبل مثمنين خارجيين معينين من قبل الإدارة. ويتم إجراء هذه التقييمات استناداً إلى بعض التقديرات مثل إيرادات التأجير، ومعدلات الإشغال، وأسعار الخصم، ومؤشرات السوق.

وحيث أن العقارات الاستثمارية تمثل ٦٣٪ من إجمالي موجودات المجموعة وأن عملية تقييمها تتضمن إجراء عمليات حسابية مستندة إلى التقديرات، لذلك اعتبرنا تقييم الاستثمارات العقارية أحد أمور التدقيق الهامة.

تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها فيما يتعلق بتقييم العقارات الاستثمارية ما يلي:

- تقييم موضوعية واستقلالية وخبرة المثمنين الخارجيين المعينين من قبل الإدارة.
- فحص دقة واقتضاء البيانات الهامة المستخدمة كمدخلات للتقييم.
- الاستعانة بالخبر الداخلي ضمن فريق عملنا لتقييم معقولية التقديرات الهامة المستخدمة من قبل المثمن الخارجي، وذلك بمقارنة التقديرات المستخدمة مع المعلومات الداخلية والخارجية.
- تقييم مدى كفاية واقتضاء الإفصاحات حول تقييم العقارات الاستثمارية الواردة بالإيضاح ٥ حول البيانات المالية الموحدة.

الشركة القطرية العامة للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ق.ع. (تمة)
الكرام

أمور التدقيق الهامة (تمة)

ب) تقدير مخصص المطالبات المبلغ عنها من قبل حاملي وثائق التأمين (PCP) وتقييم احتياطي المطالبات المتکبدة غير المبلغ عنها (IBNR).

يمثل مخصص المطالبات المبلغ عنها من قبل حاملي وثائق التأمين (PCP) واحتياطي المطالبات المتکبدة غير المبلغ عنها (IBNR) نسبة ٢٢٪ من إجمالي مطلوبات المجموعة.

مخصص المطالبات المبلغ عنها من قبل حاملي وثائق التأمين المسجل من قبل المجموعة يتكون من القيمة الإجمالية للمطالبات الفردية القائمة المقدرة من جانب مقيم خسائر داخليين أو خارجيين عند تقديم المطالبة. يعاد تقييم هذه التقديرات على مدار المراحل المختلفة لدورة معالجة المطالبة ويتم تعديلها بناءً على التغيرات في الظروف الخاصة المرتبطة بكل مطالبة.

احتياطي المطالبات المتکبدة غير المبلغ عنها المسجل من قبل المجموعة يمثل المطلوب المقدر لحدث نتجم عنه مطالبة خلال السنة ولكن لم يتم إبلاغ المجموعة به كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦. يتم احتساب احتياطي المطالبات المتکبدة غير المبلغ عنها في تاريخ التقرير استناداً إلى التقدير الذي يقوم به الخبير الاكتواري الخارجي المعين من قبل الإدارة، مع مراعاة المنحني التاريخي للمطالبات والبيانات التجريبية والافتراضات الحالية التي قد تتضمن هاماً للانحرافات السلبية.

ونظراً للحجم المادي لهذه الأرصدة وممارسة التقديرات في تقييم هذه الاحتياطيات، فإننا نعتبر تقييم مخصص المطالبات المبلغ عنها من قبل حاملي وثائق التأمين واحتياطي المطالبات المتکبدة غير المبلغ عنها من أمور التدقيق الهامة. كما وأن قياس مطلوبات عقود التأمين هذه يتضمن استخدام تقديرات هامة حول النتائج المستقبلية غير المؤكدة، وعلى وجه الخصوص قيمة التسوية الإجمالية النهائية لمطلوبات عقود التأمين، بما فيها أية ضمانات مقدمة لحاملي وثائق التأمين.

الشركة القطرية العامة للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ق.ع. (تمة)
الكرام تقرير مراقبى الحسابات المستقلين إلى السادة المساهمين

أمور التدقيق الهامة (تمة)

مخصص المطالبات المبلغ عنها من قبل حاملي وثائق التأمين (PCP):

تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها فيما يتعلق بمخصص المطالبات المبلغ عنها من قبل حاملي وثائق التأمين ما يلي:

- فحص الإجراءات الرقابية المتعلقة بعمليات التبليغ عن ومراجعة واعتماد المطالبات في مختلف قطاعات الأعمال، بما في ذلك عملية تسوية المطالبات.
- تقييم مخصصات المطالبات المبلغ عنها من قبل حاملي وثائق التأمين المسجلة من قبل الإدارة من خلال مراجعة تقارير تسوية الخسائر المعدة من قبل مقيم الخسائر، والسياسات الداخلية المتعلقة بالاحتياطيات، والافتراضات الأخرى المستخدمة من قبل الإدارة.
- القيام بمراجعة تحليلية موضوعية حول الحركة في مخصص المطالبات المبلغ عنها من قبل حاملي وثائق التأمين خلال السنة.
- فحص مدى كفاية واقتضاء الافصاحات المتعلقة بمخصص المطالبات المبلغ عنها من قبل حاملي وثائق التأمين الواردة بالإيضاح ٢٠ حول البيانات المالية الموحدة.

احتياطي المطالبات المتکبدة غير المبلغ عنها (IBNR):

تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها فيما يتعلق باحتياطي المطالبات المتکبدة غير المبلغ عنها ما يلي:

- تقييم موضوعية واستقلالية وخبرة المثنى الاكتواري المعين من قبل الإدارة.
- مطابقة البيانات المستخدمة من جانب الخبير الاكتواري الخارجي مع الأدلة الاكتوارية والتحقق من دقة واقتضاء البيانات التي استندت إليها التقديرات.
- الاستعانة بالخبير الداخلي ضمن فريق عملنا للتحقق من احتساب وتقييم المنهجية والافتراضات المستخدمة من قبل الخبير الاكتواري، وذلك بمقارنتها بالممارسات المقبولة عموماً في القطاع.
- فحص مدى كفاية واقتضاء الافصاحات المتعلقة باحتياطي المطالبات المتکبدة غير المبلغ عنها الواردة بالإيضاح ٢٠ حول البيانات المالية الموحدة.

الكرام السادة المساهمين إلى الحسابات مراقبى المستقلين تقرير
الشركة القطرية العامة للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ق.ع. (تتمة)

المعلومات الأخرى

إن مجلس الإدارة مسؤول عن المعلومات الأخرى. تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي، ولكنها لا تشمل البيانات المالية الموحدة وتقرير مراقب الحسابات حولها. يتوقع أن يتم تزويدنا بالتقدير السنوي للمجموعة بعد تاريخ تقرير مراقب الحسابات.

إن رأينا حول البيانات المالية الموحدة لا يتضمن المعلومات الأخرى، ولا نبدي أي شكل من أشكال التأكيد حولها.

فيما يتعلق بقيامنا بتدقيق البيانات المالية الموحدة، فإن مسؤوليتنا هي الإطلاع على المعلومات الأخرى المذكورة أعلاه عندما يتم تزويدنا بها، وعند القيام بذلك ، الأخذ في الإعتبار ما إذا كانت هذه المعلومات لا تتماشي بصورة مادية مع البيانات المالية الموحدة أو المعلومات التي حصلنا عليها خلال أعمال التدقيق، أو أنها تبدو كأخطاء مادية.

عند قراءتنا للتقرير السنوي وفي حال توصلنا إلى وجود خطأ مادي حولها ، علينا حينها التواصل مع الأشخاص المكلفين بالحكمة حول هذا الأمر (هذه الأمور).

مسؤولية الإدارة والأشخاص المكلفين بالحكمة حول البيانات المالية الموحدة

إن مسؤولية مجلس الإدارة هي إعداد البيانات المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، وهو كذلك مسؤول عن إجراءات الرقابة الداخلية التي يراها مجلس الإدارة ضرورية لإعداد بيانات مالية موحدة خالية من الأخطاء المادية، سواء الناتجة عن احتيال أو خطأ.

عند إعداد البيانات المالية الموحدة يكون مجلس الإدارة مسؤولاً عن تقييم قدرة المجموعة على الاستمرار في عملياتها وفقاً لمبدأ الاستمرارية وكذلك الإفصاح، عند الحاجة، عن الأمور المتعلقة بمبدأ الاستمرارية واستخدام أساس مبدأ الاستمرارية المحاسبي إلا إذا كان مجلس الإدارة ينوي تصفيه المجموعة أو إنهاء عملياتها، أو ليس لديه بديل واقعي غير ذلك.

تكون لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة مسؤولة عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للمجموعة.

الكرام السادة المساهمين إلى الحسابات المستقلين تقرير مراقب
الشركة القطرية العامة للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ق.ع. (تتمة)

مسؤولية مراقب الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة

تمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول بأن البيانات المالية الموحدة ككل خالية من الأخطاء المادية، سواء الناتجة عن احتيال أو خطأ، وكذلك إصدار تقرير مراقب الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى، ولكنه لا يعد ضماناً بأن أعمال التدقيق التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق (ISAs) سوف تقوم دائماً بتبيان الأخطاء المادية عند وقوعها. قد تنشأ الأخطاء من الاحتيال أو الخطأ وتعتبر الأخطاء مادية، بصورة فردية أو إجمالية، إذا كان من المحتمل أن تؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه البيانات المالية الموحدة.

وكم جزء من أعمال التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق (ISAs)، فإننا نقوم بمارسة تقديرنا المهني ونحافظ على التزامنا المهني خلال جميع مراحل التدقيق. كما قمنا أيضاً بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء المادية في البيانات المالية الموحدة، سواء الناتجة عن احتيال أو خطأ، وتصميم والقيام بإجراءات التدقيق استجابة لهذه المخاطر وكذلك الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة توفر أساساً لإبداء رأينا. تعد مخاطر عدم تبيان الأخطاء المادية الناتجة عن الاحتيال أعلى من المخاطر الناتجة عن الخطأ، حيث قد يشمل الاحتيال على التواطؤ أو التزوير أو الحذف المتعمد أو العرض الخاطئ أو تجاوز الرقابة الداخلية.
- فهم الرقابة الداخلية ذات الصلة بأعمال التدقيق بغرض إعداد إجراءات تدقيق مناسبة، وليس لغرض إبداء رأينا حول فعالية الرقابة الداخلية للمجموعة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومعقولية التقديرات المحاسبية والافتراضات ذات الصلة المعدة من قبل الإدارة.

تقرير مراقب الحسابات المستقلين إلى السادة المساهمين الكرام
الشركة القطرية العامة للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ق.ع. (تمة)

مسؤولية مراقب الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة (تمة)

- إصدار نتيجة حول مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبى، بناءً على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها، وكذلك تحديد ما إذا كان هناك أحداث أو ظروف مادية تلقى بالشك على قدرة المجموعة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية. في حال اتضح لنا وجود شك مادي، فإن علينا لفت الانتباه في تقرير مراقب الحسابات إلى الافصاحات ذات الصلة في البيانات المالية الموحدة أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الافصاحات غير كافية. كما وتعتمد نتيجة المراجعة على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ التقرير. ومع ذلك قد تؤدي أحداث أو ظروف مستقبلية إلى عدم استمرار المجموعة وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
- تقييم العرض العام وبنية ومحنوي البيانات المالية الموحدة، بما في ذلك الافصاحات، وتحديد ما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تظهر المعاملات والأحداث الهامة بصورة عادلة.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية بشأن المعلومات المالية لشركات المجموعة أو الأنشطة التجارية للمجموعة لإبداء رأي حول البيانات المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف وأداء أعمال التدقيق للمجموعة، ونبقي نحن فقط مسؤولون عن رأينا حول أعمال التدقيق.

قمنا بالتواصل مع لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة فيما يتعلق، إلى جانب أمور أخرى، ب نطاق العمل المحدد وتوقيت التدقيق ونتائج أعمال التدقيق الهامة، بما في ذلك أوجه القصور المادية في الرقابة الداخلية والتي قمنا بتحديدها خلال أعمال التدقيق.

الكرام السادة المساهمين إلى المستقلين الحسابات مراقبى تقرير
الشركة القطرية العامة للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ق.ع. (تمة)

مسؤولية مراقب الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة (تمة)

كما نقدم بياناً للجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة يفيد بأننا قد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية فيما يتعلق بالاستقلالية، وقمنا بالتواصل معهم حول أية علاقات أو أمور أخرى قد يعتقد أنها تؤثر على استقلاليتنا، وكذلك تقديم الإجراءات الوقائية ذات الصلة عند الضرورة.

ومن بين الأمور التي تم التواصل حولها مع لجنة التدقيق، قمنا بتحديد الأمور التي تعد أكثر أهمية خلال تدقيق البيانات المالية الموحدة للفترة الحالية وبالتالي تعتبرها أمور التدقيق الهامة. ونقوم بوصف هذه الأمور في تقرير مراقب الحسابات، إلا في حال وجود قانون أو تعليمات تمنع الإفصاح العلني عن هذه الأمور أو عندما نقرر، في حالات استثنائية للغاية، أنه لا يجب الإفصاح عن أمر في تقريرنا لأنه من المحتمل أن تفوق الآثار السلبية لذلك أهداف المصلحة العامة من الإفصاح.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

وفي رأينا أن المجموعة تحفظ بسجلات محاسبية منتظمة، وأن البيانات المالية الموحدة تراعي أحكام قانون الشركات التجاري القطري رقم ١١ لسنة ٢٠١٥ وأحكام قانون مصرف قطر المركزي رقم ١٣ لسنة ٢٠١٢ ذات الصلة والنظام الأساسي للشركة. لقد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا، وحسب علمنا واعتقادنا لم تقع خلال السنة أية مخالفات لقوانين المشار إليها أعلاه أو النظام الأساسي للشركة على وجه قد يكون له تأثير مادي على المركز المالي للمجموعة أو أدائها المالي.

عن إرنست ويونغ

زياد نادر

سجل مراقبى الحسابات رقم ٢٥٨
الدوحة في ١٥ فبراير ٢٠١٧

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

بيان المركز المالي الموحد

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	إيضاحات
الموجودات		
٨٤,٥٨٢	١٠٤,٠١٣	٤
٥,٩٣٦,٦٠٧	٦,٠٦٤,٣٧٦	٥
٣٢٤,٧٤٩	٣٤٥,٢٢٥	٦
موجودات مالية:		
١,٠٥٧,٤٢٤	١,٠١٦,٧٧٧	٧
١٦٧,٦١٨	١٦٤,١٢٩	٨
٩٤٠	٢٥٢	(ب) ٣٨
٢٠١,٣٩٩	٢٣٤,٠٨٩	٩
٨٥٩,٨٧٠	٧٧٩,٧٢٣	١٠
٢٨١,٠٠١	٢٩٦,٤٩٥	(أ) ١١
٢٦٤,٨٧٩	٢٤٣,٠٠٩	١٢
٢٣١,٢٠٢	٣٠٣,٢٨٧	١٣
إجمالي الموجودات		
<u>٩,٤١٠,٢٧١</u>	<u>٩,٥٥١,٣٧٥</u>	
حقوق الملكية والمطلوبات		
حقوق الملكية		
٧٩٥,٥١٥	٨٧٥,٠٦٧	١٤
٤,٤٣١,٩٥٨	٤,٤٢١,٣٦٧	
٥٣٣,٠٧٩	٥٥٨,٩٠٤	١٥
٥٢٩,٦٩٣	٥١٢,٥٩٩	١٦
حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي الشركة الأم		
٦,٢٩٠,٢٤٥	٦,٣٦٧,٩٣٧	
<u>٢,٢٠٩</u>	<u>٤١,١٢٢</u>	١٩
حقوق غير مسيطرة		
<u>٦,٢٩٢,٤٥٤</u>	<u>٦,٤٠٩,٠٥٩</u>	
إجمالي حقوق الملكية		

شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٤ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

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

بيان المركز المالي الموحد (نتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٠١٥	٢٠١٦		المطلوبات
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	إيضاحات	
١,١٠١,٥٨٠	١,٠٣٨,٧٥٧	٢٠	مطلوبات عقود التأمين
			مطلوبات مالية:
١,١٧٢,٥٩٠	١,٢٧٠,٦٥١	٢١	سلف وقروض
٢٨,٥١٥	١٩,٨٢٠	٢٢	مشتقات أدوات مالية
٥٧,٤٦١	٨١,٩٩٢	(ب) ٣٨	أرصدة دائنة إلى أطراف ذات علاقة
٢٤١,١٨٥	٢٣١,٢٧٩	٢٣	نجم تأمين دائنة
٣٣,٩٤٢	٣٧,٧٤٤	٢٤	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٢٨١,٠٠١	٢٩٦,٤٩٥	(ج) ١١	مطلوبات مشاركي التكافل
٢٠١,٥٤٣	١٦٥,٥٧٨	٢٥	مطلوبات أخرى
<hr/> ٣,١١٧,٨١٧	<hr/> ٣,١٤٢,٣١٦		إجمالي المطلوبات
<hr/> ٩,٤١٠,٢٧١	<hr/> ٩,٥٥١,٣٧٥		إجمالي حقوق الملكية والمطلوبات

.....
جمال كامل أبو نحل
الرئيس التنفيذي وعضو مجلس الإدارة

.....
ناصر بن علي بن سعود آل ثاني
رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٤ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

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

بيان الربح أو الخسارة الموحد

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	إيضاحات
٦٢٧,٢٥٦	٦٢٩,٩٤٩	(١) ٢٧
(٣٤,٣١٩)	(٣٣,٦٢٧)	(١) ٢٧
٥٩٢,٩٣٧	٥٩٦,٣٢٢	(١) ٢٧
(٤٠٥,٧٧٦)	(٣٩٢,٦٦١)	(ب) ٢٧
١٨٧,١٦١	٢٠٣,٦٦١	
٢٢,٨٢٣	١٣,٤٣٨	٢٨
٢٤٥,٩١٦	٢٣٦,٥٣٤	٢٩
(٢,٣٩٢)	١٨,٣٣٦	٣٠
٧٤٦,٤٩٤	٥٦,٦٠٠	٣١
١٠,٥٩٢	٣٤,٤٠٦	
١٦,٣٦٧	٧٤,٥٥٠	٣٢
١,٠٣٩,٨٠٠	٤٣٣,٨٦٤	
١,٢٢٦,٩٦١	٦٣٧,٥٢٥	
(٢١٨,١٤٧)	(٣١٤,٤١٧)	(أ) ٣٣
١١٢,٨٣٧	٢٠٥,٧٣٩	(ب) ٣٣
(٢٩٧,٩٤٠)	٩٦,٤٥٠	(ج) ٣٣
٢٩٣,٣٢٠	(١٠٢,٦٦٥)	(د) ٣٣
(١٠٩,٩٣٠)	(١١٤,٨٩٣)	
(٤٢,٨٨٣)	(٤٧,٩٩٣)	٣٤
(١٠,٩٨١)	(٢٩,١٦١)	
(١٥٦,٢٤٠)	(١٨٩,٢٥١)	٣٥
(٢١٠,١٠٤)	(٢٦٦,٤٠٥)	
(٣٢٠,٠٣٤)	(٣٨١,٢٩٨)	
٩٠٦,٩٢٧	٢٥٦,٢٢٧	
١٨,٨٧٧	٢,٠٢٧	٦
٩٢٥,٨٠٤	٢٥٨,٢٥٤	
٩٢٥,٧٠٩	٢١٩,٣٤١	
٩٥	٣٨,٩١٣	
٩٢٥,٨٠٤	٢٥٨,٢٥٤	
		الربح العائد إلى: مساهمي الشركة الأم حقوق غير مسيطرة
١٠,٥٨	٢,٥١	الربح على السهم العام الأساسي والمخفف العائد إلى حاملي الأسهم العادية في الشركة (بالريال القطري للسهم)
		٣٦

تشكل الإضافات المرفقة من ١ إلى ٤٤ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

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

بيان الدخل الشامل الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف	ألف	
ريال قطري	ريال قطري	إيضاح
٩٢٥,٨٠٤	٢٥٨,٢٥٤	ربح السنة
(٥٣,٤٠٤)	(٥,٠٢١)	٦ خسارة شاملة أخرى
٦,٣٣٨	٨,٦٩٥	صافي تحويل عمالات من العمليات الأجنبية
<u>(١٢٢,١٦٠)</u>	<u>(٢٠,٧٦٨)</u>	صافي ربح تحوط التدفق النقدي
<u>(١٦٩,٢٢٦)</u>	<u>(١٧,٠٩٤)</u>	صافي خسارة من موجودات مالية متاحة للبيع
<u>٧٥٦,٥٧٨</u>	<u>٢٤١,١٦٠</u>	خسارة شاملة أخرى للسنة
<u>٧٥٦,٤٨٣</u>	<u>٢٠٢,٢٤٧</u>	إجمالي الدخل الشامل للسنة
<u>٩٥</u>	<u>٣٨,٩١٣</u>	مساهمي الشركة الأم
<u>٧٥٦,٥٧٨</u>	<u>٢٤١,١٦٠</u>	حقوق غير مسيطرة

شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٤ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

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

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي الشركة الأم

احتياطيات إعادة التقييم											
إجمالي حقوق الملكية	إجمالي حقوق الملكية	حقوق غير مسيطرة	إجمالي حقوق الملكية	ملكية المساهمين العاديين	احتياطي أجنبية	تحويل عمالت	تحوط التدفق النقدي	فائض إعادة التقييم	موجودات مالية متاحة للبيع	احتياطي قانوني	رأس المال المصدر
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
٦,٢٩٢,٤٥٤	٢,٢٠٩	٦,٢٩٠,٢٤٥	(١٣٧,٠٩٨)	(٢٨,٥١٥)	٧٧,٣٥٥	٦١٧,٩٥١	٥٣٣,٠٧٩	٤,٤٣١,٩٥٨	٧٩٥,٥١٥	٢٠١٦ في ١ يناير	
٢٥٨,٢٥٤	٣٨,٩١٣	٢١٩,٣٤١	-	-	-	-	-	٢١٩,٣٤١	-	٢٠١٦ في السنة	
(١٧,٠٩٤)	-	(١٧,٠٩٤)	(٥,٠٢١)	٨,٦٩٥	-	(٢٠,٧٦٨)	-	-	-	-	(خسارة) دخل شامل آخر
٢٤١,١٦٠	٣٨,٩١٣	٢٠٢,٢٤٧	(٥,٠٢١)	٨,٦٩٥	-	(٢٠,٧٦٨)	-	٢١٩,٣٤١	-	٢٠١٦ إجمالي الدخل (الخسارة) الشامل	
-	-	-	-	-	-	-	-	(٧٩,٥٥٢)	٧٩,٥٥٢	١٤	أسهم مجانية مصداة المحول إلى الاحتياطي
-	-	-	-	-	-	-	-	٢٥,٨٢٥	(٢٥,٨٢٥)	١٥	القانوني
(١١٩,٣٢٧)	-	(١١٩,٣٢٧)	-	-	-	-	-	-	(١١٩,٣٢٧)	١٧	توزيعات أرباح المساهمين
(٥,٢٢٨)	-	(٥,٢٢٨)	-	-	-	-	-	-	(٥,٢٢٨)	١٨	مساهمة في صندوق الأنشطة الإجتماعية والرياضية
٦,٤٠٩,٠٥٩	٤١,١٢٢	٦,٣٦٧,٩٣٧	(١٤٢,١١٩)	(١٩,٨٢٠)	٧٧,٣٥٥	٥٩٧,١٨٣	٥٥٨,٩٠٤	٤,٤٢١,٣٦٧	٨٧٥,٠٦٧	٢٠١٦ ديسمبر ٣١ في	

شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

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

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد (تنمية)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي الشركة الأم

احتياطيات إعادة التقييم											
إجمالي حقوق الملكية	حقوق غير مسيطرة	إجمالي حقوق الملكية المساهمين	احتياطي تحويل عمالت العاديين	تحوط التدفق النقدي	فائض إعادة التقييم	موجودات مالية متاحة للبيع	احتياطي قانوني	رأس المال المصدر	أرباح مدورة	أرباح مدورة	إيضاحات
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	في ١ يناير ٢٠١٥
٥,٦٧٧,٩١٥	٢,١١٤	٥,٦٧٥,٨٠١	(٨٣,٦٩٤)	(٣٤,٨٥٣)	٧٧,٣٥٥	٧٤٠,١١١	٤٤٠,٤٩٩	٣,٨٤٤,٦٣٠	٦٩١,٧٥٣	٦٩١,٧٥٣	في ١ يناير ٢٠١٥
٩٢٥,٨٠٤	٩٥	٩٢٥,٧٠٩	-	-	-	-	-	٩٢٥,٧٠٩	-	-	ربح السنة
(١٦٩,٢٢٦)	-	(١٦٩,٢٢٦)	(٥٣,٤٠٤)	٦,٣٣٨	-	(١٢٢,١٦٠)	-	-	-	-	(خسارة) دخل شامل آخر
٧٥٦,٥٧٨	٩٥	٧٥٦,٤٨٣	(٥٣,٤٠٤)	٦,٣٣٨	-	(١٢٢,١٦٠)	-	٩٢٥,٧٠٩	-	-	إجمالي الدخل (الخسارة) الشامل
-	-	-	-	-	-	-	-	(١٠٣,٧٦٢)	١٠٣,٧٦٢	١٤	أسيم مجاني مصدرة المحول إلى الاحتياطي القانوني
-	-	-	-	-	-	-	٩٢,٥٨٠	(٩٢,٥٨٠)	-	١٥	
(١٣٨,٣٥١)	-	(١٣٨,٣٥١)	-	-	-	-	-	(١٣٨,٣٥١)	-	١٧	توزيعات أرباح المساهمين مساهمة في صندوق الأنشطة الاجتماعية والرياضية
(٣,٦٨٨)	-	(٣,٦٨٨)	-	-	-	-	-	(٣,٦٨٨)	-	١٨	
٦,٢٩٢,٤٥٤	٢,٢٠٩	٦,٢٩٠,٢٤٥	(١٣٧,٠٩٨)	(٢٨,٥١٥)	٧٧,٣٥٥	٦١٧,٩٥١	٥٣٣,٠٧٩	٤,٤٣١,٩٥٨	٧٩٥,٥١٥	٧٩٥,٥١٥	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

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

بيان التدفقات النقدية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٠١٥	٢٠١٦		
ألف	ألف		
ريال قطري	ريال قطري	إيضاحات	
٩٢٥,٨٠٤	٢٥٨,٢٥٤		ربح السنة
(٣٣٤,٣٠٤)	٦٩,٧٣١	٣٧	صافي التغير في الموجودات التشغيلية
٣٥٣,٣٢٨	(٨٩,٣٩١)	٣٧	صافي التغير في المطلوبات التشغيلية
			بنود غير نقدية مدرجة في ربح السنة:
(٧٤٦,٤٩٤)	(٥٦,٦٠٠)	٣١	أرباح القيمة العادلة
(١,٠٨٩)	(١,٣٩٢)	٣٥	مبالغ مستردة لخسائر انخفاض القيمة
(١٨,٨٧٧)	(٢,٠٢٧)	٦	حصة في أرباح شركات زميلة
١١	(٢١٦)		(ربح) خسارة من بيع عقارات ومعدات
(٣,٩٦١)	(١,٣١٤)	٣٠	ربح من بيع استثمار في شركات زميلة
٧,٩٨٩	٨,٤٠٩	٤	إستهلاك عقارات ومعدات
٩٧٧	١,٦٧٦	٣٥	إطفاء موجود غير ملموس
(١٣٦)	٣,٨٠٢		مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
<u>١٨٣,٢٤٨</u>	<u>١٩٠,٩٣٢</u>		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
(٨٨,٩٣٨)	-	٣	استحواذ على شركة تابعة، صافي من النقد المستحوذ عليه
(٧,١٩١)	(٢٨,٢٦٣)	٤	شراء عقارات ومعدات
-	٦٣٩		متحصلات من بيع عقارات ومعدات
(١٠٨,١٩٣)	(٧٨,٦٣٧)	٥	شراء عقارات استثمارية
٣,٩٦١	١,٣١٤		متحصلات من بيع استثمار في شركات زميلة
١١,٢٩٤	١١,٥٧٧	٦	توزيعات أرباح مستلمة من شركات زميلة
-	(٣٤,٢٢٩)	٦	شراء أسهم إضافية في شركات زميلة
٥,٤٢١	١٩,٠٦١		صافي الحركة في الموجودات المالية المتاحة للبيع
-	١٠,٩٥٧		صافي الحركة في الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
<u>(١٨٣,٦٤٦)</u>	<u>(٩٧,٥٨١)</u>		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية

شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

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

بيان التدفقات النقدية الموحد (نتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف	ألف	
ريال قطري	ريال قطري	
الأنشطة التمويلية		
(٩٤,٨٢٠)	١٤٢,٨٥٢	صافي الحركة في قروض لأجل
(٤٠,٧٤٨)	(٤٥,٥٥٠)	تكليف تمويل قروض لأجل
<u>(١٣٨,٣٥١)</u>	<u>(١١٩,٣٢٧)</u>	توزيعات أرباح مدفوعة إلى مساهمي الشركة الأم
<u>(٢٧٣,٩١٩)</u>	<u>(٢٢,٠٢٥)</u>	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
(٢٧٤,٣١٧)	٧١,٣٢٦	صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
٥٠٣,٥٦٧	٢٢٩,٢٥٠	النقد وما في حكمه في ١ يناير
<u>٢٢٩,٢٥٠</u>	<u>٣٠٠,٥٧٦</u>	النقد وما في حكمه في ٣١ ديسمبر
التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وتوزيعات الأرباح		
٤١,٠٢٦	٤٥,٨٤١	فوائد مدفوعة
١٦,٣٤٠	١٧,٣٠٥	فوائد مستلمة
٤٧,٥٦١	٣٦,٥٤٣	توزيعات أرباح مستلمة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

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

بيانات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

١ معلومات عن الشركة

تأسست الشركة القطرية العامة للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ق.ع ("الشركة" أو "الشركة الأم") كشركة مساهمة قطرية عامة بموجب المرسوم الأميري رقم ٥٢ لسنة ١٩٧٨ ورقم سجلها التجاري هو ٧٢٠٠ وتتضمّن 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 جمِيعاً بـ"المجموعة") بمتطلبات أنشطة التأمين العام وإعادة التأمين ويشمل ذلك تأمين التكافل الإسلامي والعقارات والاستثمارات والمقاولات. أسهم الشركة مدرجة في بورصة قطر.

لدى الشركة سبعة فروع محلية في دولة قطر وفرع خارجي واحد في دولة الإمارات العربية المتحدة (في دبي). تتضمن البيانات المالية الموحدة البيانات المالية للشركة وشركاتها التابعة وحصة المجموعة في الشركات الزميلة. الشركات التابعة هي:

الشركة التابعة	الأنشطة الرئيسية	بلد التأسيس	الملكية
الشركة القطرية العامة القابضة ذ.م.م	إدارة استثمارات المجموعة.	دولة قطر	% ١٠٠
الشركة العامة للتكافل ذ.م.م	التأمين الإسلامي.	دولة قطر	% ١٠٠
الشركة العامة العقارية ذ.م.م	استثمار وإدارة العقارات.	دولة قطر	% ١٠٠
مركز التجارة العالمي - قطر ذ.م.م	الضيافة وإدارة المؤتمرات والمناسبات.	دولة قطر	% ١٠٠
شركة مزون لخدمات التسويق التأميني ذ.م.م	خدمات التسويق التأميني.	دولة قطر	% ١٠٠
شركة برج العامة للاستثمار العقاري ذ.م.م	استثمار وتطوير العقارات.	دولة قطر	% ١٠٠
شركة الشرقيون للمشاريع ذ.م.م	المقاولات والإنشاءات.	دولة قطر	% ١٠٠
الشركة العامة للمياه والمرطبات ذ.م.م	تبيّثة المياه وتجارة المرطبات.	دولة قطر	% ٦٠
شركة مزون العقارية ذ.م.م	استثمار وتطوير العقارات.	دولة قطر	% ٥٠

تمت الموافقة على إصدار هذه البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ من قبل مجلس الإدارة في ١٥ فبراير ٢٠١٧.

٢ السياسات المحاسبية الهامة

أساس الإعداد

أعدت هذه البيانات المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وأحكام قانون الشركات التجارية القطري رقم ١١ لسنة ٢٠١٥ وأحكام قانون مصرف قطر المركزي رقم ١٣ لسنة ٢٠١٢ ذات الصلة.

أعدت البيانات المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية فيما عدا البنود الهامة التالية في بيان المركز المالي الموحد المسجلة بالقيمة العادلة:

- مشتقات الأدوات المالية
- الأدوات المالية غير المشتقات المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
- الموجودات المالية المتاحة للبيع
- العقارات الاستثمارية

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تنمية)

(أ) أساس الإعداد (تنمية)

تم الإفصاح عن الطرق المستخدمة في قياس القيم العادلة ضمن هذا الإيضاح.

تقوم المجموعة 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 ^{٤١}.

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 والبالغ 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 في الإيضاح ^{٤٢} و ^{٤٣} على التوالي.

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

النحوين في السياسات المحاسبية والإفصاحات

إن السياسات المحاسبية المستخدمة متطابقة مع تلك المستخدمة للسنة المالية السابقة بإستثناء ما يلي:

المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة

قامت المجموعة لأول مرة بتطبيق بعض المعايير والتعديلات والتي يسري مفعولها للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦. لم تقم المجموعة مبكراً بتطبيق أي من المعايير أو التفسيرات أو التعديلات الأخرى التي أصدرت ولم يسر مفعولها بعد.

إن طبيعة وتأثير كل معيار أو تعديل جديد موضحة أدناه. على الرغم من أن هذه المعايير والتعديلات الجديدة طبقت لأول مرة في سنة ٢٠١٦، إلا أنه لم يكن لها أي تأثير على البيانات المالية الموحدة السنوية للمجموعة.

المعيار الدولي للتقارير المالية ٤١ حسابات التأجيل التنظيمية

إن المعيار الدولي للتقارير المالية ٤١ هو معيار اختياري للسماح للمؤسسة التي تخضع نشاطاتها لتنظيم السعر بالاستمرار في تطبيق معظم سياساتها المحاسبية الحالية لأرصدة حسابات التأجيل التنظيمية عند تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية للمرة الأولى. ويجب على المؤسسات التي قامت بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ٤١ عرض حسابات التأجيل التنظيمية كبنود منفصلة في بيان المركز المالي وعرض الحركة في هذه الحسابات كبنود منفصلة في بيان الربح أو الخسارة وبيان الدخل الشامل.

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تنمية)

المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة (تنمية)

المعيار الدولي للتقارير المالية ٤ حسابات التأجيل التنظيمية (تنمية)

يتطلب المعيار الإفصاح عن طبيعة تنظيم السعر للمؤسسة والمخاطر المرتبطة به وتأثير تنظيم السعر على بياناتها المالية. وحيث أن المجموعة تعد بياناتها المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وليس لها أية أنشطة ذات معدل منظم، لا ينطبق هذا المعيار.

تعديلات المعيار الدولي للتقارير المالية ١١ الترتيبات المشتركة: محاسبة الاستحواذ على الحصص

تتطلب التعديلات للمعيار الدولي للتقارير المالية ١١ من المشغل المشترك محاسبة الاستحواذ على الحصة في العملية المشتركة، والتي يشمل فيها نشاط العملية المشتركة على أعمال تستوجب تطبيق مبادئ المعيار الدولي للتقارير المالية ٣ تجميع الأعمال لمحاسبة تجميع الأعمال. توضح التعديلات أيضاً أن الحصة المحفظ بها سابقاً في عملية مشتركة لا يتم إعادة قياسها عند الاستحواذ على حصة إضافية في نفس العملية المشتركة في حال استمرار السيطرة المشتركة. بالإضافة إلى ذلك، تمت إضافة استثناء نطاق للمعيار الدولي للتقارير المالية ١١ لتحديد أن التعديلات لا تطبق عندما يتقاسم الأطراف السيطرة المشتركة، بما في ذلك الكيان محل التقرير، تحت سيطرة مشتركة من نفس الطرف المسيطر النهائي.

تطبق التعديلات على كل من الاستحواذ على الحصة المبدئية في عملية مشتركة والاستحواذ على أية حصص إضافية في نفس العملية المشتركة وتطبق بأثر مستقبلي. ليس لهذه التعديلات أي تأثير على المجموعة لعدم وجود استحواذ على حصة في عملية مشتركة خلال السنة.

تعديلات معيار المحاسبة الدولي ١٦ ومعيار المحاسبة الدولي ٣٨ إيضاح الطرق المقبولة لاستهلاك والإطفاء

توضح التعديلات المبدأ في معيار المحاسبة الدولي ١٦ العقارات والآلات والمعدات ومعيار المحاسبة الدولي ٣٨ الموجودات غير الملموسة بأن الإيرادات تعكس نمطاً من الفوائد الاقتصادية التي تنشأ من الأعمال (التي يعد الموجود جزءاً منها) بدلاً من الفوائد الاقتصادية التي يتم استهلاكها من خلال استخدام الموجود. ونتيجة لذلك، الطريقة القائمة على الإيرادات لا يمكن استخدامها لاستهلاك العقارات والآلات والمعدات ولا يمكن أن تستخدم إلا في ظروف محدودة جداً لإطفاء الموجودات غير الملموسة. يسري مفعول التعديلات بأثر مستقبلي وليس لهذه التعديلات أي تأثير على المجموعة حيث لم تقم المجموعة باستخدام الطريقة القائمة بناءً على الإيرادات لاستهلاك موجوداتها غير المتداولة.

تعديلات معيار المحاسبة الدولي ١٦ ومعيار المحاسبة الدولي ٤ الزراعة: الأشجار حاملة المحاصيل

تقوم التعديلات بتغيير المتطلبات المحاسبية للموجودات البيولوجية التي ينطبق عليها تعريف الأشجار حاملة المحاصيل. بموجب التعديلات، فإن الموجودات البيولوجية التي ينطبق عليها تعريف الأشجار حاملة المحاصيل لم تعد ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي ٤ الزراعة. وبدلاً من ذلك، سوف يتم تطبيق معيار المحاسبة الدولي ١٦. بعد التحقيق المبدئي، سيتم قياس الأشجار حاملة المحاصيل بموجب معيار المحاسبة الدولي ١٦ بالتكلفة المتراكمة (قبل النضج) وباستخدام طريقة التكلفة أو طريقة إعادة التقييم (بعد النضج). كما تتطلب التعديلات المحاصيل التي تنمو على الأشجار حاملة المحاصيل أن تبقى في نطاق معيار المحاسبة الدولي ٤ وتقاس بالقيمة العادلة ناقصاً التكاليف حتى البيع.

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تنمية)

المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة (تنمية)

تعديلات معيار المحاسبة الدولي ١٧ ومعيار المحاسبة الدولي ٤ الزراعة: الأشجار حاملة المحاصيل (تنمية)

فيما يتعلق بمنح الحكومة ذات الصلة بالأشجار حاملة المحاصيل، سوف يتم تطبيق معيار المحاسبة الدولي ٢٠ محاسبة المنح الحكومية والإفصاح عن المساعدات الحكومية. ليس لهذه التعديلات أي تأثير على المجموعة حيث أنه ليس لدى المجموعة أية أشجار حاملة للمحاصيل.

تعديلات معيار المحاسبة الدولي ٢٧ طريقة حقوق الملكية في البيانات المالية المنفصلة

سوف تسمح التعديلات للمؤسسات باستخدام طريقة حقوق الملكية لمحاسبة الاستثمارات في الشركات التابعة والمشاريع المشتركة والشركات الزميلة في البيانات المالية المنفصلة. للمؤسسات التي تقوم مسبقاً بتطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية وتحتاج أن تغير إلى استخدام طريقة حقوق الملكية في بياناتها المالية المنفصلة عليها أن تطبق هذا التغيير بأثر رجعي. ليس لهذه التعديلات أي تأثير على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

دورة التحسينات السنوية ٢٠١٢-٢٠١٤

تشمل هذه التحسينات ما يلي:

المعيار الدولي للتقارير المالية ٥ الموجودات غير المتداولة المحفظ بها للبيع والعمليات المتوقفة

يتم استبعاد الموجودات (أو مجموعات الاستبعاد) عموماً من خلال البيع أو التوزيع للملكين. يوضح التعديل أن التحويل من إحدى طرق الاستبعاد إلى أخرى لا يعتبر خطوة استبعاد جديدة، وإنما هو استمرار للخطوة الأصلية. وبالتالي، لا يتم التوقف عن تطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية ٥. يجب تطبيق هذا التعديل بأثر مستقل.

المعيار الدولي للتقارير المالية ٧ الأدوات المالية: الإصلاحات

(١) عقود الخدمات

يوضح التعديل أن عقد الخدمات الذي يتضمن رسوم يمكن أن يشكل استمراً في الارتباط بموجود مالي. يجب على المؤسسة تقييم طبيعة الرسوم والترتيب مقابل الإرشاد الخاص باستمرار الارتباط في المعيار الدولي للتقارير المالية ٧ لتقييم ما إذا كانت هناك حاجة للإصلاحات. يجب تقييم عقود الخدمات التي تشكل استمراً في الارتباط بأثر رجعي. وبالرغم من ذلك، ليس هناك حاجة لتقديم الإصلاحات المطلوبة لأي فترة مالية تبدأ قبل الفترة السنوية التي تطبق فيها المؤسسة هذه التعديلات لأول مرة.

(٢) إمكانية تطبيق تعديلات المعيار الدولي للتقارير المالية ٧ على البيانات المالية المرحلية المختصرة

يوضح التعديل أن متطلبات إفصاح التسوية لا تطبق على البيانات المالية المرحلية المختصرة، ما لم توفر هذه الإصلاحات تحديثاً هاماً للمعلومات الواردة في التقرير السنوي الأخير. يجب تطبيق هذا التعديل بأثر رجعي.

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تنمية)

المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة (تنمية)

دورة التحسينات السنوية ٢٠١٤-٢٠١٢ (تنمية)

معايير المحاسبة الدولي ١٩ منافع الموظفين

يوضح التعديل أن عمق السوق لسندات الشركات عالية الجودة يتم تقييمه بناءً على عملة تقويم الالتزام وليس البلد الذي ينشأ فيه الالتزام. عندما لا يكون هناك سوق عميق لسندات الشركات عالية الجودة بهذه العملة، ينبغي استخدام أسعار السندات الحكومية. يتم تطبيق هذا التعديل بأثر مستقبلي.

معايير المحاسبة الدولي ٤٤ التقارير المالية المرحلية

يوضح التعديل أن الإفصاحات المرحلية المطلوبة يجب أن تكون مرفقة إما بالبيانات المالية المرحلية أو أن يتم إدراجها بطريقة الإسناد التراوقي في البيانات المالية المرحلية أو في أي مكان آخر في البيانات المالية المرحلية (على سبيل المثال، ضمن تعليق الإدارة أو تقرير المخاطر). يجب أن تكون المعلومات الأخرى ضمن التقرير المالي المرحلي متاحة للمستخدمين بنفس بنود البيانات المالية المرحلية وفي نفس الوقت. يتم تطبيق هذا التعديل بأثر رجعي. ليس لهذه التعديلات أي تأثير على المجموعة.

تعديلات معيار المحاسبة الدولي ١ مبادرة الإفصاح

توضح تعديلات معيار المحاسبة الدولي ١، بخلاف التغير المادي، متطلبات معيار المحاسبة الدولي ١ القائمة. توضح التعديلات التالي :

- متطلبات تحديد الأهمية في معيار المحاسبة الدولي ١
- إمكانية تقسيل بعض البنود المحددة في بيان الربح أو الخسارة وبيان الدخل الشامل وبيان المركز المالي
- لدى المؤسسات مرونة حول ترتيب عرض الإيضاحات حول البيانات المالية
- الحصة في الدخل الشامل للشركات الزميلة والمشاريع المشتركة التي تحتسب وفقاً لطريقة حقوق الملكية يجب عرضها في بند واحد مجمع وتصنف بين تلك البنود التي سوف يعاد أو لن يعاد تصنيفها لاحقاً في الربح أو الخسارة

وأيضاً، توضح التعديلات المتطلبات الواجب تطبيقها عند عرض مجموع إضافي في بيان المركز المالي وبيان الربح أو الخسارة وبيان الدخل الشامل. ليس لهذه التعديلات أي تأثير على المجموعة.

تعديلات المعيار الدولي للتقارير المالية ١٠ والمعيار الدولي للتقارير المالية ١٢ ومعيار المحاسبة الدولي ٢١ مؤسسات

الاستثمار: تطبيق استثناء التوحيد

تعالج التعديلات الأمور التي نشأت خلال تطبيق استثناء مؤسسات الاستثمار وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية ١٠ البيانات المالية الموحدة. توضح تعديلات المعيار الدولي للتقارير المالية ١٠ أن الإعفاء من عرض البيانات المالية الموحدة ينطبق على شركة أم هي شركة تابعة لمؤسسة استثمار، عندما تقوم مؤسسة الاستثمار بقياس جميع شركاتها التابعة بالقيمة العادلة. وأيضاً، توضح تعديلات المعيار الدولي للتقارير المالية ١٠ أن الشركة التابعة لمؤسسة استثمار ولكنها ليست مؤسسة استثمار بذاتها وتقدم خدمات مساندة لمؤسسة الاستثمار هي فقط التي يتم توحيدها. جميع الشركات التابعة الأخرى لمؤسسة استثمار تقيس بالقيمة العادلة. تعديلات معيار المحاسبة الدولي ٢٨ الاستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة تسمح للمستثمر، عند تطبيق طريقة حقوق الملكية، الاحتفاظ بقياس القيمة العادلة المطبق من قبل الشركة التابعة أو المشروع المشترك لمؤسسة استثمار على حصصها في شركات تابعة. يتم تطبيق هذا التعديل بأثر رجعي وليس لها تأثير على المجموعة لأن المجموعة لا تطبق استثناء التوحيد.

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تنمية)

المعايير المصدرة ولم يسر مفعولها بعد

فيما يلي المعايير والتفسيرات التي أصدرت ولم يسر مفعولها حتى تاريخ إصدار البيانات المالية الموحدة للمجموعة. تعتزم المجموعة تطبيق هذه المعايير، إذا كانت قابلة للتطبيق، عندما تصبح سارية المفعول.

المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ الأدوات المالية

في يوليو ٢٠١٤، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية النسخة النهائية من المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ الأدوات المالية والتي تحل محل معيار المحاسبة الدولي ٣٩ الأدوات المالية: التحقيق والقياس وكافة الإصدارات السابقة للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩. يجمع المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ جميع العناصر الثلاثة لمحاسبة مشروع الأدوات المالية: التصنيف والقياس، والانخفاض في القيمة، ومحاسبة التحوط. يسري مفعول المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ لفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨، مع السماح بالتطبيق المبكر. باستثناء محاسبة التحوط فإنه يجب التطبيق بأثر رجعي، إلا أن تقديم بيانات المقارنة ليس إلزامياً. فيما يتعلق بمحاسبة التحوط، يتم تطبيق المتطلبات بأثر مستقبلي بصورة عامة، مع وجود بعض الاستثناءات المحددة.

تعتمد المجموعة تطبيق المعيار الجديد في تاريخ سريانه. خلال سنة ٢٠١٦، أجرت المجموعة تقييمًا عالي المستوى لأثر العوامل الثلاثة للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩. اعتمد التقييم الأولي على المعلومات المتوفرة حالياً والتي قد تكون عرضة لتغيرات تنشأ من تحاليل تفصيلية أو معلومات مؤيدة إضافية متاحة للمجموعة في المستقبل. وبصورة عامة، لا تتوقع المجموعة تأثيراً مادياً على مركزها المالي أو حقوقها الملكية باستثناء تأثير تطبيق متطلبات الانخفاض في القيمة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩.

(١) التصنيف والقياس

لا تتوقع المجموعة تأثيراً مادياً على المركز المالي أو حقوق الملكية للمجموعة من تطبيق متطلبات التصنيف والقياس في المعيار الدولي للتقارير المالية ٩. وتتوقع الاستمرار في قياس جميع الموجودات المالية المحافظ عليها حالياً بالقيمة العادلة. إن أسهم الملكية المدرجة المحافظ عليها حالياً كمتاحة للبيع مع تسجيل الأرباح والخسائر في الإيرادات الشاملة الأخرى سوف يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بدلاً من ذلك، الأمر الذي سوف يؤدي إلى زيادة التذبذب في الأرباح أو الخسائر المسجلة. سيتم إعادة تصنيف احتياطي الموجودات المتاحة للبيع الذي يدرج حالياً في الإيرادات الشاملة الأخرى المتراكمة إلى الرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة. يتوقع أن يتم قياس أوراق الدين بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ حيث تتوقع المجموعة أن تحفظ بالموجودات وليس فقط لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية ولكن أيضاً لبيع هام على أساس متكرر نسبياً.

من المخطط أن يتم الاحتفاظ بأسهم الملكية في الشركات غير المدرجة في المستقبل المنظور. تتوقع المجموعة تطبيق الخيار الخاص بعرض تغيرات القيمة العادلة في الإيرادات الشاملة الأخرى، وعليه تعتقد المجموعة أن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ لن يكون له تأثيراً مادياً. إن لم تكن المجموعة قد قامت بتطبيق هذا الخيار لتم الاحتفاظ بهذه الأسهم بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، وهو ما سوف يزيد من تذبذب الأرباح أو الخسائر المسجلة.

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تنمية)

المعايير المصدرة ولم يسر مفعولها بعد (تنمية)

المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ الأدوات المالية (تنمية)

(أ) التصنيف والقياس (تنمية)

يتم الاحتفاظ بالقروض والذمم المدينة لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية، ويتوقع أن يزيد ذلك من التدفقات النقدية مستقبلاً في المدفوعات المنفصلة للمبلغ الأساسي والفوائد. ولذلك، تتوقع المجموعة أن يستمر قياس هذه الأدوات بالتكلفة المطفأة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩. على الرغم من ذلك، سوف تقوم المجموعة بتحليل تفصيلي لسمات التدفقات النقدية التعاقدية لهذه الأدوات قبل اتخاذ القرار حول ما إذا كانت هذه الأدوات تلبي معايير قياس التكلفة المطفأة في المعيار الدولي للتقارير المالية ٩.

(ب) الانخفاض في القيمة

يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ أن تقوم المجموعة بتسجيل خسائر الائتمان المتوقعة من جميع أوراق الدين والقروض والذمم المدينة سواء على أساس ١٢ شهراً أو على أساس أعمارها. تتوقع المجموعة أن تقوم بتطبيق النهج البسيط بتسجيل الخسائر المتوقعة على مدى أعمار جميع الذمم المدينة. تتوقع المجموعة تأثيراً مادياً على حقوق الملكية نتيجة الطبيعة غير المؤمنة لقروضها وذممها المدينة، ولكنها سوف تحتاج إلى القيام بتحليل أكثر تفصيلاً يراعي جميع المعلومات المعقوله المؤيدة بما فيها البنود الاستشرافية لتحديد مدى التأثير.

(ج) محاسبة التحوط

ترى المجموعة أن جميع علاقات التحوط القائمة والمصنفة حالياً في علاقات تحوط فعالة سوف تظل مؤهلة لمحاسبة التحوط وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩. وحيث أن المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ لا يغير المبادئ الأساسية حول كيفية احتساب المؤسسة لحسابات التحوط الفعال، فلا تتوقع المجموعة تأثيراً هاماً نتيجة تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩. سوف تقوم المجموعة بتقدير التغيرات المحتملة المتعلقة بحساب القيمة الزمنية للخيارات وال نقاط الآجلة أو أساس تغير العملات الأجنبية بصورة أكثر تفصيلاً.

المعيار الدولي للتقارير المالية ١٥ الإيرادات من العقود مع العملاء

تم إصدار المعيار الدولي للتقارير المالية ١٥ في مايو ٢٠١٤ والذي وضع نموذجاً من خمس خطوات لحساب الإيرادات الناشئة من العقود مع العملاء. وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية ١٥، يتم تحقيق الإيرادات بالقيمة التي تعكس المبلغ الذي تتوقع المؤسسة الحصول عليه مقابل تحويل البضائع أو الخدمات للعميل. يحل معيار الإيرادات الجديد محل جميع متطلبات تحقيق الإيرادات الحالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية. يجب إما التطبيق بأثر رجعي بصورة كاملة أو بصورة معدلة لفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨. يسمح بالتطبيق المبكر للمعيار. تتوى المجموعة تطبيق المعيار الجديد في تاريخ سريانه باستخدام نموذج التطبيق بالأثر الرجعي بصورة كاملة. خلال ٢٠١٦، أجرت المجموعة تقييمًا مبدئياً للمعيار الدولي للتقارير المالية ١٥، والذي يخضع للتغيرات الناشئة من تحليل أكثر تفصيلاً. بالإضافة إلى ذلك، تنظر المجموعة في التوضيحات الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية في أبريل ٢٠١٦ وسوف تتبع أية نظورات أخرى.

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تنمية)

المعايير المصدرة ولم يسر مفعولها بعد (تنمية)

تعديلات المعايير الدولي للتقارير المالية ١٠ ومعايير المحاسبة الدولي ٢٨ بيع أو المساهمة في موجودات بين المستثمر وشريكه الزميلة أو مشروعه المشترك

تعالج التعديلات التناقض بين المعيار الدولي للتقارير المالية ١٠ ومعايير المحاسبة الدولي ٢٨ في التعامل مع فقد السيطرة على شركة تابعة تم بيعها أو المساهمة بها لشركة زميلة أو مشروع مشترك. توضح التعديلات أن الأرباح أو الخسائر الناتجة عن بيع أو المساهمة في موجودات تشكل أعمال، كما هو موضح بالمعايير الدولي للتقارير المالية ٣، بين مستثمر وشريكه الزميلة أو مشروعه المشترك يتم تحقيقها بالكامل. أي ربح أو خسارة تنتج عن بيع أو مساهمة بموجودات لا تشكل أعمال يتم تحقيقها فقط بقدر حصة المستثمرين غير ذوي العلاقة في الشركة الزميلة أو المشروع المشترك. قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإرجاء تاريخ سريان هذه التعديلات لأجل غير مسمى، إلا أنه بالنسبة للمؤسسات التي تنوي تطبيق هذه التعديلات مبكراً فيجب أن يتم التطبيق بأثر مستقبلي.

معايير المحاسبة الدولي ٧ مبادرة الإفصاح - تعديلات

إن تعديلات معيار المحاسبة الدولي ٧ بيان التدفقات النقدية هي جزء من مبادرة الإفصاح الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية، وتتطلب قيام المؤسسة بتقديم إفصاحات تمكن مستخدمي البيانات المالية من تقييم التغيرات في المطلوبات الناتجة عن أنشطة التمويل، بما في ذلك التغيرات الناتجة عن التدفقات النقدية والتغيرات غير النقدية. عند التطبيق المبدئي للتعديل، لا يجب على المؤسسات تقديم معلومات المقارنة لفترات السابقة. يسري مفعول هذه التعديلات لفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٧، مع السماح بالتطبيق المبكر. يتطلب تطبيق هذه التعديلات أن تقوم المجموعة بتقديم إفصاحات إضافية.

معايير المحاسبة الدولي ١٢ تحقيق موجودات الضريبة المؤجلة للخسائر غير المحققة - تعديلات

توضح التعديلات أنه يجب على المؤسسة تحديد ما إذا كان قانون الضرائب يفرض قيوداً على مصادر أرباحها الخاصة للضريبة والتي على أساسها قد تقوم المؤسسة بالخصم عند رد الفروقات المؤقتة القابلة للخصم. بالإضافة إلى ذلك، تقدم هذه التعديلات إرشادات حول كيفية تحديد المؤسسة الأرباح الخاصة للضريبة في المستقبل وإيضاح الظروف التي قد يشمل الربح الخاضع للضريبة فيها استرداد بعض الموجودات مقابل مبالغ تزيد عن قيمتها الدفترية.

يجب على المؤسسات تطبيق هذه التعديلات بأثر رجعي. وعلى الرغم من ذلك، عند التطبيق المبدئي لتلك التعديلات، يجوز إدراج التغير في حقوق الملكية الإفتتاحي لفترة المقارنة السابقة في الرصيد الإفتتاحي للأرباح المدورة (أو في بند آخر من بنود حقوق الملكية، أيهما أنساب)، دون تخصيص التغير بين الرصيد الإفتتاحي للأرباح المدورة والبنود الأخرى لحقوق الملكية. يجب على المؤسسات التي تطبق هذا الإفهام الإفصاح عن ذلك. يسري مفعول هذه التعديلات لفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٧ مع السماح بالتطبيق المبكر. إذا قامت المؤسسة بتطبيق التعديلات لفترة سابقة، وجب عليها الإفصاح عن ذلك. لا يتوقع أن يكون لهذه التعديلات أي تأثير على المجموعة.

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تنمية)

المعايير المصدرة ولم يسر مفعولها بعد (تنمية)

المعيار الدولي للتقارير المالية ٢ التصنيف والقياس لمعاملات الدفع على أساس الأسهم - تعديلات

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية ٢ الدفع على أساس الأسهم والتي تتناول ثلاثة أمور رئيسية: تأثير شروط المنح على قياس معاملات الدفع على أساس الأسهم المسددة نقداً؛ وتصنيف معاملة الدفع على أساس الأسهم حسب خصائص تسوية التزامات ضريبة الاستقطاع من المنبغ على أساس الصافي؛ والمحاسبة في حال تم تعديل شروط وأحكام معاملة الدفع على أساس الأسهم ليتغير تصنيفها من تسوية نقدية إلى تسوية حقوق الملكية. عند التطبيق، يجب على المؤسسات تطبيق التعديلات دون تعديل الفترات السابقة، ويسمح التطبيق بأثر رجعي إذا قررت المؤسسة تطبيق التعديلات الثلاثة كلها واستوفت المعايير الأخرى. يسري مفعول تلك التعديلات لفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨، مع السماح بالتطبيق المبكر. ليس لهذه التعديلات تأثير على البيانات المالية الموحدة.

المعيار الدولي للتقارير المالية ١٦ الإيجارات

تم إصدار المعيار الدولي للتقارير المالية ١٦ في يناير ٢٠١٦ ليحل محل معيار المحاسبة الدولي ١٧ الإيجارات، وتفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية ٤ محددة ما إذا كان الترتيب يتضمن عقود تأجير، وتفسير لجنة التفسيرات القائمة ١٥ الإيجارات التشغيلية - الحوافز، وتفسير لجنة التفسيرات القائمة ٢٧ تقييم محتوى العمليات التي تتضمن الصيغة القانونية لعقد التأجير. يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية ١٦ مبادئ التحقيق والقياس والعرض والإفصاح لعقود التأجير ويطلب من المستأجرين احتساب جميع عقود الإيجار وفقاً لنموذج فردي ضمن المركز المالي كما هو الحال في محاسبة عقود التأجير التمويلي وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ١٧. يتضمن المعيار حاليًّا إعفاءً من تحقيق الإيجارات وهي إيجارات موجودات "منخفضة القيمة" (مثل أجهزة الكمبيوتر الشخصية) والإيجارات قصيرة المدى (أي إيجارات لفترة ١٢ شهراً أو أقل). في تاريخ بداية عقد التأجير، يجب على المستأجر تسجيل مطلوب لسداد دفعات الإيجار (أي مطلوب الإيجار) وموجود يمثل الحق في استخدام الموجود خلال فترة الإيجار (أي حق استخدام الموجود). يجب على المستأجرين تسجيل الفائدة على مطلوب الإيجار ومصروف الاستهلاك على حق استخدام الموجود بشكل منفصل. يجب أيضاً على المستأجرين إعادة قياس مطلوب الإيجار عند وقوع أحداث معينة (مثل تغيير مدة الإيجار أو تغيير مدفوعات الإيجار المستقبلية نتيجة تغير أحد المؤشرات أو المعدل المستخدم في تحديد تلك المدفوعات). سوف يقوم المستأجر عموماً بتحقيق مبلغ إعادة قياس مطلوب الإيجار كتعديل في حق استخدام الموجود.

تبقي المعالجة المحاسبية بالنسبة للمؤجر وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية ١٦ كما هي إلى حد كبير مقارنة بالمعالجة المحاسبية الحالية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ١٧. ويستمر المؤجرين في تصنيف جميع الإيجارات وفقاً لمبدأ التصنيف في معيار المحاسبة الدولي ١٦ مع التمييز بين نوعين من الإيجارات: الإيجارات التشغيلية والإيجارات التمويلية. يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية ١٦ أيضاً أن يقوم المستأجرين والمؤجرين بالإفصاح بشكل أكثر تفصيلاً مما هو مطلوب وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ١٧. يسري مفعول المعيار الدولي للتقارير المالية ١٦ لفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩. يسمح بالتطبيق المبكر، ولكن ليس دون قيام المؤسسة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ١٥. يجوز للمستأجر اختيار تطبيق المعيار إما بأثر رجعي كامل أو بأثر رجعي معدل. تسمح شروط التحول إلى المعيار بعض الإعفاءات المحددة. خلال سنة ٢٠١٧، سوف تقوم المجموعة بتقدير التأثير المحتمل للمعيار الدولي للتقارير المالية ١٦ على بياناتها المالية الموحدة.

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تنمية)

ملخص السياسات المحاسبية الهامة

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

أساس التوحيد

تتضمن البيانات المالية الموحدة البيانات المالية للشركة وشركاتها التابعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

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 ويستخدم سياسات محاسبية مماثلة. يتم إستبعاد الأرصدة والمعاملات بين شركات المجموعة وأي 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 ملکية. 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 أنساب.

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 تعبيتها للأعمال المستحوذ عليها.

تدرج تكاليف الاستحواذ عند تكبدها كمصاريف وتدرج في المصارييف الإدارية.

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

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ملخص السياسات المحاسبية 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 معيار المحاسبة الدولي ٣٩ الأدوات المالية: التحقيق والقياس، يتم قياسها بالقيمة العادلة وإدراج 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 المتકيدة. 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 المتکيدة 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، يدرج الربح في الربح أو الخسارة.

بعد التحقيق المبدئي، يتم قياس الشهرة بالتكلفة بعد خصم أية خسائر متراكمة للانخفاض في القيمة. لعرض 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.

الاستثمار في شركات تابعة

تعرف الشركات التابعة على أنها الشركات التي تسيطر عليها المجموعة وهي تحديداً التي يكون للمجموعة القدرة على التحكم بسياساتاتها المالية والتشغيلية بغض الحصول على منافع من أنشطتها.

تشتمل البيانات المالية الموحدة على البيانات المالية الخاصة بالشركة القطرية العامة للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ق.ع وشركاتها التابعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦. يتم إعداد البيانات المالية للشركات التابعة لنفس سنة التقرير للشركة الأم باستخدام سياسات محاسبية ثابتة.

يتم إستبعاد جميع المعاملات والأرصدة بين شركات المجموعة وأية إيرادات ومصاريف غير محققة ناتجة من معاملات بين شركات المجموعة عند إعداد البيانات المالية الموحدة.

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تممة)

ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تممة)

أساس التوحيد (تممة)

الاستثمار في شركات تابعة (تممة)

إحدى الشركات التابعة للمجموعة، الشركة العامة للتكافل ذ.م.م، 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). بناءً على ذلك، يتم إظهار موجودات ومطلوبات المشاركين متضمنةً أرصدة الصندوق على أنها موجودات مشاركي التكافل ومطلوبات مشاركي التكافل على التوالي في بيان المركز المالي الموحد كمعلومات تكميلية. تظهر حسابات المشاركين في صندوق التكافل التي تشتمل على بيان المركز المالي وبيان الربح أو الخسارة - حاملي وثائق التكافل في الإيضاح ١١. تقوم المجموعة بإدارة أموال التكافل نيابةً عن حاملي وثائق التكافل بالنموذج المختلط كمشغل.

يستخدم النموذج المختلط أساس كل من الوكالة والمضاربة. وعليه يستلم المشغل بموجبها رسوم وكالة ثابتة بنسبة ١٥٪ (٢٠١٥٪: ٢٠١٥) من إجمالي المشاركين المكتتبة بالإضافة إلى حصة قدرها ٧٠٪ (٢٠١٥٪: ٢٠١٥٪) من أرباح الاستثمار من مشاركات حاملي وثائق التكافل. إن التكاليف الإدارية للإكتتاب التكافلي تتغطى برسوم الوكالة ويتحملها المساهمون.

الاستثمار في شركات زميلة

الشركات الزميلة هي الشركات التي تمارس المجموعة تأثيراً هاماً، بدون سيطرة، 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 توقيف ذلك التأثير الهام.

يتم تحقيق جميع التغييرات اللاحقة في حصة المجموعة من المساهمة في الشركات الشقيقة في القيمة الدفترية لاستثمارات المجموعة. يتم إدراج التغييرات الناتجة من الربح والخسارة الناتجة من الشركة الشقيقة في بيان الربح أو الخسارة الموحد وبالتالي فهي تؤثر في صافي نتائج المجموعة.

تم تعديل المبالغ المدرجة في البيانات المالية للشركات الشقيقة 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.

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.

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تممة)

ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تممة)

أساس التوحيد (تممة)

الاستثمار في شركات زميلة (تممة)

بعد تطبيق طريقة حقوق الملكية، تقوم المجموعة بتحديد ما إذا 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 للاسترداد للشركة الزميلة وقيمتها الدفترية، ومن ثم تعترف بالخسارة ضمن "حصة من أرباح شركات زميلة" في بيان الربح أو الخسارة الموحد.

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 الإغلاق. 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.

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 ريال القطري بسعر الصرف السائد في ذلك التاريخ.

الموجودات والمطلوبات غير المالية المسجلة بالعملة الأجنبية بالقيمة العادلة يتم تحويلها إلى ريال 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. يتم إدراج الفروق الناتجة عن الصرف في بيان الربح أو الخسارة الموحد.

الأدوات المالية

تمثل الأدوات المالية الموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة. تتضمن الموجودات المالية النقد وما في حكمه وذمم التأمين المدينة والذمم المدينة الأخرى وأرصدة مدينة من أطراف ذات علاقة وموجودات إعادة التأمين. تتضمن المطلوبات المالية ذمم تأمين دائنة وسلف وقروض ومشتقات الأدوات المالية ومطلوبات عقود التأمين وأرصدة دائنة إلى أطراف ذات علاقة ومطلوبات أخرى.

التحقيق

يتم تحقيق الموجودات والمطلوبات المالية في التاريخ الذي تنشأ فيه وفي التاريخ الذي تصبح فيه المجموعة طرفاً في شروط عقد الأداء المالية.

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تممة)

ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تممة)

الأدوات المالية (تممة)

التحقيق (تممة)

يتم تحقيق جميع الموجودات المالية مبدئياً على أساس القيمة العادلة زائد تكاليف المعاملات، بإستثناء في حالة الموجودات المالية المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

إلغاء التحقيق

تقوم المجموعة بإلغاء تحقيق الموجود المالي عند انتهاء الحقوق التعاقدية في استلام تدفقات نقدية من ذلك الموجود أو عند تحويل الحق في إسلام التدفقات النقدية من ذلك الموجود في معاملة يتم فيها إلى حد كبير تحويل جميع مخاطر ومنافع الموجود المالي.

تقوم المجموعة أيضاً بإلغاء تحقيق بعض الموجودات عندما تقوم بشطب الأرصدة المتعلقة بالموجودات التي تعتبر غير قابلة للتحصيل.
تقوم المجموعة بإلغاء تحقيق مطلوب مالي عندما يتم سداد أو إلغاء أو انتهاء التزاماتها التعاقدية.

مقاصة الأدوات المالية

يتم إجراء مقاصة للموجودات المالية والمطلوبات المالية ويدرج صافي 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.

تقارير القطاعات

تضمن 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 لموجودات ومصاريف المركز الرئيسي. لغرض الإدارة، يتكون هيكل المجموعة من قطاعين للأعمال: التأمين والاستثمار. تقام المجموعة بإعداد تقارير بيانات التشغيل القطاعي الخاصة بها بناءً على هذا التقسيم القطاعي. لم يتم دمج أي قطاع تشغيلي للوصول إلى التقرير القطاعي للمجموعة.

القياس

موجودات مالية متاحة للبيع

تصنف استثمارات المجموعة في أسهم الملكية وحسابات الصناديق وأوراق الدين كموجودات مالية متاحة للبيع. بعد التحقيق المبدئي تقاس بالقيمة العادلة ويتم تحقيق التغييرات عليها، بخلاف خسائر الانخفاض في القيمة ومكاسب صرف العملات الأجنبية على البنود المالية المتاحة للبيع، مباشرة في الدخل الشامل الآخر وعرضها ضمن حقوق الملكية في احتياطي القيمة العادلة.

عند إلغاء تحقيق الاستثمار، يتم تحويل الربح أو الخسارة التراكمية المثبتة في حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة. يتم تحقيق جميع مشتريات ومبيعات الاستثمارات في تاريخ السداد.

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تممة)

ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تممة)

القياس (تممة)

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تصنف الأداء المالي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا كان يتم الاحتفاظ بها للمتاجرة أو مصنفة بهذه الصفة عند التحقيق المبدئي. يتم الاحتفاظ بالأدوات المالية للمتاجرة إذا كانت المجموعة تدير هذه الاستثمارات وتتخذ قرارات البيع والشراء استناداً إلى قيمها العادلة وفقاً لـاستراتيجية الاستثمار لدى المجموعة. عند التحقيق المبدئي، يتم تحديد نكاليف المعاملة في الربح أو الخسارة عند تكبدها. تقاس الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بالقيمة العادلة ويتم تحقيق التغييرات فيها في الربح أو الخسارة.

النقد وما في حكمه

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. بغض إعداد بيان التدفقات النقدية الموحد، يتكون النقد وما في حكمه من النقد وما في حكمه كما هو موضح أعلاه، بعد خصم السحب على المكشف عن البنوك.

نجم التأمين المدينة والنجم المدينة الأخرى

تقاس نجم التأمين المدينة والنجم المدينة الأخرى عند التحقيق المبدئي بالقيمة العادلة وبعد ذلك تفاصيل التكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. يتم تحقيق مخصصات مناسبة للمبالغ التقديرية غير القابلة للاسترداد المقدرة في بيان الربح أو الخسارة الموحد عندما يكون هناك دليل موضوعي على أن قيمة الموجود قد انخفضت.

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.

مطلوبيات عقود التأمين

تشمل مطلوبات عقود التأمين مخصص المطالبات القائمة ومخصص المطالبات المتکبدة غير المبلغ عنها ومخصص أقساط التأمين غير المكتسبة.

المبالغ المستحقة الدفع لمطالبات التأمين المبلغ عنها حتى نهاية الفترة المالية والمبالغ المستحقة لشركات إعادة التأمين يتم تسجيلها كمخصص للمطالبات القائمة. تسجل مطالبات التأمين على أساس الخسائر الفعلية المسجلة مقابل وثائق التأمين المصدرة من قبل المجموعة خلال السنة.

يحتسب مخصص المطالبات المتکبدة غير المبلغ عنها بناءً على مراجعة إكتوارية بعد دراسة الإفتراضات الحالية والإتجاهات التاريخية والبيانات التجريبية ولا يتم خصمها مقابل القيمة الزمنية للمال.

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تممة)

ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تممة)

القياس (تممة)

مطلوبيات عقود التأمين (تممة)

تمثل أقساط التأمين غير المكتسبة لجزء من صافي الأقساط المكتسبة فيما يتعلق بالفترة غير المنتهية للتغطية التأمينية محاسبة بطريقة عدد الأيام الفعلية (أساس النسبة اليومية). يتم تحويل التغيير في مخصص أقساط التأمين غير المكتسبة إلى بيان الربح أو الخسارة الموحد في الترتيب الذي يتم فيه تحقيق الإيرادات على مدى فترة المخاطر.

سلف وقروض

يتم تحقيق جميع السلف والقروض مبدئياً بالقيمة العادلة للمقابل المستلم ناقصاً التكاليف المتعلقة مباشرة بالمعاملة. بعد التحقيق المبدئي، تقادس السلف والقروض بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. يتم تحقيق المكاسب والخسائر في الربح أو الخسارة عند إلغاء تحقيق المطلوبيات.

أخرى

تقادس الأدوات المالية الأخرى غير المشتقات بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي، ناقصاً أية خسائر انخفاض في القيمة.

مشتقات الأدوات المالية

تستخدم المجموعة عقود تبادل أسعار الفائدة للتحوط لمخاطرها المصاحبة لتقابلات 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

يتم تأجيل الجزء الفعال من تغيرات القيمة العادلة للمشتقات المخصصة والمؤهلة كتحوطات تدفق نقدي في الدخل الشامل الآخر. يتم تحقيق الربح أو الخسارة المتعلقة بالجزء غير الفعال مباشرة في بيان الربح أو الخسارة الموحد.

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تممة)

ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تممة)

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 المتاحة للبيع في الإيضاح ٧.
- الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في الإيضاح ٨.
- مشتقات الأدوات المالية في الإيضاح ٢٢.
- الإفصاحات الكمية حول تدرج قياس القيمة العادلة في الإيضاح ٤٠.
- الإفصاحات حول طرق التقييم والتقديرات والافتراضات الهامة في الإيضاح ٤٣.

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 يمكن الوصول إليها من قبل المجموعة. يتم قياس القيمة العادلة لأي موجود أو مطلوب باستخدام 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: أسعار السوق المتدالة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة لموجودات أو مطلوبات مماثلة.
- المستوى ٢: تقنيات التقييم التي يكون أدنى مستوى من المعطيات الهامة لقياس القيمة العادلة واضحة بصورة مباشرة أو غير مباشرة.
- المستوى ٣: تقنيات التقييم التي يكون أدنى مستوى من المعطيات الهامة لقياس القيمة العادلة غير واضحة.

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 المتاحة للبيع غير المتدالة، وللقياس غير المتكرر.

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تممة)

ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تممة)

قياس القيمة العادلة (تممة)

يتم إشراك المثمنون الخارجيين في تقييم الموجودات الهامة، مثل العقارات الاستثمارية، والمطلوبات الهامة. إن إشتراك المثمنين الخارجيين يتم إقراره سنويًا 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، حدّدت المجموعة فئات الموجودات والمطلوبات على أساس طبيعة وخصائص ومخاطر الموجود أو المطلوب ومستوى تدرج القيمة العادلة حسبما تم إيضاحه أعلاه.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة وموجودات مالية متاحة للبيع

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية المتداولة في الأسواق المالية بالرجوع إلى أسعار الشراء المدرجة في السوق للموجودات وأسعار العروض للمطلوبات عند إغلاق العمل في تاريخ بيان المركز المالي الموحد. في حالة عدم إمكانية قياس القيمة العادلة بصورة موثوقة بها باستخدام الطرق المذكورة أعلاه، عندها يمكن قياس هذه الأدوات المالية بالتكلفة، وهي القيمة العادلة للمقابل المدفوع لاقتناء الاستثمار أو المبلغ المستلم عند إصدار المطلوب المالي إلى حين توفر قياس موثوق به للقيمة العادلة. يتم أيضاً إدراج جميع التكاليف المتعلقة بصورة مباشرة بالشراء في تكلفة الاستثمار.

عقارات استثمارية

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 التقديرى الذي يمكن مبادلة العقار مقابله في تاريخ التقييم بين مشتري راغب وبائع راغب في معاملة تجارية حرة بعد تسويق صحيح حيث يتصرف كل منها بعلم تام.

تم تحويلات من إلى العقارات الاستثمارية فقط عندما يكون هنالك تغير في الإستخدام يتم إثباته بإنتهاء إشغال المالك أو بدء إيجار تشغيلي لطرف آخر أو باكتمال الإنشاء أو التطوير. للتحويل من عقار استثماري إلى عقار يشغله المالك تكون التكلفة التي تؤخذ للمحاسبة اللاحقة هي القيمة العادلة في تاريخ تغيير الاستخدام. إذا تم تحويل عقار يشغله المالك إلى عقار استثماري تحتسب المجموعة هذا العقار وفقاً للسياسة المستخدمة للعقارات والمعدات حتى تاريخ التغير في الاستخدام.

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تممة)

ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تممة)

قياس القيمة العادلة (تممة)

اتفاقيات تبادل أسعار الفائدة

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

انخفاض القيمة

الموجودات المالية

يتم إجراء تقييم لموجود مالي في تاريخ كل تقرير لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على أنه قد انخفضت قيمته. في حال وجود مثل هذا الدليل، يتم تحديد القيمة القابلة للإسترداد من ذلك الموجود وتحقيق أية خسارة من انخفاض القيمة في بيان الربح أو الخسارة الموحد. بالنسبة للموجودات المسجلة بالقيمة العادلة، فإن انخفاض القيمة هو الفرق بين التكفة والقيمة العادلة ناقصاً أية خسارة انخفاض في القيمة محققة سابقاً في بيان الربح أو الخسارة الموحد. بالنسبة للاستثمار في أسهم الملكية مصنفة كمتاحة للبيع يعتبر الانخفاض الهام أو المستمر في القيمة العادلة إلى أقل من تكلفتها على أنه دليل موضوعي على انخفاض قيمتها. يعامل عكس خسائر الانخفاض في قيمة استثمارات الملكية المصنفة كمتاحة للبيع على أنها زيادة في القيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الموحد. يتم عكس خسائر الانخفاض في قيمة أدوات الدين من خلال بيان الربح أو الخسارة الموحد عندما يمكن ربط الزيادة في القيمة العادلة بحدث وقع بعد تحقيق خسارة الانخفاض في القيمة في بيان الربح أو الخسارة الموحد.

بالنسبة للموجودات المسجلة بالتكلفة، فإن خسارة الانخفاض في القيمة هي الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية مخصومةً بمعدل الفائدة الحالي في السوق لموجود مالي مماثل.

بالنسبة للموجودات المسجلة بالتكلفة المطفأة، يتم احتساب خسارة الانخفاض في القيمة على أنها الفرق بين قيمتها الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية التقديرية مخصومةً بمعدل الفائدة الفعلي الأصلي للموجودات المالية.

الموجودات غير المالية

تم 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 للإسترداد لذلك الموجود.

موجودات ومطلوبات أخرى

يتم إدراج جميع الموجودات والمطلوبات الأخرى والتي هي أدوات مالية بالتكلفة، بإعتبارها القيمة العادلة ويتم إدراجها بالبالغ التي سوف تستلم أو تدفع في المستقبل.

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تممة)

ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تممة)

الموجودات غير الملموسة

يتم قياس الموجودات غير الملموسة المستحوذ عليها بشكل منفصل مبدئياً بالتكلفة. تكلفة الموجودات غير الملموسة المستحوذ عليها في جميع 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 يتمأخذها 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.

الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية غير المحدودة لا يتم إطفاؤها ولكن يتم اختبارها بشكل سنوي لدراسة الانخفاض في القيمة إما بشكل فردي أو على مستوى وحدة الإيرادات النقدية. تتم مراجعة تقدير العمر الإنتاجي غير المحدود بشكل سنوي لتحديد صحة استمرارته. 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. إن السياسة المطبقة حالياً على الموجود غير الملموس للمجموعة هي حق استخدام الموجود غير الملموس (المستحوذ عليها) بعمر إنتاجي هو ١٣ سنة يتم إطفاؤه على أساس القسط الثابت خلال فترة حق الاستخدام.

العقارات الاستثمارية

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

تضمن التكلفة الإنفاق المتعلق بشراء العقار الاستثماري. تتضمن تكلفة العقارات الاستثمارية المشيدة داخلياً تكلفة المواد والعمالة المباشرة وأية تكاليف تنسب بصورة مباشرة إلى جعل العقار الاستثماري في حالة صالحة للعمل في الاستخدام المقصود وتتكاليف الاقتراض المرسلة.

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.

عندما يتغير استخدام العقار بحيث يتم إعادة تصنيفه كعقارات ومعدات، تصبح قيمته العادلة في تاريخ إعادة التصنيف بمثابة تكلفته بغضون المحاسبة اللاحقة.

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تممة)

ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تممة)

العقارات والمعدات

التحقيق والقياس

تدرج العقارات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الإستهلاك المترافق وخسائر الانخفاض في القيمة. تتضمن التكلفة المصاريف المتعلقة مباشرة بشراء الموجود. تتضمن تكلفة الموجودات المنشأة داخلياً تكلفة المواد والعملة المباشرة وأية تكاليف تتسب بصورة مباشرة إلى جعل الموجودات صالحة للعمل في أغراض الاستخدام المطلوبة وتكلفتك إزالة الموجودات وإرجاع الموقع الكائن عليه إلى وضعه السابق.

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 موثوقة بها. يتم إلغاء تحقيق القيمة الدفترية لالجزء 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 الأرضي والتي لها عمر غير محدد كما يلي:

مباني	٢٠	سنة
أثاث وتركيبات	٤	سنوات
أجهزة الكمبيوتر	٥ - ٣	سنوات
سيارات	٥ - ٣	سنوات
أدوات ومعدات	٥ - ٣	سنوات

تم 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 الإنشاءات والمصاريف التشغيلية والإدارية الأخرى.

الإيجارات

إن تحديد ما إذا كان الترتيب التعاقدية هو عبارة عن (أو يحتوي على) عقد إيجار يتم بناءً على طبيعة الترتيب التعاقدية عند بدأ الإيجار. يكون الترتيب التعاقدية عبارة عن (أو يحتوي على) إيجار إذا كان تنفيذ الترتيب التعاقدية يعتمد على استغلال موجود محدد (أو موجودات محددة) ويعنى حق استغلال الموجود (أو الموجودات) حتى إذا لم يتم تحديد هذه الموجود (أو الموجودات) بشكل صريح في الترتيب التعاقدية.

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تممة)

ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تممة)

الإيجارات (تممة)

المجموعة كمستأجر

يتم تصنيف عقود الإيجار في تاريخ بداية الإيجار التمويلي أو الإيجار التشغيلي. الإيجار الذي ينتقل بموجبه جميع المخاطر والمنافع بشكل عارض إلى ملكية المجموعة يتم تصنيفها كإيجار تمويلي.

تم رسملة الإيجارات التمويلية عند بداية العمل بعقد الإيجار بالقيمة العادلة للعقار المستأجر أو، إن كانت أقل، بالقيمة الحالية للحد الأدنى من مدفوعات الإيجار. توزع مدفوعات الإيجار بين تكاليف التمويل وخفض قيمة مطلوب الإيجار وذلك من أجل تحقيق سعر فائدة ثابت على الرصيد المتبقى من المطلوب. تدرج مصاريف التمويل في تكاليف التمويل في بيان الربح أو الخسارة الموحد.

يستهلك الموجود المستأجر على مدى الأعمار الإنتاجية التقديرية للموجود. ولكن عند عدم اليقين حول إمتلاك المجموعة للموجود عند انتهاء فترة الإيجار، فإن الموجود المستأجر يستهلك على مدى العمر الإنتاجي التقديرى للموجود أو مدة الإيجار، أيهما أقل.

يختلف الإيجار التشغيلي عن الإيجار التمويلي. يتم تحقيق مدفوعات الإيجار التشغيلي كمصرف تشغيلي في بيان الربح أو الخسارة الموحد بأقساط ثابتة على مدى فترة الإيجار.

المجموعة كمؤجر

يتم إدراج الإيجارات ضمن الإيجارات التشغيلية في الحالات التي لا تحول فيها المجموعة جميع مخاطر ومنافع ملكية الموجود. التكاليف المبدئية المتکبدة في التفاوض والترتيب حول الإيجار التشغيلي تتم إضافتها إلى القيمة الدفترية للموجود المؤجر ويتم تحقيقها على مدى فترة الإيجار على نفس أسس إيرادات الإيجارات. تحقق مبالغ الإيجار المحمولة كإيرادات في الفترة التي يتم استحقاقها فيها.

المخصصات

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

تكاليف التمويل

تم 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.

منافع الموظفين

الموظفين المحليين

فيما يتعلق بالموظفين المحليين، تقوم المجموعة بالمساهمة في صندوق المعاشات الحكومي لدى السلطات التنظيمية المحلية بنسبة 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.

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تممة)

ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تممة)

منافع الموظفين (تممة)

الموظفين الأجانب

بالنسبة للموظفين الأجانب، تقوم المجموعة بتكوين مخصص لمكافأة نهاية خدمة الموظفين وفقاً لشروط القوانين المحلية لشركات المجموعة المتعلقة بالتقاعد والمعاشات، حيثما يقتضي الأمر ذلك. تقوم المجموعة بدفع هذه المبالغ غير المملوكة على أساس رواتب الموظفين وعدد سنوات الخدمة في تاريخ بيان المركز المالي الموحد. بالرغم من أن التكاليف المتوقعة لهذه المنافع تسجل على مدى فترة الخدمة، إلا أنها تدفع فقط للموظفين عند إكمال فترة خدمتهم لدى 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 لأسهم 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.

احتياطي القيمة العادلة

يمثل هذا الاحتياطي أرباح أو خسائر غير محققة في التقييم العادل في نهاية السنة للاستثمارات المتاحة للبيع. في حالة البيع أو انخفاض القيمة يتم تحويل الأرباح أو الخسائر التراكمية المحققة في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات إلى بيان الربح أو الخسارة الموحد للسنة.

تحقيق الإيرادات

إجمالي أقساط التأمين المكتسبة

يشتمل إجمالي أقساط التأمين المكتسبة 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 (تممة)

ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تممة)

تحقيق الإيرادات (تممة)

ترتيبيات إعادة التأمين

جزء 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 ترتيبيات إعادة التأمين المذكورة تتوجعاً أكبر في الأعمال وتسمح للإدارة بالسيطرة على تعريضها 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 وأختيارية وفائض خسارة. تستحق المبالغ المكتسبة الدفع لشركات إعادة التأمين على أساس أقساط إعادة التأمين المستحقة الدفع على وثائق التأمين الفردية. أقساط إعادة التأمين غير المكتسبة هي النسبة من أقساط التأمين المكتسبة 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 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 أيضاً 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.

إيرادات / تكاليف أنشطة الإنشاءات

يتم إدراج تكاليف أنشطة الإنشاءات عند تكبدها. عندما لا يمكن تقدير الناتج من عقد البناء ذو السعر الثابت بصورة موثوقة، يتم إدراج إيرادات أنشطة الإنشاءات فقط بقدر تكاليف العقد المتکبدة والتي يكون استردادها محتملاً.

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 يتتجاوز إجمالي تكاليف العقد إجمالي إيرادات العقد، تدرج الخسارة المتوقعة كمصاروف فوراً.

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تممة)

ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تممة)

تحقيق الإيرادات (تممة)

إيرادات / تكاليف أنشطة الإنشاءات (تممة)

تستخدم المجموعة طريقة نسبة الإنجاز لتحديد المبلغ المناسب للإيرادات التي يجب تسجيلها في فترة معينة. يتم قياس مرحلة الإنجاز بالرجوع إلى إجمالي التكاليف المتکبدة كنسبة مئوية من إجمالي التكاليف التقديرية لكل عقد. التكاليف المتکبدة خلال السنة والمتعلقة بالأنشطة المستقبلية بموجب العقد يتم استبعادها من تكاليف العقد عند تحديد مرحلة الإنجاز.

المطالبات والمصاريف ذات الصلة

إجمالي المطالبات المدفوعة

تم 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، متضمنة الخسائر غير المبلغ عنها ومصاريف معالجة المطالبات.

المبالغ المستردّة من إعادة التأمين وأخرى

يتم تقدير التعويضات المدينة من شركات إعادة التأمين بطريقة تتسم بمحاسبة مطلوب التأمين المقابل. يتم تحقيق الالتزامات الناشئة بموجب عقود إعادة التأمين في الربح أو الخسارة بينما يتم تحقيق المطلوبات ذات الصلة في الدعم 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 سبولة 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 الإدارة.

مخصص مطالبات متکبدة غير مبلغ عنها

يتضمن مخصص المطالبات أيضاً مطلوباً للمطالبات المتکبدة غير المبلغ عنها كما في تاريخ بيان المركز المالي الموحد. يتم تعريف مؤسسة تقييم إكتواري مستقلة في كل سنة لاحقة لتقدير كفاية الاحتياطيات لمقابلة المطلوبات المستقبلية القائمة. يحسب المطلوب عموماً في تاريخ التقرير، بعد الأخذ بالاعتبار تقرير الإكتواري المستقل والاتجاهات التاريخية والبيانات التجريبية والافتراضات الحالية التي قد تتضمن هاماً للانحرافات السلبية. لا يتم خصم المطلوبات مقابل القيمة الزمنية للمال.

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تممة)

ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تممة)

المطالبات والمصاريف ذات الصلة (تممة)

الحركة في المطالبات القائمة (تممة)

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 ب تلك الوثائق التأمينية. يتم تكوين مخصص عجز أقساط التأمين بالرجوع إلى قطاعات الأعمال في تاريخ بيان المركز المالي الموحد بناءً 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 تسد. تقديرات احتياطي الخسارة هي التوقعات لما ستتكلفه 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 وشدة تكاليف الخسائر والتفسيرات المتوقعة من النظريات القانونية من المسؤولية وعوامل أخرى. في تكوين المخصص، نأخذ بعين الاعتبار المبالغ المستردة المقدرة من إعادة التأمين والحطام وحق الرجوع على طرف ثالث. تتم مراجعة المخصص بشكل منتظم من قبل الخبير الإكتواري للمجموعة.

مخصص المخاطر السارية

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

الأحداث اللاحقة لفترة التقرير

يتم تعديل البيانات المالية الموحدة لتعكس الأحداث التي وقعت بين تاريخ بيان المركز المالي الموحد والتاريخ الذي تم فيه الموافقة على إصدار البيانات المالية الموحدة شريطة أن تدل تلك الأحداث على ظروف وجدت في تاريخ بيان المركز المالي الموحد. لم تكن هناك أحداث لاحقة تتطلب إجراء تعديلات أو إفصاحات في البيانات المالية الموحدة فيما عدا توزيعات الأرباح المقترحة.

العائد على السهم

تقوم المجموعة بعرض العائد الأساسي والمحفف 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.

٣ تجميع الأعمال

استحوذت المجموعة في ٢ يونيو ٢٠١٥ على ١٠٠٪ من أسهم التصويت في شركة الشرقيون للمشاريع ذ.م.م وسيطرت على أنشطتها المالية والتشغيلية. تم تسجيل شركة الشرقيون للمشاريع ذ.م.م تحت السجل التجاري رقم ٢١٨٣٠. الأنشطة الرئيسية لشركة الشرقيون للمشاريع ذ.م.م هي التجارة في الفولاذ والمواد العازلة بالإضافة إلى أنشطة المقاولات والإنشاءات. استحوذت المجموعة على شركة الشرقيون للمشاريع ذ.م.م لدعم أنشطة المجموعة العقارية ولتوسيع مصادر الدخل.

الموجودات المستحوذ عليها والمطلوبات المتبددة

القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المحددة لشركة الشرقيون للمشاريع ذ.م.م كما في تاريخ الاستحواذ هي كما يلي:

القيمة العادلة	الموجودات
الدرجة عند	موجود غير ملموس
الاستحواذ	عقارات ومعدات
ألف	عقارات استثمارية (إيضاح ٥)
ريال قطري	موجودات مالية متاحة للبيع
	موجودات أخرى
٢١,٧٨٩	النقد وما في حكمه
١٥,١٧١	
٤٤,٩٤٦	
٨,٥٣٣	
٢٠,٩٠٥	
٢,٦٦٤	
١١٤,٠٠٨	
	المطلوبات
٥٨٦	سلف وقرض
٢,٧١٨	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين (إيضاح ٢٤)
٣٣,٥١١	مطلوبات أخرى
٣٦,٨١٥	
٧٧,١٩٣	إجمالي صافي الموجودات المحددة بالقيمة العادلة
١٤,٤٠٩	الشهرة الناشئة عن عملية الاستحواذ (إيضاح ١٢)
٩١,٦٠٢	مقابل الشراء المحول
(٩١,٦٠٢)	تحليل التدفقات النقدية من عملية الاستحواذ:
٢,٦٦٤	تكلفة الاستحواذ
(٨٨,٩٣٨)	صافي النقد المستحوذ عليه مع الشركة التابعة
	صافي التدفقات النقدية من عملية الاستحواذ

إن الشهرة البالغة ١٤,٤١ مليون ريال قطري تمثل التعاون المستقبلي المتوقع أن ينشأ من خلال العمليات المشتركة، وقيمة عقود المقاولات المستقبلية الجديدة وقيمة العمالة والإدارة والأعمال المستقبلية الأخرى التي لا يتم تحقيقها بصورة منفصلة. يتم تخصيص الشهرة بالكامل لقطاع الاستثمار. تم تحقيق التكاليف ذات العلاقة بعملية الاستحواذ في الربح أو الخسارة وتم إدراجها في المصروف التشغيلية والإدارية الأخرى.

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٤ عقارات ومعدات

الإجمالي ٢٠١٥	الإجمالي ٢٠١٦	أدوات ومعدات	سيارات	أجهزة كمبيوتر	أثاث وتركيبات	مباني	أراضي بملكية حرة
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
التكلفة:							
١١٨,٩٢٢	١٧٥,٨٨٣	٢٨,٥٧٩	١٠,٤٣٥	١٨,٦٦٦	١٧,٥٠٦	٦١,٥٤٣	٣٩,١٥٤
٤٩,٨٧١	-	-	-	-	-	-	-
٧,١٩١	٢٨,٢٦٣	١٥,٢١١	٦٦٥	٣,٣٦٥	٧١٤	٨,٣٠٨	-
(١٠١)	(١,١٩٢)	(١,٠٦٤)	(٤٠)	(٦٤)	(٢٤)	-	-
١٧٥,٨٨٣	٢٠٢,٩٥٤	٤٢,٧٢٦	١١,٠٦٠	٢١,٩٦٧	١٨,١٩٦	٦٩,٨٥١	٣٩,١٥٤
الإستهلاك المترافق:							
٤٨,٧٠٢	٩١,٣٠١	٢٣,٤٥٥	٨,٨٨٠	١٤,٨٤٧	١٥,١٢٥	٢٨,٩٩٤	-
٣٤,٧٠٠	-	-	-	-	-	-	-
٧,٩٨٩	٨,٤٠٩	٢,٨٧٧	٨٢٤	١,٧٧٤	٩٢٩	٢,٠٠٥	-
(٩٠)	(٧٦٩)	(٦٦١)	(٢٠)	(٦٤)	(٢٤)	-	-
٩١,٣٠١	٩٨,٩٤١	٢٥,٦٧١	٩,٦٨٤	١٦,٥٥٧	١٦,٠٣٠	٣٠,٩٩٩	-
صافي القيمة الدفترية:							
٨٤,٥٨٢	١٠٤,٠١٣	١٧,٠٥٥	١,٣٧٦	٥,٤١٠	٢,١٦٦	٣٨,٨٥٢	٣٩,١٥٤
٥,١٢٤	٥,١٢٤	١,٥٥٥	٣,٨١٩	٢,٣٨١	٣٢,٥٤٩	٣٩,١٥٤	٣٩,١٥٤

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٤ عقارات ومعدات (تتمة)

* تم توزيع الاستهلاك للسنة ضمن بيان الربح أو الخسارة الموحد كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦		
ألف	ألف		
ريال قطري	ريال قطري	إيضاح	
٧,٩٨٩	٧,٧٦٥	٣٥	مصاريف تشغيلية وإدارية أخرى
-	٦٤٤		تكليف أنشطة الإنشاءات
<u>٧,٩٨٩</u>	<u>٨,٤٠٩</u>		

٥ عقارات استثمارية

٢٠١٥	٢٠١٦		
ألف	ألف		
ريال قطري	ريال قطري	إيضاحات	
٥,٠٠٥,١٩٦	٥,٩٣٦,٦٠٧		في ١ يناير
٤٤,٩٤٦	-	٣	مستحوذ عليها من خلال الاستحواذ على شركة تابعة
١٠٨,١٩٣	٧٨,٦٣٧		إضافات
٧٧٨,٢٧٢	٤٩,١٣٢	٣١	أرباح القيمة العادلة
<u>٥,٩٣٦,٦٠٧</u>	<u>٦,٠٦٤,٣٧٦</u>		في ٣١ ديسمبر

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، تحسب القيم العادلة للعقارات بناءً على تقديرات قام بها مثمنون مستقلون معتمدون متخصصون في تقدير هذا النوع من العقارات الاستثمارية. تكون نماذج التقديم المستخدمة وفقاً للممارسة المعتمدة في القطاع. تم تقدير القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية بناءً على تقديرات تقدير القيمة العادلة وعلى افتراضات تستند إلى معاملات بيع منذ مدة قريبة لعقارات مماثلة في سوق نشط. تم الإفصاح عن إيرادات الإيجار التي نشأت خلال السنة المالية من العقارات الاستثمارية في الإيضاح ٢٩ والمصاريف التشغيلية المباشرة بمبلغ ١٦,٨٦ مليون ريال قطري (٢٠١٥: ٧,٤٨ مليون ريال قطري) تم إدراجها كجزء من المصاريف الأخرى المفصح عنها في الإيضاح ٣٥.

تشتمل العقارات الاستثمارية على عقار قيمته الدفترية ٢,٩٨ مليار ريال قطري (٢٠١٥: ٢,٩٩ مليار ريال قطري) قد تم رهنها من الدرجة الأولى إلى جانب حوالات حق العائدات المستقبلية من الإيجار لهذا العقار مقابل قرض بنكي.

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٦ استثمار في شركات زميلة

لدى المجموعة الاستثمارات التالية في شركات زميلة:

٢٠١٥ ألف ريال قطري	٢٠١٦ ألف ريال قطري	٢٠١٥ الملكية	٢٠١٦ الملكية
١٢٥,٠٣٣	١٢٣,١٩٢	% ٢٠	% ٢٠
٩٢,٦٧٤	١١٣,٠٩٥	% ٢٠	% ٢٠
٥٧,٤٩٢	٥٢,٣٩٢	% ٢٥	% ٢٥
٢٢,٧٦٧	٢٣,١٨١	% ٢٣	% ٢٣
٩,٠٧٢	٩,١٦٦	% ١٢	% ١٢
٢,٣٧٨	٧,٥٥٨	% ٢٠	% ٢٥
٤,٥٨٤	٥,٩٤٢	% ٣٢	% ٣٢
٤,٩٢٧	٥,٠٦١	% ٢١	% ٢١
٤,٩٦٨	٤,٧٧٠	% ١٥	% ١٥
٨٥٤	٨٦٨	% ٨	% ٨
٣٢٤,٧٤٩	٣٤٥,٢٢٥		

* خلال السنة، قامت المجموعة بالإستحواذ على ٥٪ إضافية (٦,٧٥ مليون ريال قطري) لتبلغ ملكية ٢٥٪ من أسهم شركة المكتب الموحد القطري للتأمين ذ.م.م. يتضمن الإستثمار في هذه الشركة الزميلة شهرة قدرها ٦,٢٧ مليون ريال قطري.

٢٠١٥ ألف ريال قطري	٢٠١٦ ألف ريال قطري	
٣٧٠,٧١١	٣٢٤,٧٤٩	في ١ يناير
-	٣٤,٢٢٩	أسهم إضافية في شركات زميلة
١٨,٨٧٧	٢,٠٢٧	حصة في أرباح شركات زميلة
(١٤١)	٨١٨	حصة في دخل (خسارة) شامل آخر لشركات زميلة
(١١,٢٩٤)	(١١,٥٧٧)	توزيعات أرباح مستلمة من شركات زميلة
(٥٣,٤٠٤)	(٥,٠٢١)	فروقات تحويل عملات من العمليات الأجنبية
٣٢٤,٧٤٩	٣٤٥,٢٢٥	في ٣١ ديسمبر

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٦ استثمار في شركات زميلة (تتمة)

يوضح الجدول التالي المعلومات المالية حول استثمار المجموعة في شركات زميلة:

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف	ألف	
ريال قطري	ريال قطري	
٤٦٤,٨١٧	٤٥٤,٧٥٢	حصة في بيان المركز المالي لشركات زميلة:
٢٦٩,٠٣٢	٢٧٣,٣٦١	موجودات غير متداولة
(٤٩,٠٩٥)	(٤٤,٦٦٢)	موجودات متداولة
(٣٦٠,٠٠٥)	(٣٣٨,٢٢٦)	مطلوبيات غير متداولة
<u>٣٢٤,٧٤٩</u>	<u>٣٤٥,٢٢٥</u>	مطلوبيات متداولة
<u>٣١,٩٠٢</u>	<u>١٣,٠٨٨</u>	صافي الموجودات
<u>١٨,٨٧٧</u>	<u>٢,٠٢٧</u>	حصة في إيرادات وأرباح شركات زميلة:
		إيرادات
		أرباح

٧ موجودات مالية متاحة للبيع

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف	ألف	
ريال قطري	ريال قطري	
٨٣٩,٠٤٤	٨١٤,٧٨٥	أسهم ملكية
١٨٩,١٨٢	١٨٠,٨٨٥	أوراق دين
٢٩,١٩٨	٢١,١٠٧	صناديق مداراة
<u>١,٠٥٧,٤٢٤</u>	<u>١,٠١٦,٧٧٧</u>	

٨ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف	ألف	
ريال قطري	ريال قطري	
١٦٧,٦١٨	١٦٤,١٢٩	أسهم ملكية

٩ ذمم تأمين مدينة

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف	ألف	
ريال قطري	ريال قطري	
١٥١,٠١٥	١٤٩,٢٢٩	مستحقات من حاملي وثائق التأمين
٣٣,٠١٦	٦٥,٠٦٤	مستحقات من شركات التأمين ومعيدي التأمين
١١,٢٥٧	١٤,٥١٢	مستحقات من وكلاء وسماسرة ووسطاء
٦,١١١	٥,٢٨٤	مطالبات مستردة
<hr/> ٢٠١,٣٩٩	<hr/> ٢٣٤,٠٨٩	

كما في تاريخ التقرير، أعمار نمم التأمين المدينة غير منخفضة القيمة هي كما يلي:

الإجمالي	القيمة	غير متأخرة وغير منخفضة	غير متأخرة	متاخرة في السداد ولكن غير منخفضة القيمة		
				أشهر	أشهر	أشهر
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري
٦١,٧٢٩	٦٨,٥٨٧	٣٦,٠٠٠	٦٧,٧٧٣	٢٣٤,٠٨٩		٢٠١٦ ديسمبر ٣١
٢٤,٦١٠	٦٤,٦٤٩	٦٠,٧٦٠	٥١,٣٨٠	٢٠١,٣٩٩		٢٠١٥ ديسمبر ٣١

يتوقع أن تسترد بالكامل ذم التأمين المدينة غير منخفضة القيمة. لا تقوم المجموعة عادة بطلب أية ضمانات مقابل الذم المدينة وبالتالي فإن معظمها غير مضمونة.

١٠ موجودات إعادة التأمين

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف	ألف	
ريال قطري	ريال قطري	إيضاح
٦٠٠,١٠٤	٤٧٩,٧٧٢	مطالبات مبلغ عنها من قبل حاملي وثائق التأمين
٢٢٣,١٨٤	٢٤٥,٧٠٢	أقساط التأمين غير المكتسبة
<u>٣٦,٥٨٢</u>	<u>٥٤,٢٤٩</u>	مطالبات متکدة غير مبلغ عنها
٨٥٩,٨٧٠	٧٧٩,٧٢٣	٤٠

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

بيانات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

١١ حسابات المشاركيـن في صندوق التكافـل

(أ) بيان المركز المالي - حاملي وثائق التكافـل

٢٠١٥	٢٠١٦		
ألف	ألف		
ريـال قـطـري	ريـال قـطـري		
الموجودـات			
٣,٠٧٤	٣,٣٥٦	أثاث ومعدـات	
٧٣,٨٢٦	٨١,٨٢١	عقارات استثمارـية	
٥٧,٣٦٢	٤٨,٣٩٩	موجودـات مالية متاحة للبيع	
٤,٩٢٧	٦,٣٤١	أرصـدة مدـينة من أطـراف ذات عـلاقـة	
٤٤,٦١٠	٦٤,١٤١	ذمـم تـكافـل مدـينة	
٣٢,١٢٦	٣٩,٢٦١	موجودـات إعادة التـكافـل	
١٢,١٨٢	١١,٥٩٥	موجودـات أخرى	
٥٢,٨٩٤	٤١,٥٨١	النـقد وما في حـكمـه	
٢٨١,٠٠١	٢٩٦,٤٩٥		
المطلوبـات			
٢١٧,٢٢٧	٢٢٩,٩٣٨	مطلوبـات عـقود التـكافـل	
مطلوبـات مالية:			
٨٠٧	١,٣٧٠	أرصـدة دائـنة إلى أطـراف ذات عـلاقـة	
٥٦,٧٢١	٤٥,٤٨٧	ذمـم تـكافـل دائـنة	
٣٦,٦٥٣	١٣,٩٠٣	مطلوبـات أخرى	
(٦٠)	١٢٨	احتياطي القيمة العادلة	
٣١١,٣٤٨	٢٩٠,٨٢٦	الفائض (العجز) في ٣١ ديسمبر	
(٣٠,٣٤٧)	٥,٦٦٩		
٢٨١,٠٠١	٢٩٦,٤٩٥		

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

١١ حسابات المشاركين في صندوق التكافل (تتمة)

(ب) بيان الربح أو الخسارة - حاملي وثائق التكافل

٢٠١٥ ألف ريال قطري	٢٠١٦ ألف ريال قطري	
٢٣١,٢٦٧	٢٠٧,٦٤٤	إجمالي المشاركات المكتسبة
٦,٤٤٥	١٠,٧٩٣	التغير في مخصص المشاركات غير المكتسبة
٢٣٧,٧١٢	٢١٨,٤٣٧	إجمالي المشاركات المكتسبة
(٣١,٣٠٤)	(٣١,٣١١)	المشاركات المحولة إلى معيدي التكافل
٢٠٦,٤٠٨	١٨٧,١٢٦	صافي المشاركات المكتسبة
(٨,١٤٣)	(٦,٤٣٨)	مصاريف رسوم وعمولات
٢,٥٨١	(١,٧٧٥)	(خسائر) إيرادات الاستثمار
٥٧٦	٤٤٧	إيرادات تشغيلية أخرى
(٤,٩٨٦)	(٧,٥٦٦)	مصاريف أخرى
٢٠١,٤٢٢	١٧٩,٥٦٠	إجمالي الإيرادات
(٢١٢,٩١٠)	(١٣٥,٨٢٩)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٣٦,٠٨٩	٦,٩١٧	المطالبات المحولة إلى معيدي التكافل
(١,٦٣٧)	(٢٣,٥٠٥)	إجمالي التغير في مطالبات عقود التكافل
(٢٤,١٩٦)	١٠,٠٥٣	التغير في مطالبات عقود التكافل المحولة إلى معيدي التكافل
(٢٠٢,٦٥٤)	(١٤٢,٣٦٤)	صافي المطالبات
(٤٦)	(٩٣٧)	خسارة انخفاض قيمة ذمم مدينة
(١,٢٧٨)	٣٦,٢٥٩	الفائض (العجز) للسنة قبل رسوم الوكالة
(٣٣,٩٣٥)	(٣٠,٥٩٠)	رسوم وكالة
<u>(٣٥,٢١٣)</u>	<u>٥,٦٦٩</u>	<u>الفائض (العجز) للسنة</u>

١٢ موجودات أخرى

٢٠١٥ ألف ريال قطري	٢٠١٦ ألف ريال قطري	إيضاحات
٨٤,٥٥١	٧٠,٩٤٩	(٥) ٣٨ مبالغ مدفوعة مقدماً مقابل استثمارات
٢٧,٢٩٢	٣١,٠٧٧	مبالغ مدفوعة مقدماً ودفعات مقدمة
٥٤,٨٩٩	٣٠,٥٠٩	أيجارات مستحقة
-	٣٠,٣٤٧	قرض حسن للمشاركين في صندوق التكافل
٢٠,٨١٢	١٩,١٣٥	موجود غير ملموس
١٤,٤٠٩	١٤,٤٠٩	الشهرة
٣,٧٦٠	٨,٢٩٩	المخزون
٢,٧٥٠	٢,٣٣٠	فوائد مستحقة
٨٥٠	٨٠٠	ذمم موظفين مدينة
٥٥,٥٥٦	٣٥,١٥٤	ذمم مدينة أخرى
<u>٢٦٤,٨٧٩</u>	<u>٢٤٣,٠٠٩</u>	

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

١٢ موجودات أخرى (تتمة)

(أ) تتضمن الإيجارات المستحقة مبلغ ٣٠,٤٨ مليون ريال قطري (٢٠١٥: ٥٤,٨٦ مليون ريال قطري) والذي يتعلق بتأجير البرج الواقع في منطقة كورنيش الدوحة.

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

(ج) يمثل الموجود غير الملموس في حق استخدام العقار المستأجر من قبل شركة الشرقيون للمشاريع ذ.م.م في منطقة مسيعيد الصناعية. يتم إطفاء حق استخدام الموجود غير الملموس على أساس منتظم خلال الفترة المتبقية من عقد الإيجار البالغ ١٣ سنةً.

(د) إن الشهرة البالغة ٤,٤ مليون ريال قطري التي نشأت من الاستحواذ على شركة الشرقيون للمشاريع ذ.م.م تم تخصيصها لوحدة الإيرادات النقدية (وحدة الإيرادات النقدية لشركة الشرقيون للمشاريع ذ.م.م). يحدد المبلغ القابل للإسترداد من وحدة الإيرادات النقدية هذه بناءً على طريقة القيمة السوقية.

١٣ النقد وما في حكمه

بغرض بيان التدفق النقدي يعرض النقد وما في حكمه بعد خصم السحب على المكشوف من البنوك كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاح	
ألف	ألف		
ريال قطري	ريال قطري		نقد وأرصدة لدى البنوك
٢٣١,٢٠٢	٣٠٣,٢٨٧		سحب على المكشوف من البنوك
(١,٩٥٢)	(٢,٧١١)	٢١	النقد وما في حكمه
٢٢٩,٢٥٠	٣٠٠,٥٧٦		

٤ رأس المال المصدر

يتكون رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل من ٨٧,٥٠٦,٧٠٣ سهم بقيمة ١٠ ريالات قطرية للسهم الواحد (٢٠١٥: ٧٩,٥٥١,٥٤٩ سهم بقيمة ١٠ ريالات قطرية للسهم الواحد).

٢٠١٥	٢٠١٦
ألف	ألف
ريال قطري	ريال قطري
٧٩٥,٥١٥	٨٧٥,٠٦٧

خلال السنة، أصدرت الشركة أسهم مجانية بعدد ٧,٩٥٥,١٥٤ سهم بقيمة ١٠ ريالات قطرية للسهم الواحد (٢٠١٥: ١٠,٣٧٦,٢٨٩ سهم بقيمة ١٠ ريالات قطرية للسهم الواحد).

١٥ احتياطي قانوني

يتطلب قانون الشركات التجارية القطري رقم ١١ لسنة ٢٠١٥ تحويل نسبة ١٠٪ من صافي أرباح كل سنة إلى احتياطي قانوني إلى أن يعادل رصيد هذا الاحتياطي ٥٠٪ من رأس المال المدفوع. خلال السنة، قامت المجموعة بتحويل مبلغ ٢٥,٨٣ مليون ريال قطري (٩٢,٥٨ مليون ريال قطري) من الأرباح المدورة إلى الاحتياطي القانوني. الاحتياطي القانوني للمجموعة قد تجاوز نسبة ٥٠٪ من رأس المال. ومع ذلك، وفقاً لقانون مصرف قطر المركزي رقم ١٣ لسنة ٢٠١٢ المعدل، يجب تحويل نسبة ١٠٪ من صافي ربح السنة إلى الاحتياطي القانوني حتى يعادل الاحتياطي القانوني ١٠٠٪ من رأس المال المدفوع. رصيد هذا الاحتياطي غير متوفّر للتوزيع إلا في الحالات المنصوص عليها في القانون أعلاه وبعد موافقة مصرف قطر المركزي.

١٦ احتياطيات إعادة التقييم

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاحات
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٦١٧,٩٥١	٥٩٧,١٨٣	(أ)
٧٧,٣٥٥	٧٧,٣٥٥	(ب)
(٢٨,٥١٥)	(١٩,٨٢٠)	(ج)
(١٣٧,٠٩٨)	(١٤٢,١١٩)	(د)
٥٢٩,٦٩٣	٥١٢,٥٩٩	

(أ) موجودات مالية متاحة للبيع

يشتمل احتياطي القيمة العادلة على صافي التغير التراكمي في القيمة العادلة للموجودات المالية المتاحة للبيع إلى أن يتم إلغاء تحقيق الاستثمارات أو انخفاض قيمتها. كانت الحركة في الأرصدة كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاح
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٧٤٠,١١١	٦١٧,٩٥١	في ١ يناير
(١٢٨,٥١٣)	(٤,٩٨١)	تغير القيمة العادلة خلال السنة
(٥,٢٠١)	(٤٢,٥٣٨)	محول لبيان الربح أو الخسارة الموحد عند البيع
١١,٥٥٤	٢٦,٧٥١	محول لبيان الربح أو الخسارة الموحد عند انخفاض القيمة
٦١٧,٩٥١	٥٩٧,١٨٣	في ٣١ ديسمبر

١٦ احتياطيات إعادة التقييم (تتمة)

(ب) فائض إعادة التقييم

قامت إحدى الشركات الزميلة للمجموعة، ترست الجزائر القابضة للاستثمار والتي لدى المجموعة استثمار في حقوق ملكيتها بنسبة ٥٢٪، بإعادة تقييم عقاراتها وقد تم تحقيق فائض إعادة تقييم مباشرة في بيان الدخل الشامل للشركة الزميلة. حققت المجموعة حصتها النسبية من فائض إعادة التقييم بمبلغ ٧٧,٣٦ مليون ريال قطري في حقوق الملكية تحت احتياطي إعادة التقييم.

(ج) تحوط التدفق النقدي

يشتمل احتياطي تحوط التدفق النقدي على الجزء الفعال من صافي التغير التراكمي القيمة العادلة لتحولات 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.

١٧ توزيعات أرباح المساهمين

اقترح مجلس الإدارة توزيع أرباح نقدية بنسبة ١٥٪ من القيمة الإسمية للسهم (١,٥٠ ريال قطري للسهم) لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥؛ تمت الموافقة على توزيع ودفع أرباح نقدية بنسبة ١٥٪ من القيمة الإسمية للسهم (١,٥٠ ريال قطري للسهم) وتوزيع أسهم مجانية بنسبة ١٠٪ من رأس المال). تخضع هذه المبالغ للموافقة عليها من قبل الجمعية العمومية.

١٨ مساهمة في صندوق الأنشطة الاجتماعية والرياضية

وفقاً للقانون رقم ١٣ لسنة ٢٠٠٨ والإيضاحات المتعلقة بها المصدرة في سنة ٢٠١٢، والمطبقة على جميع شركات المساهمة القطرية المدرجة في أسواق الأوراق المالية، قامت المجموعة بتكوين مخصص بنسبة ٢,٥٪ من صافي ربح السنة باشتئاء أرباح القيمة العادلة غير المحققة من العقارات الاستثمارية وذلك بصافي مبلغ ٥,٢٣ مليون ريال قطري كمساهمة في صندوق الأنشطة الاجتماعية والرياضية لسنة ٢٠١٥ (٣,٦٩ مليون ريال قطري).

١٩ حقوق غير مسيطرة

تتعلق الحقوق غير المسيطرة بالشركات التابعة، شركة مزون العقارية ذ.م.م والشركة العامة للمياه والمرطبات ذ.م.م.

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٠ مطلوبات عقود التأمين

٢٠١٥			٢٠١٦		
صافي ألف ريال قطري	إعادة تأمين مطلوبات عقود التأمين	مطلوبات عقود التأمين	صافي ألف ريال قطري	إعادة تأمين مطلوبات عقود التأمين	مطلوبات عقود التأمين
١١٦,٩٥٥	(٦٠٠,١٠٤)	٧١٧,٠٥٩	١١٩,٠٨١	(٤٧٩,٧٧٢)	٥٩٨,٨٥٣
٢٥,٩٩٢	(٣٦,٥٨٢)	٦٢,٥٧٤	٢٤,٤٦٦	(٥٤,٢٤٩)	٧٨,٧١٥
-	-	-	٢,٦٨٣	-	٢,٦٨٣
-	-	-	٢,٩٣٢	-	٢,٩٣٢
<u>١٤٢,٩٤٧</u>	<u>(٦٣٦,٦٨٦)</u>	<u>٧٧٩,٦٣٣</u>	<u>١٤٩,١٦٢</u>	<u>(٥٣٤,٠٢١)</u>	<u>٦٨٣,١٨٣</u>
					(أ)
<u>٩٨,٧٦٣</u>	<u>(٢٢٣,١٨٤)</u>	<u>٣٢١,٩٤٧</u>	<u>١٠٩,٨٧٢</u>	<u>(٢٤٥,٧٠٢)</u>	<u>٣٥٥,٥٧٤</u>
					(ب)
<u>٢٤١,٧١٠</u>	<u>(٨٥٩,٨٧٠)</u>	<u>١,١٠١,٥٨٠</u>	<u>٢٥٩,٠٣٤</u>	<u>(٧٧٩,٧٢٣)</u>	<u>١,٠٣٨,٧٥٧</u>

مخصص مطالبات مبلغ عنها من قبل حاملي وثائق التأمين

مخصص مطالبات متکبدة غير مبلغ عنها

مخصص عجز أقساط التأمين

مخصص مصاريف تسوية خسائر غير مخصصة

مخصص مطالبات قائمة

مخصص أقساط التأمين غير المكتسبة (مخصص المخاطر

الساربة)

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٠ مطلوبات عقود التأمين (تتمة)

(أ) مخصص مطالبات قائمة

٢٠١٥			٢٠١٦		
صافي ألف ريال قطري	مطالوبات عقود التأمين ألف ريال قطري	إعادة تأمين مطالوبات عقود التأمين ألف ريال قطري	صافي ألف ريال قطري	مطالوبات عقود التأمين ألف ريال قطري	إعادة تأمين مطالوبات عقود التأمين ألف ريال قطري
١٣٨,٣٢٧	(٣٤٣,٣٦٦)	٤٨١,٦٩٣	١٤٢,٩٤٧	(٦٣٦,٦٨٦)	٧٧٩,٦٣٣
٤,٦٢٠	(٢٩٣,٣٢٠)	٢٩٧,٩٤٠	٦,٢١٥	١٠٢,٦٦٥	(٩٦,٤٥٠)
<u>١٤٢,٩٤٧</u>	<u>(٦٣٦,٦٨٦)</u>	<u>٧٧٩,٦٣٣</u>	<u>١٤٩,١٦٢</u>	<u>(٥٣٤,٠٢١)</u>	<u>٦٨٣,١٨٣</u>

في ١ يناير

التغير الإجمالي / المحول في مطالبات عقود التأمين

في ٣١ ديسمبر

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٠ مطلوبات عقود التأمين (تتمة)

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

٢٠١٥			٢٠١٦		
صافي ألف ريال قطري	إعادة تأمين مطلوبات عقود التأمين	مطلوبات عقود التأمين	صافي ألف ريال قطري	إعادة تأمين مطلوبات عقود التأمين	مطلوبات عقود التأمين ألف ريال قطري
٨٥,٢١٨	(٢٠٢,٤١٠)	٢٨٧,٦٢٨	٩٨,٧٦٣	(٢٢٣,١٨٤)	٣٢١,٩٤٧
٢٠٠,٧٠٦	(٤٢٦,٥٥٠)	٦٢٧,٢٥٦	٢١٤,٧٧٠	(٤١٥,١٧٩)	٦٢٩,٩٤٩
(١٨٧,١٦١)	٤٠٥,٧٧٦	(٥٩٢,٩٣٧)	(٢٠٣,٦٦١)	٣٩٢,٦٦١	(٥٩٦,٣٢٢)
<u>٩٨,٧٦٣</u>	<u>(٢٢٣,١٨٤)</u>	<u>٣٢١,٩٤٧</u>	<u>١٠٩,٨٧٢</u>	<u>(٢٤٥,٧٠٢)</u>	<u>٣٥٥,٥٧٤</u>

في ١ يناير

أقساط التأمين المكتسبة خلال السنة

أقساط التأمين المكتسبة خلال السنة

في ٣١ ديسمبر

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٠ مطلوبات عقود التأمين (تتمة)

تطور المطالبات ٢٠١٦

يظهر الجدول التالي المطالبات المتراكمة التقديرية متضمناً كل من المطالبات المبلغ عنها والمطالبات المتراكبة غير المبلغ عنها لسنوات المتالية في نهاية كل فترة تقرير مع إجمالي المدفوعات حتى تاريخ بيان المركز المالي الموحد:

سنة الحادث						تقدير المطالبات المتراكمة في نهاية سنة الحادث بعد سنة بعد سنتين بعد ثلاثة سنوات بعد أربع سنوات
الإجمالي ألف ريال قطري	٢٠١٦ ألف ريال قطري	٢٠١٥ ألف ريال قطري	٢٠١٤ ألف ريال قطري	٢٠١٣ ألف ريال قطري	٢٠١٢ ألف ريال قطري	
١٥٢,٣٥٦	١٥٦,٧٥٤	١٦٢,٥٩٨	١٦٠,٠٣١	١,٢٣١,٥٤٥		تقدير المطالبات المتراكمة في نهاية سنة الحادث
-	١٢٨,٣٦٤	١٣٦,٢٤١	١٤٩,٢١٩	١,٢٥٨,٤٠٩		بعد سنة
-	-	١٢٨,٧٩٨	١٤٢,٢٠٦	١,٢٥٨,٤٨٢		بعد سنتين
-	-	-	١٣٩,٤٢٧	١,٢٥٩,١٠١		بعد ثلاثة سنوات
-	-	-	-	-	١,٢٥٧,٥٢٨	بعد أربع سنوات
١,٨٠٦,٤٧٣	١٥٢,٣٥٦	١٢٨,٣٦٤	١٢٨,٧٩٨	١٣٩,٤٢٧	١,٢٥٧,٥٢٨	التقدير الحالي للمطالبات المتراكمة
(١,٦٦٢,٩٢٦)	(٦٣,٣٤٣)	(١٠٢,٧٠٨)	(١١٦,٥١٠)	(١٣٢,٩٧٣)	(١,٢٤٧,٣٩٢)	المدفوعات المتراكمة حتى تاريخ بيان المركز المالي الموحد
١٤٣,٥٤٧	٨٩,٠١٣	٢٥,٦٥٦	١٢,٢٨٨	٦,٤٥٤	١٠,١٣٦	إجمالي المطالبات المتراكمة المسجلة في بيان المركز المالي
						المواحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

تم عرض تطور المطالبات بالجدول بعد خصم تخفيض المخاطر من خلال إعادة التأمين لإعطاء رؤية أكثر وضوحاً حول التأثير على النتائج التشغيلية.

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٠ مطلوبات عقود التأمين (تتمة)

تطور المطالبات ٢٠١٥

يظهر الجدول التالي المطالبات المتراكمة التراكمية التقديرية متضمناً كل من المطالبات المبلغ عنها والمطالبات المتراكمة غير المبلغ عنها لسنوات المتالية في نهاية كل فترة تقرير مع إجمالي المدفوعات حتى تاريخ بيان المركز المالي الموحد:

سنة الحادث						
الإجمالي	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١١ وما قبلها	
ألف ريال قطري	تقدير المطالبات المتراكمة					
١٥٦,٧٥٤	١٦٢,٥٩٨	١٦٠,٠٣١	١٤٣,٩٢٤	١,١٠٠,٦٩٨		في نهاية سنة الحادث
-	١٣٦,٢٤١	١٤٩,٢١٩	١٣٤,٣١٧	١,٠٨٧,٦٢١		بعد سنة
-	-	١٤٢,٢٠٦	١٣٠,٨٦٥	١,١٢٤,٠٩٢		بعد سنتين
-	-	-	١٣٠,٥٢٦	١,١٢٧,٦١٧		بعد ثلاثة سنوات
-	-	-	-	-	١,١٢٨,٥٧٥	بعد أربع سنوات
١,٦٩٤,٣٠٢	١٥٦,٧٥٤	١٣٦,٢٤١	١٤٢,٢٠٦	١٣٠,٥٢٦	١,١٢٨,٥٧٥	التقدير الحالي للمطالبات المتراكمة
(١,٥٥١,٣٥٥)	(٦٧,٦٨٢)	(١١٠,٧٨٩)	(١٣٠,٠٧٩)	(١٢٤,١٨٣)	(١,١١٨,٦٢٢)	المدفوعات المتراكمة حتى تاريخ بيان المركز المالي الموحد
١٤٢,٩٤٧	٨٩,٠٧٢	٢٥,٤٥٢	١٢,١٢٧	٦,٣٤٣	٩,٩٥٣	إجمالي المطالبات المتراكمة المسجلة في بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

تم عرض تطور المطالبات بالجدول بعد خصم تخفيض المخاطر من خلال إعادة التأمين لإعطاء رؤية أكثر وضوحاً حول التأثير على النتائج التشغيلية.

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢١ سلف وقرص

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاح	قرص لأجل سحب على المكتوف من البنوك
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري		
١,١٧٠,٦٣٨	١,٢٦٧,٩٤٠		
١,٩٥٢	٢,٧١١	١٣	
<u>١,١٧٢,٥٩٠</u>	<u>١,٢٧٠,٦٥١</u>		

(أ) **الجزء المتداول**

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاح	قرص لأجل سحب على المكتوف من البنوك
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري		
٧٤٤,١٢٣	٣٠٩,٠٤٠		
١,٩٥٢	٢,٧١١	١٣	
<u>٧٤٦,٠٧٥</u>	<u>٣١١,٧٥١</u>		

(ب) **الجزء غير المتداول**

٢٠١٥	٢٠١٦		قرص لأجل
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري		
٤٢٦,٥١٥	٩٥٨,٩٠٠		

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٢ مشتقات أدوات مالية

٢٠١٥			٢٠١٦		
المقدمة الإسمية	مطلوبات	موجودات	المقدمة الإسمية	مطلوبات	موجودات
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري
٤٧٩,٠٦٣	٢٨,٥١٥	-	٤١٧,٤٦٩	١٩,٨٢٠	-

مشتقات محفظتها تحتفظ بـ تحوط للتدفق النقدي:

عقود تبادل أسعار الفائدة

مشتقات محفظتها للمتاجرة:

خيارات بيع

عقود تبادل أسعار الفائدة

دخلت المجموعة في عقود تبادل أسعار الفائدة كتحوط لأسعار ليبور المتوقعة المستقبلية الدائنة. وفقاً لبنود عقود تبادل أسعار الفائدة، تدفع المجموعة معدل ثابت للفائدة وتسلم أسعار ليبور عائمة. تم التفاوض حول بنود عقود تبادل أسعار الفائدة لتتفق مع بنود الإلتزامات الأساسية. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، نتج عن قياس القيمة العادلة للتحوط مبلغ ١٩,٨٢ مليون ريال قطري (٢٠١٥: ٢٨,٥٢ مليون ريال قطري) تم تسجيلها في حقوق الملكية كاحتياطي تحوط التدفق النقدي.

الخيارات

الخيارات هي إتفاقيات تعاقدية تحول الحقوق، وليس الإلتزامات، للمشتري إما لشراء أو بيع قيمة محددة من الأداة المالية بسعر ثابت، سواءً في تاريخ محدد في المستقبل أو في أي وقت خلال فترة محددة.

تقوم المجموعة بشراء أو بيع الخيارات من خلال البورصات وفي أسواق مفتوحة. تعطي الخيارات المشتراء من قبل المجموعة الفرصة لشراء (خيارات شراء) أو بيع (خيارات بيع) الموجودات الأساسية بقيمة متتفق عليها في أو قبل نهاية فترة صلاحية الخيار. تتعرض المجموعة لمخاطر الإلتئمان من الخيارات المشتراء فقط إلى حد قيمتها الدفترية وهي القيمة العادلة.

تعطي الخيارات المكتتبة من قبل المجموعة المشتري فرصة الشراء من أو بيع الموجودات الأساسية بقيمة متتفق عليها للمجموعة سواءً في أو قبل نهاية فترة صلاحية الخيار.

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٣ ذمم تأمين دائنة

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف	ألف	
ريال قطري	ريال قطري	
١٢٥,٤١٣	١١٧,٤٤٦	مستحقات إلى شركات التأمين وإعادة التأمين
٩٧,٤١٤	٩٣,٧٧٧	مستحقات إلى حاملي وثائق التأمين
١٨,٣٥٨	٢٠,٠٥٦	مستحقات إلى وكلاء وسماسرة ووسطاء
<u>٢٤١,١٨٥</u>	<u>٢٣١,٢٧٩</u>	

٤ مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف	ألف	
ريال قطري	ريال قطري	إيضاح
٢٧,٥٨٤	٣٣,٩٤٢	في ١ يناير
٢,٧١٨	-	متکبدة من خلال الاستحواذ على شركة تابعة
٥,٧٠١	٥,٧٢٣	المخصص خلال السنة
٣,٧٧٦	-	محول من حسابات المشاركين في صندوق التكافل
<u>(٥,٨٣٧)</u>	<u>(١,٩٢١)</u>	المدفوع خلال السنة
<u>٣٣,٩٤٢</u>	<u>٣٧,٧٤٤</u>	في ٣١ ديسمبر

٥ مطلوبات أخرى

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف	ألف	
ريال قطري	ريال قطري	
٥٨,٥٦٨	٦٥,٥٨١	مصاريف مستحقة
٢,٤١٣	٦,١٨١	ذمم موظفين دائنة
٣,١٨٤	٢,٤٣٥	فوائد مستحقة
<u>١٣٧,٣٧٨</u>	<u>٩١,٣٨١</u>	ذمم دائنة أخرى
<u>٢٠١,٥٤٣</u>	<u>١٦٥,٥٧٨</u>	

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٦ المعلومات القطاعية

بيان الربح أو الخسارة الموحد القطاعي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦:

٢٠١٥			٢٠١٦		
الإجمالي ألف ريال قطري	الاستثمارات ألف ريال قطري	التأمين ألف ريال قطري	الإجمالي ألف ريال قطري	الاستثمارات ألف ريال قطري	التأمين ألف ريال قطري
٦٢٧,٢٥٦	-	٦٢٧,٢٥٦	٦٢٩,٩٤٩	-	٦٢٩,٩٤٩
(٣٤,٣١٩)	-	(٣٤,٣١٩)	(٣٣,٦٢٧)	-	(٣٣,٦٢٧)
٥٩٢,٩٣٧	-	٥٩٢,٩٣٧	٥٩٦,٣٢٢	-	٥٩٦,٣٢٢
(٤٠٥,٧٧٦)	-	(٤٠٥,٧٧٦)	(٣٩٢,٦٦١)	-	(٣٩٢,٦٦١)
١٨٧,١٦١	-	١٨٧,١٦١	٢٠٣,٦٦١	-	٢٠٣,٦٦١
٢٢,٨٢٣	-	٢٢,٨٢٣	١٣,٤٣٨	-	١٣,٤٣٨
٢٤٥,٩١٦	٢٤٥,٩١٦	-	٢٣٦,٥٣٤	٢٣٦,٥٣٤	-
(٢,٣٩٢)	(٢,٣٩٢)	-	١٨,٣٣٦	١٨,٣٣٦	-
٧٤٦,٤٩٤	٧٤٦,٤٩٤	-	٥٦,٦٠٠	٥٦,٦٠٠	-
١٠,٥٩٢	١٠,٥٩٢	-	٣٤,٤٠٦	٣٤,٤٠٦	-
١٦,٣٦٧	٣,٩٢٦	١٢,٤٤١	٧٤,٥٥٠	٦٩,٦٨٧	٤,٨٦٣
١,٠٣٩,٨٠٠	١,٠٠٤,٥٣٦	٣٥,٢٦٤	٤٣٣,٨٦٤	٤١٥,٥٦٣	١٨,٣٠١
١,٢٢٦,٩٦١	١,٠٠٤,٥٣٦	٢٢٢,٤٢٥	٦٣٧,٥٢٥	٤١٥,٥٦٣	٢٢١,٩٦٢

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٦ المعلومات القطاعية (تنمية)

بيان الربح أو الخسارة الموحد القطاعي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تنمية):

٢٠١٥			٢٠١٦			
الإجمالي	الاستثمارات	التأمين	الإجمالي	الاستثمارات	التأمين	
ألف ريال قطري						
(٢١٨,١٤٧)	-	(٢١٨,١٤٧)	(٣١٤,٤١٧)	-	(٣١٤,٤١٧)	إجمالي المطالبات المدفوعة
١١٢,٨٣٧	-	١١٢,٨٣٧	٢٠٥,٧٣٩	-	٢٠٥,٧٣٩	المطالبات المحولة إلى معيدي التأمين
(٢٩٧,٩٤٠)	-	(٢٩٧,٩٤٠)	٩٦,٤٥٠	-	٩٦,٤٥٠	إجمالي التغير في مطالبات عقود التأمين
٢٩٣,٣٢٠	-	٢٩٣,٣٢٠	(١٠٢,٦٦٥)	-	(١٠٢,٦٦٥)	التغير في مطالبات عقود التأمين المحولة إلى معيدي التأمين
(١٠٩,٩٣٠)	-	(١٠٩,٩٣٠)	(١١٤,٨٩٣)	-	(١١٤,٨٩٣)	صافي المطالبات
(٤٢,٨٨٣)	(٤١,٦١٩)	(١,٢٦٤)	(٤٧,٩٩٣)	(٤٦,٥٩٩)	(١,٣٩٤)	نفقات تمويل
(١٠,٩٨١)	(١٠,٩٨١)	-	(٢٩,١٦١)	(٢٩,١٦١)	-	نفقات أنشطة الإنشاءات
(١٥٦,٢٤٠)	(٧٤,٥٢٣)	(٨١,٧١٧)	(١٨٩,٢٥١)	(١٠٦,٦٧٧)	(٨٢,٥٧٤)	مصاريف تشغيلية وإدارية أخرى
(٢١٠,١٠٤)	(١٢٧,١٢٣)	(٨٢,٩٨١)	(٢٦٦,٤٠٥)	(١٨٢,٤٣٧)	(٨٣,٩٦٨)	مصاريف أخرى
(٣٢٠,٠٣٤)	(١٢٧,١٢٣)	(١٩٢,٩١١)	(٣٨١,٢٩٨)	(١٨٢,٤٣٧)	(١٩٨,٨٦١)	إجمالي المصاريف
٩٠٦,٩٢٧	٨٧٧,٤١٣	٢٩,٥١٤	٢٥٦,٢٢٧	٢٣٣,١٢٦	٢٣,١٠١	الربح قبل الحصة في أرباح شركات زميلة
١٨,٨٧٧	١٨,٨٧٧	-	٢,٠٢٧	٢,٠٢٧	-	حصة في أرباح شركات زميلة
٩٢٥,٨٠٤	٨٩٦,٢٩٠	٢٩,٥١٤	٢٥٨,٢٥٤	٢٣٥,١٥٣	٢٣,١٠١	ربح السنة

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

بيانات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٦ المعلومات القطاعية (تممة)

موجودات ومطلوبات القطاعات

تستخدم موجودات ومطلوبات المجموعة بشكل مشترك بين القطاعات الرئيسية.

معلومات جغرافية

تعمل المجموعة في سوقين جغرافيين في دولة قطر ودولة الإمارات العربية المتحدة. بلغ إجمالي أقساط التأمين المكتسبة في دولة قطر ٥٧٤,٢٩ مليون ريال قطري (٢٠١٥: ٥٧٩,٦٢ مليون ريال قطري) وفي الإمارات العربية المتحدة ٥٥,٦٦ مليون ريال قطري (٢٠١٥: ٤٧,٦٤ مليون ريال قطري).

٢٧ صافي أقساط التأمين المكتسبة

(أ) إجمالي أقساط التأمين المكتسبة

٢٠١٥	٢٠١٦
ألف	ألف
ريال قطري	ريال قطري
٦٢٧,٢٥٦	٦٢٩,٩٤٩
(٣٤,٣١٩)	(٣٣,٦٢٧)
<u>٥٩٢,٩٣٧</u>	<u>٥٩٦,٣٢٢</u>

إيضاح	٢٠
(ب)	٢٠

إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
التغير في مخصص أقساط التأمين غير المكتسبة

(ب) أقساط التأمين المحولة إلى معيدي التأمين

٢٠١٥	٢٠١٦
ألف	ألف
ريال قطري	ريال قطري
(٤٢٦,٥٥٠)	(٤١٥,١٧٩)
<u>٢٠,٧٧٤</u>	<u>٢٢,٥١٨</u>
<u>(٤٠٥,٧٧٦)</u>	<u>(٣٩٢,٦٦١)</u>
<u>١٨٧,١٦١</u>	<u>٢٠٣,٦٦١</u>

إيضاح	٢٠
(ب)	٢٠

عقود التأمين
التغير في مخصص أقساط التأمين غير المكتسبة

صافي أقساط التأمين المكتسبة

٢٨ إيرادات رسوم وعمولات

٢٠١٥	٢٠١٦
ألف	ألف
ريال قطري	ريال قطري
٢١,٠٤٣	١٠,٨٢١
<u>١,٧٨٠</u>	<u>٢,٦١٧</u>
<u>٢٢,٨٢٣</u>	<u>١٣,٤٣٨</u>

إيرادات عمولات إعادة التأمين وأخرى
رسوم إدارية لحاملي وثائق التأمين

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

بيانات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٩ إيرادات الاستثمار

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف	ألف	
ريال قطري	ريال قطري	
١٨٢,٠١٥	١٨٢,٦٨٦	عقارات استثمارية
٣٨,٩١٤	٣٠,٦٦٦	إيرادات إيجار
١٢,٦٢١	١٣,٠٧١	موجودات مالية متاحة للبيع
٨,٦٤٧	٥,٨٧٧	إيرادات توزيعات أرباح
<u>٣,٧١٩</u>	<u>٤,٢٣٤</u>	إيرادات فوائد
<u>٢٤٥,٩١٦</u>	<u>٢٣٦,٥٣٤</u>	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
		إيرادات توزيعات أرباح
		النقد وما في حكمه
		إيرادات فوائد

٣٠ صافي أرباح (خسائر) محققة

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف	ألف	
ريال قطري	ريال قطري	
٣,٦٥٨	٤١,٢٤٦	موجودات مالية متاحة للبيع
١,٥٤٣	١,٢٩٢	أسهم ملكية
-	١,٢٣٥	أوراق دين
٣,٩٦١	١,٣١٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة خلال من الربح أو الخسارة
<u>(١١,٥٥٤)</u>	<u>(٢٦,٧٥١)</u>	أسهم ملكية
<u>(٢,٣٩٢)</u>	<u>١٨,٣٣٦</u>	استثمار في شركات زميلة
		خسائر انخفاض قيمة الاستثمارات

٣١ أرباح القيمة العادلة

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف	ألف	
ريال قطري	ريال قطري	
٧٧٨,٢٧٢	٤٩,١٣٢	إيضاح
<u>(٣١,٧٧٨)</u>	<u>٧,٤٦٨</u>	عقارات استثمارية
<u>٧٤٦,٤٩٤</u>	<u>٥٦,٦٠٠</u>	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣٢ إيرادات تشغيلية أخرى

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف	ألف	
ريال قطري	ريال قطري	
١٠,٨٤٠	٢,٩٢٨	إيرادات المساهمين من عمليات التكافل
٥,٥٢٧	٧١,٦٢٢	إيرادات متنوعة
<u>١٦,٣٦٧</u>	<u>٧٤,٥٥٠</u>	

٣٣ صافي المطالبات

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف	ألف	
ريال قطري	ريال قطري	
٢٤٧,٢٩٤	٣٣٩,٣٢٠	(أ) إجمالي المطالبات المدفوعة
<u>(٢٩,١٤٧)</u>	<u>(٢٤,٩٠٣)</u>	إجمالي المطالبات المدفوعة
<u>٢١٨,١٤٧</u>	<u>٣١٤,٤١٧</u>	المطالبات المسترددة
<u>(١١٢,٨٣٧)</u>	<u>(٢٠٥,٧٣٩)</u>	
٢٩٩,٥٦٣	(١١٨,٢٠٥)	(ب) المطالبات المحولة إلى معيدي التأمين
(١,٦٢٣)	١٦,١٤٠	المطالبات المحولة إلى معيدي التأمين
-	٢,٦٨٣	
-	٢,٩٣٢	
<u>٢٩٧,٩٤٠</u>	<u>(٩٦,٤٥٠)</u>	
<u>(٢٩٣,٥٩٧)</u>	<u>١٢٠,٣٣٢</u>	(ج) التغير في مطلوبات عقود التأمين
٢٧٧	(١٧,٦٦٧)	مخصص المطالبات المبلغ عنها من قبل حاملي وثائق التأمين
<u>(٢٩٣,٣٢٠)</u>	<u>١٠٢,٦٦٥</u>	مخصص المطالبات المتકبدة غير المبلغ عنها
<u>١٠٩,٩٣٠</u>	<u>١١٤,٨٩٣</u>	مخصص عجز أقساط التأمين
		مخصص مصاريف تسوية خسائر غير مخصصة
		(د) التغير في مطلوبات عقود التأمين المحولة إلى معيدي التأمين
		مخصص المطالبات المبلغ عنها من قبل حاملي وثائق التأمين
		مخصص المطالبات المتکبدة غير المبلغ عنها
		صافي المطالبات

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣٤ تكاليف تمويل

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف	ألف	
ريال قطري	ريال قطري	
٤٠,٧٤٨	٤٥,٥٥٠	مصاريف فوائد
٢٧٨	٢٩١	فوائد على احتياطيات أقساط إعادة التأمين
٤١,٠٢٦	٤٥,٨٤١	
١,٨٥٧	٢,١٥٢	رسوم بنكية
٤٢,٨٨٣	٤٧,٩٩٣	

٣٥ مصاريف تشغيلية وإدارية أخرى

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف	ألف	
ريال قطري	ريال قطري	إيضاحات
٨٩,٤٠٢	١٠٩,٠٧٠	مصاريف منافع الموظفين
٨,٩٦١	١٢,٨٥٦	مصاريف إشغال العقارات
٨,٧٤٠	٨,٣١٠	(أ) ٣٨ مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٧,٩٨٩	٧,٧٦٥	٤ إستهلاك عقارات ومعدات
٢,٩٧٤	٦,٢٨١	مصاريف تسويق
٥,٥٦٨	٤,٨٥٥	مصاريف استشارات
٩٧٧	١,٦٧٦	إطفاء موجود غير ملموس
١,٦١٢	١,٤٨٤	مصاريف سفر
٤,٤١٣	١٥٨	صافي تعديلات تحويل العملات الأجنبية
(١,٠٨٩)	(١,٣٩٢)	مبالغ مستردّة لخسائر انخفاض القيمة
٢٦,٦٩٣	٣٨,١٨٨	مصاريف أخرى
١٥٦,٢٤٠	١٨٩,٢٥١	

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

بيانات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣٦ العائد على السهم

٢٠١٥	٢٠١٦
٩٢٥,٧٠٩	٢١٩,٣٤١
٨٧,٥٠٧	٨٧,٥٠٧
١٠,٥٨	٢,٥١

الربح العائد على حاملي الأسهم العادية في الشركة الأم (بألف ريال قطري)
المتوسط المرجح لعدد الأسهم (بألف)

العائد على السهم (بالريل القطري)

تسوية عدد الأسهم العادية القائمة (بألف):

٢٠١٥	٢٠١٦
٦٩,١٧٥	٧٩,٥٥٢
١٠,٣٧٧	٧,٩٥٥
٧٩,٥٥٢	٨٧,٥٠٧

عدد الأسهم القائمة في ١ يناير
أسهم مجانية مصدرة خلال السنة

عدد الأسهم العادية القائمة في ٣١ ديسمبر

خلال سنة ٢٠١٦، أصدرت مجموعة أسهم مجانية لسنة ٢٠١٥. وبالتالي، تم تعديل العائد على السهم لسنة ٢٠١٥ لتعكس تأثير هذه المعاملة. لم تكن هناك أية أسهم مخففة محتملة قائمة في أي وقت خلال السنة، وبالتالي فإن العائد على السهم المخفف يساوي العائد على السهم الأساسي.

٣٧ النقد المتوفر من الموجودات والمطلوبات التشغيلية

٢٠١٥	٢٠١٦
ألف	ألف
ريال قطري	ريال قطري
١٣٦	(٦٨٨)
١,٩٧٩	٣١,٦٨٩
٣١٤,٠٩٤	(٨٠,١٤٧)
١٨,٠٩٥	(٢٠,٥٨٥)
٣٣٤,٣٠٤	(٦٩,٧٣١)
٣٣٢,٢٥٩	(٦٢,٨٢٣)
٥٤,١٠١	٢٤,٥٣١
٣١٠	(٩,٩٠٦)
(٣٣,٣٤٢)	(٤١,١٩٣)
٣٥٣,٣٢٨	(٨٩,٣٩١)

صافي التغير في أرصدة مدينة من أطراف ذات علاقة

صافي التغير في ذمم تأمين مدينة

صافي التغير في موجودات إعادة التأمين

صافي التغير في موجودات أخرى

صافي التغير في الموجودات التشغيلية

صافي التغير في مطلوبات عقود التأمين

صافي التغير في أرصدة دائنة إلى أطراف ذات علاقه

صافي التغير في ذمم تأمين دائنة

صافي التغير في مطلوبات أخرى

صافي التغير في المطلوبات التشغيلية

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

بيانات حول المجموعة المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣٨ إفصاحات حول أطراف ذات علاقة

معاملات مع 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 لها تأثير كبير عليها. إن سياسات وشروط تسعير هذه المعاملات تتم المصادقة عليها من قبل إدارة المجموعة.

(أ) معاملات الأطراف ذات العلاقة

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

٢٠١٦

إجمالي	أقساط التأمين	المطالبات	المحولة إلى	إيرادات	مصاريف تشغيلية أخرى	ألف ريال قطري
أقساط التأمين	المطالبات	المحولة إلى	إجمالي	إيرادات	رسوم وعمولات	ألف ريال قطري
المكتبة	المطالبات	معيدي التأمين	معيدي التأمين	معيدي التأمين	أقساط التشغيلية	ألف ريال قطري
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	أخرى	ألف ريال قطري
٣٨٨	(٧٤,٠٩٨)	١٠,٥١٤	-	٣,١٥٣	(٤٠٧)	شركة ترست ري - البحرين
١١,٥٨٠	(٧)	(٨,٣٧١)	-	-	(٢,٧٥٠)	أخرى

٢٠١٥

إجمالي	أقساط التأمين	المطالبات	المحولة إلى	إيرادات	مصاريف تشغيلية أخرى	ألف ريال قطري
أقساط التأمين	المطالبات	المحولة إلى	إجمالي	إيرادات	رسوم وعمولات	ألف ريال قطري
المكتبة	المطالبات	معيدي التأمين	معيدي التأمين	معيدي التأمين	أقساط التشغيلية	ألف ريال قطري
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	أخرى	ألف ريال قطري
-	(٦١,٢٨٦)	٢,٦٣٠	-	٦,٠٧٣	(٣٤٨)	شركة ترست ري - البحرين
١٣,٦٠٨	-	(١٣,٥٦٠)	-	-	(٢,١٢٩)	أخرى

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣٨ إيضاحات حول أطراف ذات علاقة (تممة)

(أ) معاملات الأطراف ذات العلاقة (تممة)

كانت مكافآت كبار المسؤولين بالإدارة خلال السنة كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف	ألف	إيضاح
ريال قطري	ريال قطري	
٢٧,٤٠٨	٣٨,٦١٣	رواتب ومنافع أخرى قصيرة الأجل
٨,٧٤٠	٨,٣١٠	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
١,٣٩٢	١,٥٢٢	مكافآت نهاية الخدمة
٣٧,٥٤٠	٤٨,٤٤٥	

(ب) أرصدة مدينة مع / 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

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف	ألف	العلاقة
ريال قطري	ريال قطري	
-	٧٦	شركة شقيقة
٥٤	٥٤	شركة زميلة
-	٥٤	شركة شقيقة
٣٩	٥٢	شركة زميلة
-	١١	شركة زميلة
١٤	٥	شركة شقيقة
٧٦٧	-	شركة شقيقة
٦٦	-	شركة شقيقة
٩٤٠	٢٥٢	

شركة ترست القابضة المحدودة
شركة الثقة السورية للتأمين ش.م.س.م
شركة شمال أفريقيا للطاقة ذ.م.م
ترست الجزائر للتأمين وإعادة التأمين أ.س.ب.ي.أ.ية
الشركة العالمية للأوراق المالية ش.م.ق.خ
شركة ترست ري - البحرين
نست إنفستمنتس (هولدينجز) المحدودة
شركة فالكون للحرسانة الجاهزة ذ.م.م

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣٨ إيضاحات حول أطراف ذات علاقة (تممة)

(ب) أرصدة مدينة مع / دائنة إلى أطراف ذات علاقة (تممة)

أرصدة دائنة إلى أطراف ذات علاقة

٢٠١٥	٢٠١٦	العلاقة	
ألف	ألف		
ريال قطري	ريال قطري		
٥٧,٣٢٧	٧٣,١٤١	شركة شقيقة	شركة الصاري التجارية ذ.م.م
-	٦,٢٦٠	شركة شقيقة	شركة فالكون للخرسانة الجاهزة ذ.م.م
-	٢,٥٩١	شركة شقيقة	نست إنفستمنتس (هولدينجز) المحدودة
١٣٤	-	شركة شقيقة	شركة ترست القابضة المحدودة
<u>٥٧,٤٦١</u>	<u>٨١,٩٩٢</u>		

(ج) ذمم التأمين المدينة والدائنة

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

٢٠١٥	٢٠١٦	العلاقة	
ألف	ألف		
ريال قطري	ريال قطري		
٨,٠٤٦	١٢,٤٣٤	شركة شقيقة	شركة ترست ري - البحرين*
٣,٣٩٥	٣,٤٩٤	أخرى	ذمم تأمين مدينة أخرى
(٢,٤٤٢)	(١,٠٩١)	أخرى	ذمم تأمين دائنة أخرى

* يتضمن رصيد شركة ترست رи - البحرين على مبلغ ٩,٢٥ مليون ريال قطري (٢٠١٥: ١٠٣ ألف ريال قطري) كأقساط تأمين حولت لها لتوليها إدارة عقود إعادة التأمين التقاويمية.

(د) عقارات استثمارية

تتضمن إضافات العقارات الاستثمارية في الإيضاح رقم ٥ مبلغ ١٨,٩٣ مليون ريال قطري (٢٠١٥: ٢١,٢٥ مليون ريال قطري) وهي تمثل مواد تم توريدتها من قبل شركة فالكون للخرسانة الجاهزة ذ.م.م.

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣٩ إيضاحات حول أطراف ذات علاقة (تممة)

(ه) موجودات أخرى

تتضمن الموجودات الأخرى مبالغ مدفوعة مقدماً إلى أطراف ذات علاقة كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاح	
ألف	ألف		
ريال قطري	ريال قطري		
٨٤,٥٥١	٧٠,٩٤٩	١٢	ترست الجزائر القابضة للاستثمار
٢,٩٣٣	-		شركة فالكون للخرسانة الجاهزة ذ.م.م
<u>٨٧,٤٨٤</u>	<u>٧٠,٩٤٩</u>		

جميع الأرصدة المذكورة أعلاه غير مضمونة ولا تحمل فوائد ويتم عادةً سدادها نقداً. لا توجد أي ضمانات مقدمة أو مستلمة للأرصدة المدينة من الأطراف ذات العلاقة. للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، لم تقم المجموعة بتسجيل أية خسائر انخفاض قيمة أرصدة مدينة لمبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة (٢٠١٥: لا شيء).

٤٠ المطلوبات المحتملة والالتزامات

٢٠١٥	٢٠١٦	المطلوبات المحتملة
ألف	ألف	
ريال قطري	ريال قطري	خطابات الضمان
<u>١٥,١٨٨</u>	<u>١١٦,٧٥١</u>	
٤,٨٩٩	٦,٢٠٤	أقل من سنة واحدة
٩٨٣	٦,٧٠١	بين سنة وخمس سنوات
<u>٥,٨٨٢</u>	<u>١٢,٩٠٥</u>	

(ب) التزامات الإيجارات

تستحق التزامات الإيجار التشغيلي الدفع كما يلي:

٤,٨٩٩	٦,٢٠٤	أقل من سنة واحدة
٩٨٣	٦,٧٠١	بين سنة وخمس سنوات
<u>٥,٨٨٢</u>	<u>١٢,٩٠٥</u>	

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٤ قياس القيمة العادلة

يوضح الجدول التالي قياس القيمة العادلة لموجودات ومطلوب المجموعة التي يتم قياسها بالقيمة العادلة.

إجمالي ألف ريال قطري	مدخلات غير ملحوظة هامة مستوى ٣	مدخلات ملحوظة هامة مستوى ٢	أسعار مدرجة بأسواق نشطة مستوى ١	تارikh التقييم	إيضاحات	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
موجودات تقاس بالقيمة العادلة:						
٦,٠٦٤,٣٧٦	٦,٠٦٤,٣٧٦	-	-	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٥	عقارات استثمارية
١,٠١٣,١٢٧	-	١٠,٢٠٦	١,٠٠٢,٩٢١	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٧	متاحة للبيع
١٦٤,١٢٩	-	-	١٦٤,١٢٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٨	بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٧,٢٤١,٦٣٢	٦,٠٦٤,٣٧٦	١٠,٢٠٦	١,١٦٧,٠٥٠			
مطلوب يقاس بالقيمة العادلة:						
١٩,٨٢٠	-	١٩,٨٢٠	-	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٢٢	مشتقات الأدوات المالية

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٤٠ قياس القيمة العادلة (تتمة)

إجمالي	مدخلات غير ملحوظة هامة مستوى ٣	مدخلات ملحوظة هامة مستوى ٢	أسعار مدرجة بأسواق نشطة مستوى ١	تارikh التقىيم	إيضاحات	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري			
٥,٩٣٦,٦٠٧	٥,٩٣٦,٦٠٧	-	-	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٥	موجودات تقاس بالقيمة العادلة:
١,٠٥٠,٧٨١	-	١٨,٤١٠	١,٠٣٢,٣٧١	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٧	عقارات استثمارية
١٦٧,٦١٨	-	-	١٦٧,٦١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٨	متاحة للبيع
<u>٧,١٥٥,٠٠٦</u>	<u>٥,٩٣٦,٦٠٧</u>	<u>١٨,٤١٠</u>	<u>١,١٩٩,٩٨٩</u>			بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
<u>٢٨,٥١٥</u>	<u>-</u>	<u>٢٨,٥١٥</u>	<u>-</u>	<u>٣١ ديسمبر ٢٠١٥</u>	<u>٢٢</u>	مطلوب يقاس بالقيمة العادلة:
						مشتقات الأدوات المالية

تبلغ الموجودات المالية المتاحة للبيع المدرجة بالتكلفة ٣,٦٥ مليون ريال قطري (٢٠١٥: ٦٤ مليون ريال قطري). خلال السنة، لم يتم التحويل بين المستوى ١ والمستوى ٢ والمستوى ٣ (٢٠١٥: لا شيء).

٤ إدارة المخاطر

في إطار نشاط أعمالها الاعتيادية تحصل المجموعة على إيراداتها بصفة أساسية من القيام بإدارة أنشطة التأمين والإستثمارات والعقارات الاستثمارية. تتعرض أعمال المجموعة بصفة أساسية إلى المخاطر التالية:

- مخاطر التأمين
- مخاطر الائتمان
- مخاطر السيولة
- مخاطر السوق، و
- مخاطر التشغيل

يعرض هذا الإيضاح معلومات عن تعرّض المجموعة لكل من المخاطر أعلاه وأهداف وسياسات ومعالجات المجموعة لقياس وإدارة المخاطر وإدارة المجموعة لرأس المال. هناك المزيد من الإفصاحات الكمية الأخرى المضمنة في هذه البيانات المالية الموحدة.

تقع على مجلس الإدارة المسئولية الكلية عن تأسيس والإشراف على إطار إدارة مخاطر المجموعة. يقوم مجلس الإدارة باعتماد سياسات إدارة المخاطر بالمجموعة ويقوم بالإجتماع على نحو منتظم. تعرف هذه السياسات إلى تحديد المجموعة للمخاطر وتقسيماتها والحد من هيكلها لضمان الجودة المناسبة وتتوسيع 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 الإعتيادية ولأغراض مخصصة لضوابط وإجراءات إدارة المخاطر، والتي يتم تقديم تقرير عن نتائجها إلى لجنة التدقيق.

مخاطر التأمين

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

بالنسبة لمحفظة عقود التأمين التي يتم فيها تطبيق نظرية الاحتمالات في التسعير ووضع المخصصات فإن الخطير الرئيسي هو أن تواجه المجموعة تحت عقودها للتأمين هو أن المطالبات الفعلية ومدفوعات المنافع قد تتجاوز القيمة الدفترية لمطالبات 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.

٤ إدارة المخاطر (تممة)

مخاطر التأمين (تممة)

يتم قبول المخاطر استناداً إلى تقييم السعر والخبرة السابقة في إكتتاب التأمين وفقاً للخطوط الإرشادية الهامة لإكتتاب التأمين الموضوعة لكل قطاع عمل. تتم مراجعة الخطوط الإرشادية لإكتتاب التأمين بصورة ثابتة وتحديثها لأخذ تطورات السوق والأداء والفرص في الإعتبار. يتم وضع حدود تراكمية للرقابة على التعرض للأخطار والكوارث الطبيعية. يتم تحديد العديد من حدود إكتتاب التأمين والمواقفة لقبول المخاطر. تم تصميم إستراتيجية إعادة التأمين في المجموعة للوقاية من التعرض للمخاطر الفردية ومن الأحداث استناداً إلى التعرض الحالي للمخاطر عبر ترتيبات إعادة تأمين فعالة من حيث التكلفة. يتم تقدير المبالغ القابلة للاسترجاع من معيدي التأمين بالصورة التي تنسجم مع مخصص المطالبات القائمة ووفقاً لعقود إعادة التأمين.

بالرغم من أنه لدى المجموعة ترتيبات إعادة التأمين، فإن الالتزام المباشر تجاه حاملي وثائق التأمين الخاص بها قد تم إظهاره كمطلوب وبالتالي فإنه إلى الحد الذي لا يمكن فيه معيد التأمين من الوفاء بالتزاماته بموجب ترتيب إعادة التأمين، يوجد خطر الائتمان. تحرص الإدارة على أن تكون توظيفات إعادة التأمين الخاصة بالمجموعة متنوعة داخل مجموعة من معيدي التأمين ولا تتركز أو تعتمد على معيد تأمين واحد.

تكرار ودرجة شدة المطالبات

يمكن تحديد تكرار ودرجة شدة المطالبات بعد وضع عدة عوامل في الاعتبار كما يلي:

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

تدبر المجموعة هذه المخاطر من خلال إستراتيجيتها للتأمين وترتيبات إعادة تأمين مناسبة والمعالجة الفعالة والسرعة للمطالبات. تسعى إستراتيجية إكتتاب التأمين أن تضمن تنوع المخاطر المكتتبة فيها بشكل جيد من حيث النوع ومقدار الخطر والصناعة والمكان الجغرافي.

هناك حدود لإكتتاب التأمين بفرض معايير مناسبة لاختيار المخاطر. كمثال، يحق للمجموعة عدم تجديد وثائق تأمين معينة ويمكن لها أن تفرض خصومات كما أن لديها الحق في رفض دفع أية مطالبة بالاحتياط. يحق للمجموعة إعادة تسعير الخطر عند التجديد. كما تخول عقود التأمين أيضاً المجموعة بمطالبة أطراف أخرى لسداد بعض أو جميع التكاليف (مثلاً، حق الرجوع على طرف ثالث).

تضمن ترتيبات إعادة التأمين تغطية بالتناسب وبغير التناسب. أثر ترتيبات إعادة التأمين المذكورة هو لكي لا تتبدد المجموعة خسائر تأمين كبيرة.

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

٤ إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر التأمين (تتمة)

مصادر الشكوك حول تقديرات مدفوعات المطالبات المستقبلية

تدفع 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 فترة العقد. نتيجة لذلك يتعذر مكون كبير من مخصص المطالبات بالمطالبات المتکدة غير المبلغ عنها والتي يتم سدادها خلال فترات زمنية قصيرة إلى متوسطة.

هناك عدد من المتغيرات التي تؤثر على مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية من هذه العقود. يتعذر ذلك بصفة رئيسية بالمخاطر المصاحبة لأنشطة الأعمال التي تم مزاولتها من جانب أصحاب العقود الفردية وإجراءات إدارة المخاطر المتبعة. التوسيع المدفوع مقابل هذه العقود هي حواجز نقدية يتم منحها مقابل الخسارة المتکدة من قبل حاملي وثائق التأمين أو الأطراف الأخرى (بالنسبة للتعطية التأمينية للطرف الآخر).

تضمن التكلفة المقدرة للمطالبات المصارييف المباشرة المتکدة في سداد المطالبات، بعد خصم قيم الرجوع المتوقعة والمبالغ المسترددة الأخرى. تقوم المجموعة باتخاذ جميع الخطوات المعقولة لضمان توفر المعلومات الصحيحة بخصوص التعرض للمطالبات. برغم ذلك، وبسبب الشكوك في وضع مخصصات للمطالبات، من المحتمل أن تثبت النتيجة النهائية على أنها مختلفة من المطلوبات الأصلية المخصصة. يتضمن المطلوب تجاه مثل هذه العقود مخصص المطالبات المتکدة غير المبلغ عنها ومخصص المطالبات المبلغ عنها ولكن لم تدفع بعد ومخصص للمخاطر السارية كما في تاريخ بيان المركز المالي الموحد.

عند احتساب التكلفة القديرية للمطالبات غير المدفوعة (سواء كان مبلغ عنها أم لا) تكون تقديرات التقدير لدى المجموعة مزيجاً 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 بمرور الزمن. يتم القيام بإجراء تقييم اكتواري في كل سنة للتأكد من كفاية الاحتياطيات.

تطور المطالبات

تحتفظ المجموعة باحتياطي قوي فيما يتعلق بنشاط التأمين لديها بغرض الحماية من تجارب وتطورات المطالبات المستقبلية الضارة. يتم حل الشكوك عن مبلغ وتوقيت دفعات المطالبات في العادة خلال سنة واحدة (إيضاح ٢٠).

الأسلوب المستخدم في اتخاذ قرار حول الافتراضات

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.

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٤١ إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر التأمين (تتمة)

الأسلوب المستخدم في اتخاذ قرار حول الافتراضات (تتمة)

تستخدم المجموعة افتراضات تستند إلى مزيج من التقارير الداخلية والاكتوارية لقياس المطالبات المتعلقة بالتأمين العام. تؤخذ البيانات الداخلية في الغالب من تقارير المطالبات الشهرية بالمجموعة وفحص عقود التأمين الفعلية التي تم تنفيذها خلال نهاية السنة للحصول على بيانات عن عقود التأمين. قامت المجموعة بمراجعة العقود الفردية وتعرضها الفعلي للمطالبات. يتم استخدام هذه المعلومات لوضع سيناريوهات بخصوص غياب مطالبات مستخدمة في توقعات العدد النهائي للمطالبات.

يوضح الجدول التالي تركيز مخصص المطالبات القائمة من حيث نوع العقد:

٢٠١٥			٢٠١٦		
احتياطيات صافي الاحتياطيات	إعادة التأمين	إجمالي الاحتياطيات	احتياطيات صافي الاحتياطيات	إعادة التأمين	إجمالي الاحتياطيات
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
١٠٦,١١٦	(٨,٥٨٥)	١١٤,٧٠١	١٠٨,٢٩٦	(١٠,٤٦٦)	١١٨,٧٦٢
٣٦,٨٣١	(٦٢٨,١٠١)	٦٦٤,٩٣٢	٤٠,٨٦٦	(٥٢٣,٥٥٥)	٥٦٤,٤٢١
١٤٢,٩٤٧	(٦٣٦,٦٨٦)	٧٧٩,٦٣٣	١٤٩,١٦٢	(٥٣٤,٠٢١)	٦٨٣,١٨٣

تحليل الحساسية

يتم اختبار مدى معقولية أسلوب التقدير عن طريق تحليل الحساسية مختلف السيناريوهات. حساسية إيرادات المجموعة لمخاطر التأمين هي كما يلي:

التأثير على حقوق الملكية	التأثير على صافي الربح	الزيادة (النقد) في إعادة تأمين مطلوبات عقود التأمين	الزيادة (النقد) في مطلوبات عقود التأمين	التغير في عقود التأمين	التأثير على مطالبات قائمة
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(٧,٣٢٤)	(٧,٣٢٤)	٢٦,٧٠١	٣٤,٠٢٥	% +	مخصص مطالبات قائمة
٧,٣٢٤	٧,٣٢٤	(٢٦,٧٠١)	(٣٤,٠٢٥)	% -	
					٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(٧,١٤٧)	(٧,١٤٧)	٣١,٨٣٤	٣٨,٩٨٢	% +	مخصص مطالبات قائمة
٧,١٤٧	٧,١٤٧	(٣١,٨٣٤)	(٣٨,٩٨٢)	% -	

٤ إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان

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

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

تضُع 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 قد يتم الاحتفاظ بها.

تم إعادة التأمين مع الأطراف المقابلة التي لديها تصنيف ائتماني جيد وتركيز المخاطر يتم تجنبه من خلال إتباع المبادئ التوجيهية للسياسة فيما يتعلق بالحدود الائتمانية للأطراف المقابلة التي تخضع لعمليات مراجعة منتظمة. في تاريخ كل تقرير، تقوم الإدارة بإجراء تقييم الجدارة الائتمانية لمعيدي التأمين وتقوم بتحديث استراتيجية شراء إعادة التأمين، مؤكدةً تكوين مخصص مناسب لانخفاض القيمة.

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

كما تقوم المجموعة بقييد التعرض لمخاطر الائتمان عن طريق الدخول في ترتيبات تصفية رئيسية مع الأطراف المقابلة والتي تدخل معها المجموعة في معاملات هامة. 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 تقليل 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 في مخاطر 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 ذو جودة عالية.

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

٢٠١٥	٢٠١٦
ألف	ألف
ريال قطري	ريال قطري
٦٠٠,١٠٤	٤٧٩,٧٧٢
٢٣٠,٧٥٩	٣٠٢,٨٧٧
٢٠١,٣٩٩	٢٣٤,٠٨٩
١٨٩,١٨٢	١٨٠,٨٨٥
١١١,٦٩٣	١٠٥,٦٦٧
٩٤٠	٤٥٢
١,٣٣٤,٠٧٧	١,٣٠٣,٥٤٢

مخاطر الائتمان حسب نوع الموجودات المالية:

مبالغ إعادة التأمين المستردّة من المطالبات القائمة	أرصدة لدى البنوك
ذمم تأمين مدينة	موجودات مالية متاحة للبيع (أوراق دين)
موجودات أخرى	مبالغ مدينة من أطراف ذات علاقة
	إجمالي مخاطر الائتمان

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٤١ إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

الموجودات المالية المنخفضة القيمة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، بلغت موجودات التأمين وإعادة التأمين منخفضة القيمة مبلغ ٣٥,٠٦ مليون ريال قطري (٢٠١٥: ٣٦,٠٦ مليون ريال قطري) وموجودات أخرى انخفضت قيمتها بمبلغ ١٩,٩٣ مليون ريال قطري (٢٠١٥: ٢٠,٣٢ مليون ريال قطري). تسجل المجموعة جميع مخصصات انخفاض القيمة في حسابات انخفاض قيمة منفصلة. التسوية لجميع مخصصات خسائر الانخفاض في القيمة هي كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦
انخفاض قيمة موجودات التأمين			
انخفاض قيمة ذمم مدينة أخرى		إعادة التأمين	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
٩,٠٢٨	٢٠,٣٢٣	٣٧,١٤٥	٣٦,٠٥٦
في ١ يناير			
١١,٢٩٥	-	-	-
-	٨٠	٥٠	١,٨٣٩
			مبالغ مسترددة لخسائر انخفاض القيمة
-	(٤٧١)	(١,١٣٩)	(٢,٨٤٠)
			خلال السنة
٢٠,٣٢٣	١٩,٩٣٢	٣٦,٠٥٦	٣٥,٠٥٥
			في ٣١ ديسمبر

مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر المتمثلة في عدم توفر النقد لدفع الالتزامات عند حلول موعدها. تدير المجموعة احتياجات السيولة لديها برصد جدول المدفوعات بعناية بالنسبة للمطلوبات المالية والتدفقات النقدية الخارجية المستحقة في العمل اليومي.

تحتفظ المجموعة بنقد وأوراق مالية متداولة لمقابلة متطلبات السيولة لديها لفترات حتى ٩٠ يوماً. يتم توفير التمويل لاحتياجات السيولة طويلة الأجل بقدر مناسب من التسهيلات الائتمانية المتعاقد عليها وبإمكانية بيع موجودات مالية متوسطة إلى طولية الأجل.

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٤١ إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السيولة (تتمة)

الاستحقاقات التعاقدية لمطلوبات المجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ملخصة أدناه:

الإجمالي	غير متداولة			متداولة			نجم تأمين دائنة ومطلوبات أخرى مشتقات الأدوات المالية مطلوبات عقود التأمين أرصدة دائنة إلى أطراف ذات علاقة سلف وقروض
	الإجمالي غير المتداول	أكثر من ٥ سنوات	١ إلى ٥ سنوات	الإجمالي المتداول	٦ إلى ١٢ شهرًا	خلال ٦ أشهر	
	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٣٩٦,٨٥٧	١٥,٥٤٥	-	١٥,٥٤٥	٣٨١,٣١٢	١٥٧,٥٣٦	٢٢٣,٧٧٦	
١٩,٨٢٠	-	-	-	١٩,٨٢٠	١٩,٨٢٠	-	مشتقات الأدوات المالية
١,٠٣٨,٧٥٧	-	-	-	١,٠٣٨,٧٥٧	٦٢٣,٢٥٤	٤١٥,٥٠٣	مطلوبات عقود التأمين
٨١,٩٩٢	٧٣,٠٧٩	-	٧٣,٠٧٩	٨,٩١٣	٨,٩١٣	-	أرصدة دائنة إلى أطراف ذات علاقة
١,٣٤٧,٨٧٣	١,٠٠٥,٠٥٤	١٣٥,٤٤٨	٨٦٩,٦٠٦	٣٤٢,٨١٩	٥٧,٢٠٣	٢٨٥,٦١٦	سلف وقرض
٢,٨٨٥,٢٩٩	١,٠٩٣,٦٧٨	١٣٥,٤٤٨	٩٥٨,٢٣٠	١,٧٩١,٦٢١	٨٦٦,٧٢٦	٩٢٤,٨٩٥	

الاستحقاقات التعاقدية لمطلوبات المجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ملخصة أدناه:

الإجمالي	غير متداولة			متداولة			نجم تأمين دائنة ومطلوبات أخرى مشتقات الأدوات المالية مطلوبات عقود التأمين أرصدة دائنة إلى أطراف ذات علاقة سلف وقرض
	الإجمالي غير المتداول	أكثر من ٥ سنوات	١ إلى ٥ سنوات	الإجمالي المتداول	٦ إلى ١٢ شهرًا	خلال ٦ أشهر	
	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٤٤٢,٧٢٨	٢٦,٦٣٠	-	٢٦,٦٣٠	٤١٦,٠٩٨	١٥٧,٥٦٨	٢٥٨,٥٣٠	
٢٨,٥١٥	-	-	-	٢٨,٥١٥	٢٨,٥١٥	-	مشتقات الأدوات المالية
١,١٠١,٥٨٠	-	-	-	١,١٠١,٥٨٠	٦٦٠,٩٤٨	٤٤٠,٦٣٢	مطلوبات عقود التأمين
٥٧,٤٦١	٥٧,٣٢٧	-	٥٧,٣٢٧	١٣٤	١٣٤	-	أرصدة دائنة إلى أطراف ذات علاقة
١,٢١٣,٤٨٣	٤٤٩,٤٢٤	٦٢,٩٧٠	٣٨٦,٤٥٤	٧٦٤,٠٥٩	٤٩٨,٠٩٣	٢٦٥,٩٦٦	سلف وقرض
٢,٨٤٣,٧٦٧	٥٣٣,٣٨١	٦٢,٩٧٠	٤٧٠,٤١١	٢,٣١٠,٣٨٦	١,٣٤٥,٢٥٨	٩٦٥,١٢٨	

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

٤٤ إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السيولة (تتمة)

يلخص الجدول أدناه الاستخدام أو التسوية المتوقعة للموجودات والمطلوبات.

٢٠١٥	غير متداولة	متداولة	٢٠١٦	غير متداولة	متداولة	
ألف ريال قطري						
٨٤,٥٨٢	٨٤,٥٨٢	-	١٠٤,٠١٣	١٠٤,٠١٣	-	عقارات ومعدات
٥,٩٣٦,٦٠٧	٥,٩٣٦,٦٠٧	-	٦,٠٦٤,٣٧٦	٦,٠٦٤,٣٧٦	-	عقارات استثمارية
٣٢٤,٧٤٩	٣٢٤,٧٤٩	-	٣٤٥,٢٢٥	٣٤٥,٢٢٥	-	استثمار في شركات زميلة
						موجودات مالية:
١,٠٥٧,٤٢٤	١,٠٥٧,٤٢٤	-	١,٠١٦,٧٧٧	١,٠١٦,٧٧٧	-	موجودات مالية متاحة للبيع
١٦٧,٦١٨	-	١٦٧,٦١٨	١٦٤,١٢٩	-	١٦٤,١٢٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٩٤٠	-	٩٤٠	٢٥٢	-	٢٥٢	أرصدة مدينة من أطراف ذات علاقة
٢٠١,٣٩٩	-	٢٠١,٣٩٩	٢٣٤,٠٨٩	-	٢٣٤,٠٨٩	نمم تأمين مدينة
٨٥٩,٨٧٠	-	٨٥٩,٨٧٠	٧٧٩,٧٢٣	-	٧٧٩,٧٢٣	موجودات إعادة التأمين
٢٨١,٠٠١	١٣٦,٧٥٤	١٤٤,٢٤٧	٢٩٦,٤٩٥	١٣٦,٤٠٠	١٦٠,٠٩٥	موجودات مشاركي التكافل
٢٦٤,٨٧٩	١٠٤,٨٦٦	١٦٠,٠١٣	٢٤٣,٠٠٩	٦٠,٦٤٣	١٨٢,٣٦٦	موجودات أخرى
٢٣١,٢٠٢	-	٢٣١,٢٠٢	٣٠٣,٢٨٧	-	٣٠٣,٢٨٧	نقد وأرصدة لدى البنوك
٩,٤١٠,٢٧١	٧,٦٤٤,٩٨٢	١,٧٦٥,٢٨٩	٩,٥٥١,٣٧٥	٧,٧٢٧,٤٣٤	١,٨٢٣,٩٤١	إجمالي الموجودات

٤٤ إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السيولة (تتمة)

٢٠١٥	غير متداولة	متداولة	٢٠١٦	غير متداولة	متداولة	
ألف ريال قطري						
١,١٠١,٥٨٠	-	١,١٠١,٥٨٠	١,٠٣٨,٧٥٧	-	١,٠٣٨,٧٥٧	مطلوبات عقود التأمين
						مطلوبات مالية:
١,١٧٢,٥٩٠	٤٢٦,٥١٥	٧٤٦,٠٧٥	١,٢٧٠,٦٥١	٩٥٨,٩٠٠	٣١١,٧٥١	سلف وقروض
٢٨,٥١٥	-	٢٨,٥١٥	١٩,٨٢٠	-	١٩,٨٢٠	مشتقات أدوات مالية
٥٧,٤٦١	٥٧,٣٢٧	١٣٤	٨١,٩٩٢	٧٣,٠٧٩	٨,٩١٣	أرصدة دائنة إلى أطراف ذات علاقة
٢٤١,١٨٥	-	٢٤١,١٨٥	٢٣١,٢٧٩	-	٢٣١,٢٧٩	نجم تأمين دائنة
٣٣,٩٤٢	٣٣,٩٤٢	-	٣٧,٧٤٤	٣٧,٧٤٤	-	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٢٨١,٠٠١	٨٦	٢٨٠,٩١٥	٢٩٦,٤٩٥	٩٣٦	٢٩٥,٥٥٩	مطلوبات مشاركي التكافل
٢٠١,٥٤٣	٢٦,٦٣٠	١٧٤,٩١٣	١٦٥,٥٧٨	١٥,٥٤٥	١٥٠,٠٣٣	مطلوبات أخرى
٣,١١٧,٨١٧	٥٤٤,٥٠٠	٢,٥٧٣,٣١٧	٣,١٤٢,٣١٦	١,٠٨٦,٢٠٤	٢,٠٥٦,١١٢	إجمالي المطلوبات

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٤ 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

تم معظم تعاملات المجموعة بالريال القطري. ينشأ التعرض لمخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية من استثمارات المجموعة بالخارج. يرتبط سعر الريال القطري بالدولار الأمريكي وبالتالي فإن مخاطر العملات تتعلق فقط بالعملات الأخرى بخلاف الدولار الأمريكي.

الموجودات والمطلوبات المالية بالعملات الأجنبية والتي تم تحويلها إلى الريال القطري بسعر الإغلاق كما يلي:

	٢٠١٥	٢٠١٦	
عملات أخرى			
ألف	يورو	ألف	يورو
ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري
٤٥,٧٢٥	٦٨٨	٥٠,١٤٣	١,٧١٩
			موجودات مالية
٤٥,٧٢٥	٦٨٨	٥٠,١٤٣	١,٧١٩
			عرض قصير الأجل
-	٦,٧٦٧	-	-
-	(٧,٧٥٥)	-	(٧,٢١٦)
-	(٩٨٨)	-	(٧,٢١٦)
			موجودات مالية
			مطلوبات مالية
			عرض طويل الأجل

يعتبر التأثير الناتج عن تغيرات أسعار الصرف على صافي نتائج المجموعة غير هام. تم إجراء التحليل أدناه للحركات الممكنة بصورة معقولة في المتغيرات الرئيسية معبقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة موضحاً الأثر على الربح وحقوق الملكية نتيجة للتغيرات في القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات النقدية الحساسة للعملات متضمنةً مطلوبات عقود التأمين.

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٤١ إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق (تتمة)

مخاطر العملة (تتمة)

	٢٠١٥	٢٠١٦	التغير في	
	الأثر على حقوق الملكية	الأثر على حقوق الملكية	المتغيرات	
	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري		العملات
(٧٠٧)	(٧٠٧)	(٥٥٠)	(٥٥٠)	% ١٠+
٢,٢٨٨	٢,٢٨٨	٧٨٩	٧٨٩	% ١٠+
<u>١,٥٨١</u>	<u>١,٥٨١</u>	<u>٢٣٩</u>	<u>٢٣٩</u>	<u>الإجمالي</u>
٧٠٧	٧٠٧	٥٥٠	٥٥٠	% ١٠-
(٢,٢٨٨)	(٢,٢٨٨)	(٧٨٩)	(٧٨٩)	% ١٠-
<u>(١,٥٨١)</u>	<u>(١,٥٨١)</u>	<u>(٢٣٩)</u>	<u>(٢٣٩)</u>	<u>الإجمالي</u>

مخاطر معدلات الفائدة

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

القيم الدفترية

	٢٠١٥	٢٠١٦	أدوات بمعدلات ثابتة ومتغيرة
	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	موجودات مالية
٣٩٧,٣٥٣	٤٥٦,٩٩٦		
<u>١,٢٠١,١٠٥</u>	<u>١,٢٩٠,٤٧١</u>		<u>مطلوبات مالية</u>

تحليل حساسية القيمة العادلة للأدوات ذات المعدل الثابت

لا تتحسب 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.

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٤ إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق (تتمة)

تحليل حساسية التدفق النقدي للأدوات ذات المعدل المتغير

سيؤدي التغيير بـ ٥٠ نقطة أساس في معدل الفائدة في تاريخ التقرير إلى زيادة (انخفاض) الربح أو الخسارة بالمثل الموضح أدناه.
يفترض هذا التحليل أن جميع المتغيرات الأخرى، وخاصة أسعار صرف العملات الأجنبية، أن تبقى ثابتة.

الربح أو الخسارة

نقطة أساس	زيادة بـ ٥٠	نقطة أساس	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	أدوات ذات أسعار متغيرة
٦,٣٤٠	(٦,٣٤٠)	٢,٠٨٧	عقود تبادل أسعار الفائدة
(٢,٠٨٧)			
٤,٢٥٣	(٤,٢٥٣)		حساسية التدفق النقدي (بالصافي)
			٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٥,٨٥٣	(٥,٨٥٣)	٢,٣٩٥	أدوات ذات أسعار متغيرة
(٢,٣٩٥)			عقود تبادل أسعار الفائدة
٣,٤٥٨	(٣,٤٥٨)		حساسية التدفق النقدي (بالصافي)

مخاطر أسعار الأسهم

تعرض المجموعة لمخاطر أسعار الأسهم في الأسواق الأخرى فيما يتعلق بأوراقها المالية وسنداتها في الشركات المدرجة. مخاطر أسعار الأسهم هي المخاطر التي تنشأ من انخفاض القيمة العادلة للأسهم نتيجة للتغيير في مستويات حقوق الملكية وقيمة الأسهم الفردية. الأثر على حقوق الملكية بسبب التغيير المحتمل على نحو معقول في مؤشرات الأسهم بنسبة (+/-) ١٠٪ مع الاحتفاظ بجميع المتغيرات الأخرى ثابتة كما يلي:

التغير في	المتغيرات	الأثر على الربح الشامل الآخر	الأثر على الدخل	٢٠١٥	٢٠١٦
السوق القطري	الأسواق العالمية	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
٧٩,٣٤٦	١٦,٥٢٠	٧٨,٣٠٠	١٦,١٤٩	١٦,١٤٩	% ١٠+
٢٣,٨٩١	٢٤٢	٢١,٩٩٢	٢٦٤	٢٦٤	% ١٠+
(٧٩,٣٤٦)	(١٦,٥٢٠)	(٧٨,٣٠٠)	(١٦,١٤٩)	(١٦,١٤٩)	% ١٠-
(٢٣,٨٩١)	(٢٤٢)	(٢١,٩٩٢)	(٢٦٤)	(٢٦٤)	% ١٠-

٤ إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر التشغيل

مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسارة التي تنشأ من فشل الأنظمة وضوابط الرقابة والاحتياط والخطأ البشري والتي ينتج عنها خسائر مالية وخسائر سمعة ونتائج قانونية وتنظيمية. تثير المجموعة المخاطر التشغيلية من خلال الضوابط الرقابية المناسبة وترسيخ فصل المهام وعمليات الفحص الداخلية متضمنة التدقيق الداخلي والإلتزام.

إدارة رأس المال

سياسة مجلس الإدارة هي الاحتفاظ بقاعدة رأس مال قوية بغرض المحافظة على ثقة المستثمر والدائن والسوق والمحافظة على استدامة التطور المستقبلي للأعمال. يقوم مجلس الإدارة بمراقبة العائد على رأس المال والذي تعرفه المجموعة على أنه صافي دخل التشغيل مقسوماً على إجمالي حقوق ملكية المساهمين. أهداف المجموعة من إدارة رأس المال هي:

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

تقوم المجموعة بمراقبة رأس المال على أساس القيمة الدفترية لحقوق الملكية باستثناء احتياطي تحوط التدفقات النقدية والنقد والأرصدة لدى البنوك المدرج في بيان المركز المالي الموحد. هدف المجموعة من إدارة رأس المال هو المحافظة على معدل نسبة تمويل رأس مال كلي بنسبة ١:١. تم تلخيص رأس المال لفترات التقارير قيد المراجعة كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف	ألف	
ريال قطري	ريال قطري	
٦,٢٩٢,٤٥٤	٦,٤٠٩,٠٥٩	حقوق الملكية
<u>(٢٠٢,٦٨٧)</u>	<u>(٢٨٣,٤٦٧)</u>	يخصم: احتياطي تحوط التدفق النقدي والنقد والأرصدة لدى البنوك
٦,٠٨٩,٧٦٧	٦,١٢٥,٥٩٢	رأس المال
٦,٣٢٠,٩٦٩	٦,٤٢٨,٨٧٩	حقوق الملكية باستثناء احتياطي تحوط التدفق النقدي
١,١٧٢,٥٩٠	١,٢٧٠,٦٥١	يضاف: سلف وقرض
٧,٤٩٣,٥٥٩	٧,٦٩٩,٥٣٠	التمويل الكلي
<u>١:١,٢٣</u>	<u>١:١,٢٦</u>	نسبة رأس المال إلى التمويل الكلي

٤ 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 بالإيضاح رقم ٢. 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 الإيضاح ٤٣).

٤ القرارات الهامة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة (تممة)

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

تصنيف الاستثمارات

يمكن تصنيف الاستثمارات المتداولة إما على أنها متاحة للبيع 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 إدراج أغلب هذه الإستثمارات كاستثمارات متاحة للبيع 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 محفظ بها للمتاجرة أو محدد مبدئياً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

انخفاض قيمة الموجودات المالية

تحدد المجموعة الإنخفاض في قيم الموجودات المالية المتاحة للبيع عند حدوث إنخفاض "هام" أو "مستمر" في القيم العادلة لأقل من تكاليفها. يتطلب تحديد ما هو "هام" أو "مستمر" إلى حكم يتم بناءً على عوامل نوعية وكمية لكل موجود مادي متاح للبيع على حدة. من أجل الحكم بانخفاض القيمة، تقوم المجموعة من بين عوامل أخرى بتقييم المؤشرات على التدهور المالي للمؤسسة وتأثير تأثير التنفيذ وأداء الصناعة والقطاع والتغيرات في التكنولوجيا والتدفقات النقدية التشغيلية والتمويلية.

٤ 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 تحمل 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 المتکبدة 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.

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.

٤٣ المصادر الرئيسية للتقديرات والشكوك (تتمة)

انخفاض قيمة ذمم التأمين المدينة والذمم المدينة الأخرى

يتم وضع تقدير لمبلغ التأمين والذمم المدينة الأخرى القابلة للتحصيل عندما يصبح من غير المحتمل تحصيل المبلغ بالكامل. إن تحديد ما إذا كانت ذمم التأمين المدينة والذمم المدينة الأخرى قد انخفضت قيمتها، يتضمن قيام المجموعة بتقييم مركز الائتمان والسيولة لحاملي وثائق التأمين وشركات التأمين ومعدلات الاسترداد التاريخية متضمنة التحقيقات المفصلة التي تم القيام بها خلال سنة ٢٠١٦ والمعلومات المستلمة من الإدارة القانونية. يتم إدراج الفرق بين القيمة التقديرية القابلة للتحصيل والقيمة الدفترية في بيان الربح أو الخسارة الموحد كمصروف. يتم إدراج أي فرق بين المبالغ المحصلة فعلياً في الفترات المستقبلية والمبالغ المتوقعة في بيان الربح أو الخسارة الموحد وقت تحصيلها.

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 الاعتبار الإستخدام المتوقع للموجود والنأكل الطبيعي والتقادم الفني أو التجاري.

اختبارات كفاية المطلوبات

في تاريخ كل بيان مركز مالي موحد، يتم إجراء اختبارات لكافية المطلوبات للتأكد من كافية مطلوبات عقود التأمين. تقوم المجموعة باستخدام أفضل التقديرات للتدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية ومعالجة المطالبات والمصاريف الإدارية إضافة إلى إبراد الاستثمار من الموجودات المساعدة لهذه المطلوبات في سبيل تقييم كفاية المطلوب. يتم تسجيل أي عجز مباشر 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 الاستثمارية 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 في مقابلة مبادلة العقار في تاريخ التقييم بين بائع ومشتري راغبين في معاملة تجارية حرة بعد التسويق المناسب الذي يتصرف فيه الأطراف عن معرفة وإطلاع.

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٤ إعادة تصنیف أرقام المقارنة

أعيد تصنیف بعض أرقام المقارنة لتنماشی مع عرض البيانات المالية الموحدة للسنة الحالية. على الرغم من ذلك، لم يكن لإعادة التصنیف أثر على صافي الربح وحقوق الملكية لسنة المقارنة.

يلخص الجدول التالي إعادة تصنیف أرقام المقارنة:

بيان الربح أو الخسارة الموحد	بعد إعادة التصنیف	قبل إعادة التصنیف	تأثير إعادة التصنیف
إيرادات رسوم وعمولات	٢٠١٥	٢٠١٥	التصنیف
إيرادات تشغيلية أخرى	ألف	ألف	ألف
	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري
	٢٢,٨٢٣	٢١,٦٩٥	١,١٢٨
	١٦,٣٦٧	١٧,٤٩٥	(١,١٢٨)
	٣٩,١٩٠	٣٩,١٩٠	-
بيان المركز المالي الموحد	بعد إعادة التصنیف	قبل إعادة التصنیف	تأثير إعادة التصنیف
أرصدة مدينة من أطراف ذات علاقة	٢٠١٥	٢٠١٥	التصنیف
موجودات أخرى	ألف	ألف	ألف
مطلوبات أخرى	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري
	٩٤٠	٨٧٤	٦٦
	٢٦٤,٨٧٩	٢٦٤,١٩٠	٦٨٩
	(٢٠١,٥٤٣)	(٢٠٠,٧٨٨)	(٧٥٥)
	٦٤,٢٧٦	٦٤,٢٧٦	-