# مجموعة الخليج التكافلي ش.م.ق

**(سابقاً شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين التكافلي ش.م.ق)**

**البيانات المالية الموحدة**

**٣١ ديسمبر ٢٠١١**

**تقرير مراقبي الحسابات إلى السادة المساهمين الكرام في**
**مجموعة الخليج التكافلي ش.م.ق**
**(سابقاً شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين التكافلي ش.م.ق)**

**تقرير حول البيانات المالية**

لقد دققنا البيانات المالية الموحدة المرفقة لمجموعة الخليج التكافلي ش.م.ق (سابقاً شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين التكافلي ش.م.ق) ("الشركة") وشركاتها التابعة ("المجموعة") والتي تتضمن بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ وبيان الدخل الموحد وبيان الدخل الشامل الموحد وبيان التغيرات في أموال المشاركين الموحد وبيان التدفقات النقدية الموحد وبيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد للسنة المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخص لأهم السياسات المحاسبية والإيضاحات المتممة الأخرى.

*مسؤولية مجلس الإدارة عن البيانات المالية الموحد*

إن مسؤولية مجلس الإدارة هي إعداد البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير المحاسبة الصادرة من قبل هيئة المحاسبة والتدقيق للمؤسسات الإسلامية AAOIFI ووفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية. وتشمل هذه المسؤولية أيضاً الرقابة الداخلية حسبما يقرر مجلس الإدارة أنها ضرورية لمساعدته في إعداد بيانات مالية موحدة خالية من أخطاء مادية سواء الناتجة من الإختلاس أو الخطأ.

*مسؤولية مراقب الحسابات*

إن مسؤوليتنا هي إبداء رأي حول البيانات المالية الموحدة استناداً إلى أعمال التدقيق التي قمنا بها. لقد تم تدقيقنا وفقاً لمعايير التدقيق الدولية ووفقاً لمعايير التدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية والتي تتطلب التقيد بمتطلبات آداب المهنة والقيام بتخطيط وتنفيذ أعمال التدقيق للحصول على تأكيدات معقولة بأن البيانات المالية خالية من أخطاء جوهرية.

نسخة المناقشة

يشتمل التدقيق على القيام بإجراءات للحصول على أدلة بشأن المبالغ والإفصاحات التي تتضمنها البيانات المالية الموحدة. تم اختيار هذه الإجراءات بناء على تقديرنا بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة، سواء الناتجة عن اختلاس أو خطأ. عند إجراء تقييم المخاطر نأخذ في الاعتبار أنظمة الضبط والرقابة الداخلية المتعلقة بإعداد الشركة للبيانات المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة ، وذلك لغايات إعداد إجراءات تدقيق مناسبة ، وليس لغرض إبداء رأينا حول فعالية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية للشركة. ويشتمل التدقيق أيضاً على تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومعقولية التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الإدارة وكذلك تقييم العرض العام للبيانات المالية الموحدة.

باعتقادنا أن الأدلة التي حصلنا عليها خلال أعمال التدقيق كافية وتوفر أساساً معقولاً يمكننا من إبداء رأينا.

*الرأي*

في رأينا أن البيانات المالية الموحدة تظهر بعدالة ، من كافة النواحي المادية ، المركز المالي للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة من قبل هيئة المحاسبة والتدقيق للمؤسسات الإسلامية AAOIFI ووفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.

***تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى***

وفي رأينا أن المجموعة تحتفظ بسجلات محاسبية منتظمة وأن المعلومات المالية الواردة في التقرير السنوي لمجلس الإدارة تتفق مع السجلات المحاسبية للمجموعة وأن البيانات المالية تراعى أحكام قانون الشركات التجارية رقم (٥) لسنة ٢٠٠٢ والنظام الأساسي للشركة. لقد حصلنا على جميع المعلومات والإيضاحات التي طلبناها لأداء مهمتنا ، وحسب علمنا واعتقادنا لم تقع خلال السنة مخالفات لأحكام القانون المذكور أعلاه أو النظام الأساسي للمجموعة على وجه قد يكون له تأثير مادي على نشاط المجموعة أو مركزها المالي.

عن إرنست ويونغ

فراس قسوس
سجل مراقبي الحسابات رقم ٢٣٦
الدوحة في ١٤ فبراير ٢٠١٢

نسخة للمناقشة

**بيان الدخل الموحد (المشتركين)**
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

| **إيرادات ومصاريف المشتركين** | إيضاحات | **٢٠١١ ريال قطري** | ٢٠١٠ ريال قطري |
|---|---|---|---|
| إجمالى الإشتراكات | ٢٧ | **٢٧٤,٩٤٤,٤٣١** | ٢٨٦,٤٧٣,٤٧٦ |
| حصة معيدي التكافل | ٢٧ | **(١٦٦,٦١٨,٢٨٩)** | (١٥٧,٥٦١,٥١٠) |
| الاشتركات المحتجزة | ٢٧ | **١٠٨,٣٢٦,١٤٢** | ١٢٨,٩١١,٩٦٦ |
| الحركة في الاشتراكات غير المكتسبة | ٢٧ | **٢,٨٤٠,٦٨٣** | (٤٥,٥١٤,٥٧١) |
| صافي الاشتركات المحتجزة | ٢٧ | **١١١,١٦٦,٨٢٥** | ٨٣,٣٩٧,٣٩٥ |
| عمولات من معيدي التكافل وإيرادات تكافل أخرى | ٢٧ | **٢٨,٦٢٧,٢٨٧** | ٢٢,٣٦٦,١٨٦ |
| **مجموع إيرادات التكافل** | ٢٧ | **١٣٩,٧٩٤,١١٢** | ١٠٥,٧٦٣,٥٨١ |
| تعويضات مسددة | ٤ | **١١٤,٥٦٣,٤٢٧** | ٤٣,٧٥٢,٨٨٧ |
| حصة معيدي التكافل من التعويضات المسددة | ٤ | **(٣٧,٠٠٤,١٩٩)** | (١٧,٢٢٠,٩٠٥) |
| صافي التعويضات المسددة | ٤ | **٧٧,٥٥٩,٢٢٨** | ٢٦,٥٣١,٩٨٢ |
| الحركة في التعويضات تحت التسوية | ٤ | **(٤,٨٤١,٥٧٧)** | ٢٥,٧٧٣,٥٠٣ |
| عمولات ومصروفات تكافل أخرى | ٢٧ | **٢٠,٠٥١,٩٦٩** | ٩,٤٤٠,٣٣٣ |
| **مجموع مصاريف التكافل** | ٢٧ | **٩٢,٧٦٩,٦٢٠** | ٦١,٧٤٥,٨١٨ |
| **فائض من عمليات التكافل** | ٢٧ | **٤٧,٠٢٤,٤٩٢** | ٤٤,٠١٧,٧٦٣ |
| إيرادات الاستثمار للمشتركين | ٢٨ | **١,٣٤٠,٧٣٣** | ٦٣٥,٩٣١ |
| | | **٤٨,٣٦٥,٢٢٥** | ٤٤,٦٥٣,٦٩٤ |
| **مصروفات أخرى** | | | |
| رسوم الوكالة | | **(٤٩,٤٨٩,٩٩٨)** | (٥٠,٨٣٢,٤٧١) |
| انخفاض قيمة الاستثمار المتاحة للبيع | | **(١٨٧,٧٦٣)** | (١,٢٠٢,٦٩٨) |
| إنخفاض أرصدة التكافل المدينة | | **(١٧,٢١٥)** | – |
| صافي خسائر محققة من بيع استثمارات متاحة للبيع | ٥ | **–** | (٢٤٨,٥٩٠) |
| الاستهلاك | ٦ | **(٦٥٣,٥٩٨)** | (٧٥٨,٠٢١) |
| | | **(٥٠,٣٤٨,٥٧٤)** | (٥٣,٠٤١,٧٨٠) |
| **عجز للسنة محول إلى صندوق المشتركين** | | **(١,٩٨٣,٣٤٩)** | (٨,٣٨٨,٠٨٦) |

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

**بيان الدخل الموحد (المساهمين)**
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

| | إيضاحات | ٢٠١١ **ريال قطري** | ٢٠١٠ ريال قطري |
|---|---|---|---|
| **إيرادات ومصاريف المساهمين** | | | |
| إجمالي الاشتراكات | ٢٧ | – | – |
| حصة معيدي التكافل | ٢٧ | – | – |
| الاشتركات المحتجزة | ٢٧ | – | – |
| الحركة في الاشتركات غير المكتسبة | ٢٧ | – | ٤٠,٧٩٩,٤٧٢ |
| صافي الاشتركات المحتجزة | ٢٧ | – | ٤٠,٧٩٩,٤٧٢ |
| عمولات إعادة تكافل وإيرادات تكافل أخرى | ٢٧ | **٢٨,١٢٩** | ٤,٠٥٥,٤٤٩ |
| **إجمالي إيرادات التكافل** | ٢٧ | **٢٨,١٢٩** | ٤٤,٨٥٤,٩٢١ |
| تعويضات مسددة | ٤ | **١٣,٤١١,٠٩٧** | ١٢٩,٩٤٤,٩٢٢ |
| حصة معيدي التكافل من التعويضات المسددة | ٤ | **(٦,٨١٨,١١٣)** | (٦٠,٠٢٣,٢٥٥) |
| صافي التعويضات المسددة | ٤ | **٦,٥٩٢,٩٨٤** | ٦٩,٩٢١,٦٦٧ |
| الحركة في التعويضات تحت التسوية | ٤ | **(٢,٥٤٢,٦٨٢)** | (٢٤,٩٢٩,٥٤٥) |
| عمولات ومصاريف تكافل أخرى | ٢٧ | **٢٩,٣٦٠** | ٤٧٢,٨٩٤ |
| **مجموع مصاريف التكافل** | ٢٧ | **٤,٠٧٩,٦٦٢** | ٤٥,٤٦٥,٠١٦ |
| **عجز من عمليات التكافل** | ٢٧ | **(٤,٠٥١,٥٣٣)** | (٦١٠,٠٩٥) |
| إيرادات الوكالة | | **٤٩,٤٨٩,٩٩٨** | ٥٠,٨٣٢,٤٧١ |
| إيرادات المضاربة | | **١,١٢٠,٤٠٩** | ٣٠٥,٣٤٩ |
| إيرادات من الودائع | | **٢٧٧,٦٥٥** | ٦٠١,٨٧٥ |
| إيرادات من الأرباح الموزعة | | **٢٤,٦٢٩,٣١٥** | ٢٤,٩٣١,٠١٥ |
| صافي أرباح محققة من بيع إستثمارات متاحة للبيع | ٥ | **٩,٩٦٦,٧٦٥** | ٣٠,٨٦٦,٧٠٩ |
| إيرادات إيجارات | | **٦,٦٣٨,٠٩٣** | ٨,٠٤١,٢٥٩ |
| أرباح من بيع إستمارات عقارية | | **٢١,٣١٦,٢٦٤** | – |
| أرباح من بيع عقارات ومعدات | | **١٨,٠٢٠** | – |
| إيرادات أخرى | | **٩٤,٥٠١** | ١,٨٢٥,٣٢٦ |
| **إجمالي الاستثمارات والإيرادات الأخرى** | | **١١٣,٥٥١,٠٢٠** | ١١٧,٤٠٤,٠٠٤ |
| مصاريف عمومية وإدارية | | **(٤٢,٠٥٧,٢٣٥)** | (٤٠,٥٢٩,٩٧٦) |
| انخفاض قيمة استثمارات متاحة للبيع | | **(١,٤١٤,٠٠٠)** | (٦٢٠,٠٠٠) |
| استهلاكات | ٦ | **(٢,٥٧٣,٢٥٥)** | (٢,٨٠٣,١٧٤) |
| **إجمالي المصروفات** | | **(٤٦,٠٤٤,٤٩٠)** | (٤٣,٩٥٣,١٥٠) |
| **ربح السنة للمساهمين** | | **٦٣,٤٥٤,٩٩٧** | ٧٢,٨٤٠,٧٥٩ |
| **العائد الأساسي أو المخفف للسهم** | ٧ | **٤,٤٦** | ٥,١٢ |

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

**بيان الدخل الشامل الموحد**
السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

| | ٢٠١١<br>**ريال قطري** | ٢٠١٠<br>ريال قطري |
|---|---|---|
| **الربح للسنة** | **٦٣,٤٥٤,٩٩٧** | ٧٢,٨٤٠,٧٥٩ |
| **(خسائر) إيرادات شاملة أخرى:** | | |
| أرباح وخسائر محققة من الاستثمارات المتاحة للبيع | **(٩,٩٦٦,٧٦٥)** | (٣٠,٨٦٦,٧٠٩) |
| تحويل إلى بيان الدخل الموحد من انخفاض استثمارات متاحة للبيع | **١,٤١٤,٠٠٠** | ٦٢٠,٠٠٠ |
| صافي الحركة في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع | **(٤,١١٧,٤٠٧)** | ٧٩,٧٢٠,٢٤٦ |
| **(خسائر) إيرادات شاملة أخرى للسنة** | **(١٢,٦٧٠,١٧٢)** | ٤٩,٤٧٣,٥٣٧ |
| **إجمالي الدخل الشامل** | **٥٠,٧٨٤,٨٢٥** | ١٢٢,٣١٤,٢٩٦ |

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

**بيان المركز المالي الموحد**
في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

| | إيضاحات | ٢٠١١ **ريال قطري** | ٢٠١٠ ريال قطري |
|---|---|---|---|
| **الموجودات** | | | |
| **موجودات المشتركين** | | | |
| أرصدة لدى البنوك ونقد | | **٣٨,١٩٩,٠٣٥** | ٤٥,٩١٦,١٨٥ |
| ودائع لأجل | | – | ٨٠٠,٠٠٠ |
| استثمارات متاحة للبيع | ٨ | **٢,٣٨٠,٣٧١** | ٢,٠٨٣,٠٠٢ |
| أرصدة تكافل مدينة | ١٠ | **٤١,٣٠٥,٨٣٥** | ٤٥,٤٨٠,٨٥٦ |
| أرصدة معيدي التكافل مدينة | ١١ | **١٦,٥٢٦,٢٦٤** | ٢٠,٩٠٦,٣٢٦ |
| حصة معيدي التكافل من المساهمات غير المكتسبة | ١٨ | **٦٢,٦٦٨,٥٥٧** | ٦٨,٢٩٠,٠٥٥ |
| حصة معيدي التكافل من إجمالي التعويضات تحت التسوية | ١٩ | **٣٠,٧٤٤,٣٣٧** | ٢٥,٥٢٧,٨٦٥ |
| ذمم مدينة أخرى ومصاريف مدفوعة مقدماً | ١٢ | **٥,٩١٥,٠٥٩** | ٥٧,٤٠٢,٢٩١ |
| عقارات استثمارية | ١٣ | **٧٩,٠١٥,٠٩١** | ٩,١٥٧,٥٠٠ |
| عقارات ومعدات | ١٤ | **٥٨٦,٩٨٩** | ٨٢,٥١٠ |
| **إجمالي موجودات المشتركين** | | **٢٧٧,٣٤١,٥٣٨** | ٢٧٥,٦٤٦,٥٩٠ |
| **موجودات المساهمين** | | | |
| أرصدة لدى البنوك ونقد | | **٧,٦٦٢,١٦٧** | ١٣,٠٧٠,٠٨٩ |
| ودائع لأجل | | **١٠٠,٠٠٠** | ٧,١٠٠,٠٠٠ |
| استثمارات متاحة للبيع | ٨ | **٣٩٩,٤١٦,١٣٩** | ٣٨٤,٦٥٤,١٧٢ |
| استثمار في شركة زميلة | ٩ | **٢١,٤٥٤,٠٠٧** | ٢١,٤٥٤,٠٠٧ |
| أرصدة تكافل مدينة | ١٠ | **٥,٩١٢,٩٠٧** | ٧,٢٦٩,٨٩٧ |
| أرصدة معيدي التكافل مدينة | ١١ | **٤,١٠٨,٧٧٣** | ٥٦١,٩٠٥ |
| حصة معيدي التكافل من إجمالي التعويضات تحت التسوية | ١٩ | **١٢,٤٧٧,٧١٦** | ٢٢,٤٠٠,٥٦٨ |
| ذمم مدينة أخرى ومصاريف مدفوعة مقدماً | ١٢ | **٦,٦١٢,٥٤٤** | ٤٢,٥٨٤,٩٩٢ |
| عقارات استثمارية | ١٣ | **١٦٦,١٥٥,٤٥١** | ١٩٢,٣١٩,٧٠٣ |
| عقارات ومعدات | ١٤ | **٧,٧٩٦,٢٠٧** | ٨,١٩٠,٥١٨ |
| أعمال رأسمالية قيد التنفيذ | | **١٠,٥٠٠,١١٥** | ١,٢٨٣,٥١٦ |
| **إجمالي موجودات المساهمين** | | **٦٤٢,١٩٦,٠٢٦** | ٧٠٠,٨٨٩,٣٦٧ |
| **إجمالي الموجودات** | | **٩١٩,٥٣٧,٥٦٤** | ٩٧٦,٥٣٥,٩٥٧ |

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

**بيان المركز المالي الموحد – تتمة**
في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

| | إيضاحات | ٢٠١١ **ريال قطري** | ٢٠١٠ ريال قطري |
|---|---|---|---|
| **حقوق المساهمين وأموال المشتركين والمطلوبات** | | | |
| **حقوق المساهمين** | | | |
| رأس المال | ١٥ | **١٤٢,٢٩٦,٠٠٠** | ١٤٢,٢٩٦,٠٠٠ |
| احتياطي قانوني | ١٦ | **٧٤,٣٨٤,٤٥٩** | ٧٣,٠٧٤,٥٣١ |
| احتياطي عام | | **٤٨,٩٧١** | ٤٨,٩٧١ |
| أرباح نقدية مقترح توزيعها | ١٧ | **٤٢,٦٨٨,٨٠٠** | ٤٢,٦٨٨,٨٠٠ |
| تغيرات متراكمة في القيمة العادلة | | **١٨٩,٤٧٠,٤٠١** | ٢٠٢,١٤٠,٥٧٣ |
| أرباح مدورة | | **١٣٣,٥٩٣,٤٥٠** | ١١٥,٧٢٣,٥٥٦ |
| **إجمالي حقوق المساهمين** | | **٥٨٢,٤٨٢,٠٨١** | ٥٧٥,٩٧٢,٤٣١ |
| **مطلوبات المساهمين** | | | |
| ذمم دائنة ناشئة من عقود التأمين: | | | |
| إجمالي تعويضات تحت التسوية | ١٩ | **٢٠,٨٨٠,٣٢٠** | ٣٣,٣٤٥,٨٥٤ |
| ذمم دائنة ومطلوبات أخرى | ٢٠ | **٣٢,٢٣١,٤٠٧** | ٨٦,٢٣٣,٨٧٥ |
| أرصدة دائنة لمعيدي التكافل وأنشطة التكافل | | **١,٣٦٥,٨٤٧** | ٥٥٦,٨٦٧ |
| مكافآت نهاية الخدمة للموظفين | ٢١ | **٥,٢٣٦,٣٧١** | ٤,٧٨٠,٣٤٠ |
| | | **٣٨,٨٣٣,٦٢٥** | ٩١,٥٧١,٠٨٢ |
| **إجمالي مطلوبات المساهمين** | | **٥٩,٧١٣,٩٤٥** | ١٢٤,٩١٦,٩٣٦ |
| **إجمالي حقوق ومطلوبات المساهمين** | | **٦٤٢,١٩٦,٠٢٦** | ٧٠٠,٨٨٩,٣٦٧ |

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

**بيان المركز المالي الموحد – تتمة**
في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

| | إيضاحات | ٢٠١١ **ريال قطري** | ٢٠١٠ ريال قطري |
|---|---|---|---|
| **أموال المشتركين** | | | |
| (عجز) فائض في أموال المشتركين | | **(٤,٥٠٦,٥١٢)** | ٢٧٤,٢٠٢ |
| تغيرات تراكمية في القيمة العادلة | | **(١,٢١٠)** | ٢,٧٥٤ |
| | | **(٤,٥٠٧,٧٢٢)** | ٢٧٦,٩٥٦ |
| **مطلوبات المشتركين** | | | |
| ذمم دائنة ناشئة من عقود التأمين: | | | |
| اشتركات غير مكتسبة | ١٨ | **١٢٤,٥٤٦,١٥٣** | ١٣٥,٠٢٧,١٩٦ |
| إجمالي تعويضات تحت التسوية | ١٩ | **٥١,٧٨٥,٠٤٢** | ٥١,٤٢٣,٣٠٠ |
| تعويضات متكبدة ولكن لم يبلغ عنها | ١٩ | **٥,٦٩٦,٨٣٩** | ٥,٦٨٣,٦٨٦ |
| | | **١٨٢,٠٢٨,٠٣٤** | ١٩٢,١٣٤,١٨٢ |
| ذمم دائنة ومطلوبات أخرى | ٢٠ | **١٩,٧٦٧,٣٠٠** | ٥٣,٠٥٥,٢٨١ |
| أرصدة دائنة لمعيدي التكافل وأنشطة التكافل | | **٣٢,٤٤٦,٧٠٢** | ٢٩,٣٠١,٥٣٨ |
| مكافآت نهاية الخدمة للموظفين | ٢١ | **١,٢٧٤,٠٣١** | ٨٧٨,٦٣٣ |
| القروض والتسهيلات | ٢٢ | **٤٦,٣٣٣,١٩٣** | – |
| | | **٩٩,٨٢١,٢٢٦** | ٨٣,٢٣٥,٤٥٢ |
| **مطلوبات المشتركين وأموال المشتركين** | | **٢٧٧,٣٤١,٥٣٨** | ٢٧٥,٦٤٦,٥٩٠ |
| **إجمالي حقوق المساهمين وأموال المشتركين والمطلوبات** | | **٩١٩,٥٣٧,٥٦٤** | ٩٧٦,٥٣٥,٩٥٧ |

| | | |
|---|---|---|
| ..... | ..... | ..... |
| عبد الله بن محمد جبر آل ثاني | عبد الله بن أحمد آل ثاني | جاسم علي عبد الرحمن المفتاح |
| رئيس مجلس الإدارة | نائب رئيس مجلس الإدارة | الرئيس التنفيذي |

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

**بيان التدفقات النقدية الموحد**

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

| | إيضاحات | ٢٠١١ **ريال قطري** | ٢٠١٠ ريال قطري |
|---|---|---|---|
| **الأنشطة التشغيلية** | | | |
| (عجز) المشتركين للسنة | | (١,٩٨٣,٣٤٩) | (٨,٣٨٨,٠٨٦) |
| ربح المساهمين للسنة | | ٦٣,٤٥٤,٩٩٧ | ٧٢,٨٤٠,٧٥٩ |
| | | ٦١,٤٧١,٦٤٨ | ٦٤,٤٥٢,٦٧٣ |
| التعديلات للبنود التالية : | | | |
| الحركة في اشتركات غير محققة | | (٤,٨٥٩,٥٤٥) | ٤,٧١٥,٠٩٩ |
| الاستهلاك | ٦ | ٣,٢٢٦,٨٥٢ | ٣,٥٦١,١٩٥ |
| انخفاض قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع | ٨ | ١,٦٠١,٧٦٣ | ١,٨٢٢,٦٩٨ |
| إنخفاض قيمة أرصدة التكافل المدينة | | ١٧,٢١٥ | – |
| إيرادات أرباح ودائع بنكية | | (٤٠٦,٠٨٥) | (٦٠١,٨٧٥) |
| صافي الربح المحقق من بيع استثمارات متاحة للبيع | ٥ | (٩,٩٦٦,٧٦٥) | (٣٠,٨٦٦,٧٠٩) |
| إيرادات أرباح موزعة | | (٢٤,٦٢٩,٣١٥) | (٢٦,٤٩٣,٠٢٣) |
| إيرادات تأجير | | (٦,٦٣٨,٠٩٣) | (٨,٠٤١,٢٥٩) |
| ربح من بيع عقارات ومعدات | | (٤٢,٦٩٧) | (١٥,٤٠٧) |
| ربح من بيع عقارات استثمارية | | (٢٣,٣٣١,٥٥٠) | (٥٦٦,٢٨١) |
| مخصص لمكافآت نهاية الخدمة للموظفين | ٢١ | ١,٣١٩,٠٠٨ | ١,٢٤١,٦٦٢ |
| (خسائر) أرباح التشغيل قبل التغيرات في موجودات ومطلوبات التشغيل | | (٢,٢٣٧,٥٦٤) | ٩,٢٠٨,٧٧٣ |
| ذمم مدينة من عقود التكافل | | ٦,٦٤٧,٦٧١ | (١٠,٥٣٠,٥١٨) |
| ذمم مدينة من معيدي التكافل | | ٦٥٧,٢٦٢ | (٣,٣٦٥,٠١٠) |
| حصة معيدي التكافل من التعويضات تحت التسوية | | ١,٣٦١,٦٠٤ | ٧,٧٣٢,٤٧٩ |
| ذمم مدينة أخرى ومصاريف مدفوعة مقدماً | | ٨٥,٠٢٤,٣٩٣ | (٦,٠٦٦,٢٥٦) |
| إجمالي تعويضات تحت التسوية | | (٨,٧٥٩,٠١٦) | (٦,٨٨٨,٥٢٠) |
| تعويضات متكبدة ولكن لم يبلغ عنها | | ١٣,١٥٣ | – |
| ذمم دائنة ومطلوبات أخرى | | (٨٧,٠٠٩,٩٨٨) | (٨,٢١٠,٥٩٢) |
| أرصدة دائنة لمعيدي التكافل | | ٤,١٣٠,٠٧٦ | ١,٧٧٥,٩٤٠ |
| مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين | ٢١ | (٤٦٧,٥٧٩) | (٣٩٦,٨٥٩) |
| صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية | | (٦٣٩,٩٨٨) | (١٦,٧٤٠,٥٦٣) |

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

**بيان التدفقات النقدية الموحد – تتمة**

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

| | إيضاحات | ٢٠١١ **ريال قطري** | ٢٠١٠ ريال قطري |
|---|---|---|---|
| **الأنشطة الاستثمارية** | | | |
| صافي الحركة في الاستثمارات المتاحة للبيع | | (١٩,٣٦٨,٤٧٠) | ٣٧,٩٢٠,٥٦٤ |
| أعمال رأسمالية قيد التنفيذ | | (٩,٢١٦,٥٩٩) | ١٠,٦٢٤,٢٩٨ |
| إيرادات أرباح موزعة | | ٢٤,٦٢٩,٣١٥ | ٢٦,٤٩٣,٠٢٢ |
| شراء عقارات استثمارية | ١٣ | (١٤٦,٤٥٦,٧٣٥) | (٣٩,٣٢٧,٦٩٣) |
| شراء عقارات ومعدات | ١٤ | (٨٨٧,٧٥٤) | (٦٩٧,٢٣٢) |
| متحصلات من بيع عقارات ومعدات | | ٤٢,٦٩٧ | ١٧,٥٠٣ |
| إيرادات تأجير مستلمة | | ٦,٦٣٨,٠٩٣ | ٨,٠٤١,٢٥٩ |
| أرباح ودائع بنكية | | ٤٠٦,٠٨٥ | ٦٠١,٨٧٥ |
| ودائع لأجل تستحق لأكثر من ٣ شهور | | ٧,٨٠٠,٠٠٠ | (٧,٨٠٠,٠٠٠) |
| متحصلات من بيع عقارات استثمارية | | ١٢٣,٦٤٥,٦٨٠ | ١٣,٧٥٤,٠٥٦ |
| صافي النقد (المستخدم في) من الأنشطة الاستثمارية | | (١٢,٧٦٧,٦٨٨) | ٤٩,٦٢٧,٦٥١ |
| **الأنشطة التمويلية** | | | |
| صافي الحركة في القروض والتسهيلات | | ٤٦,٣٣٣,١٩٣ | – |
| توزيعات أرباح مدفوعة | | (٤٣,٢٥٣,٢٢٥) | (٤١,١١٩,٥٣٦) |
| فائض التوزيع للمشتركين | | (٢,٧٩٧,٣٦٤) | (١,٧٤١,٣١٦) |
| صافي النقد من (المستخدم في) الأنشطة التمويلية | | ٢٨٢,٦٠٤ | (٤٢,٨٦٠,٨٥٢) |
| **النقص في النقد والبنود المماثلة للنقد** | | (١٣,١٢٥,٠٧٢) | (٩,٩٧٣,٧٦٤) |
| النقد والبنود المماثلة للنقد في ١ يناير | | ٥٨,٩٨٦,٢٧٤ | ٦٨,٩٦٠,٠٣٨ |
| **النقد والبنود المماثلة للنقد في ٣١ ديسمبر** | | ٤٥,٨٦١,٢٠٢ | ٥٨,٩٨٦,٢٧٤ |

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

**بيان التغيرات في أموال المشتركين الموحد**
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

| | أموال المشاركين ريال قطري | تغيرات تراكمية في القيمة العادلة ريال قطري | الإجمالي ريال قطري |
|---|---|---|---|
| الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٠ | ١٠,٤٠٣,٦٠٤ | – | ١٠,٤٠٣,٦٠٤ |
| صافي الحركة في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع | – | ٢,٧٥٤ | ٢,٧٥٤ |
| العجز للسنة | (٨,٣٨٨,٠٨٥) | – | (٨,٣٨٨,٠٨٥) |
| الفائض الموزع خلال السنة | (١,٧٤١,٣١٧) | – | (١,٧٤١,٣١٧) |
| الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ | ٢٧٤,٢٠٢ | ٢,٧٥٤ | ٢٧٦,٩٥٦ |
| صافي الحركة في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع | – | (٣,٩٦٤) | (٣,٩٦٤) |
| العجز للسنة | (١,٩٨٣,٣٤٩) | – | (١,٩٨٣,٣٤٩) |
| الفائض الموزع خلال السنة | (٢,٧٩٧,٣٦٥) | – | (٢,٧٩٧,٣٦٥) |
| **الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١** | **(٤,٥٠٦,٥١٢)** | **(١,٢١٠)** | **(٤,٥٠٧,٧٢٢)** |

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

# مجموعة الخليج التكافلي ش.م.ق

(سابقاً شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين التكافلي ش.م.ق)

**بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد**
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

| | رأس المال ريال قطري | الاحتياطي القانوني ريال قطري | الاحتياطي العام ريال قطري | أرباح نقدية مقترح توزيعها ريال قطري | تغيرات تراكمية في القيمة العادلة ريال قطري | الأرباح المدورة ريال قطري | الإجمالي ريال قطري |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| الرصيد في ١ يناير ٢٠١١ | ١٤٢,٢٩٦,٠٠٠ | ٧٣,٠٧٤,٥٣١ | ٤٨,٩٧١ | ٤٢,٦٨٨,٨٠٠ | ٢٠٢,١٤٠,٥٧٣ | ١١٥,٧٢٣,٥٥٦ | ٥٧٥,٩٧٢,٤٣١ |
| ربح السنة | – | – | – | – | – | ٦٣,٤٥٤,٩٩٧ | ٦٣,٤٥٤,٩٩٧ |
| إيرادات شاملة أخرى للسنة | – | – | – | – | (١٢,٦٧٠,١٧٢) | – | (١٢,٦٧٠,١٧٢) |
| إجمالي الدخل الشامل للسنة | – | – | – | – | (١٢,٦٧٠,١٧٢) | ٦٣,٤٥٤,٩٩٧ | ٥٠,٧٨٤,٨٢٥ |
| المحول إلى الاحتياطي القانوني | – | ١,٣٠٩,٩٢٨ | – | – | – | (١,٣٠٩,٩٢٨) | – |
| مخصص للأنشطة الاجتماعية والرياضية (إيضاح ٢٣) | – | – | – | – | – | (١,٥٨٦,٣٧٥) | (١,٥٨٦,٣٧٥) |
| توزيعات أرباح نقدية | – | – | – | (٤٢,٦٨٨,٨٠٠) | – | – | (٤٢,٦٨٨,٨٠٠) |
| توزيعات نقدية مقترحة (إيضاح ١٧) | – | – | – | ٤٢,٦٨٨,٨٠٠ | – | (٤٢,٦٨٨,٨٠٠) | – |
| **الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١١** | **١٤٢,٢٩٦,٠٠٠** | **٧٤,٣٨٤,٤٥٩** | **٤٨,٩٧١** | **٤٢,٦٨٨,٨٠٠** | **١٨٩,٤٧٠,٤٠١** | **١٣٣,٥٩٣,٤٥٠** | **٥٨٢,٤٨٢,٠٨١** |

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

**بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد – تتمة**
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

| | رأس المال ريال قطري | الاحتياطي القانوني ريال قطري | الاحتياطي العام ريال قطري | أرباح نقدية مقترح توزيعها ريال قطري | تغيرات تراكمية في القيمة العادلة ريال قطري | الأرباح المدورة ريال قطري | الإجمالي ريال قطري |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| الرصيد في ١ يناير ٢٠١٠ | ١٤٢,٢٩٦,٠٠٠ | ٧٢,٢٤١,٥٣١ | ٤٨,٩٧١ | ٤٢,٦٨٨,٨٠٠ | ١٥٢,٦٦٧,٠٣٦ | ٨٨,٢٢٥,٦١٦ | ٤٩٨,١٦٧,٩٥٤ |
| ربح السنة | – | – | – | – | – | ٧٢,٨٤٠,٧٥٩ | ٧٢,٨٤٠,٧٥٩ |
| إيرادات شاملة أخرى للسنة | – | – | – | – | ٤٩,٤٧٣,٥٣٧ | – | ٤٩,٤٧٣,٥٣٧ |
| إجمالي الدخل الشامل للسنة | – | – | – | – | ٤٩,٤٧٣,٥٣٧ | ٧٢,٨٤٠,٧٥٩ | ١٢٢,٣١٤,٢٩٦ |
| المحول إلى الاحتياطي القانوني | – | ٨٣٣,٠٠٠ | – | – | – | (٨٣٣,٠٠٠) | – |
| مخصص للأنشطة الاجتماعية والرياضية (إيضاح ٢٣) | – | – | – | – | – | (١,٨٢١,٠١٩) | (١,٨٢١,٠١٩) |
| توزيعات أرباح نقدية | – | – | – | (٤٢,٦٨٨,٨٠٠) | – | – | (٤٢,٦٨٨,٨٠٠) |
| توزيعات نقدية مقترحة (إيضاح ١٧) | – | – | – | ٤٢,٦٨٨,٨٠٠ | – | (٤٢,٦٨٨,٨٠٠) | – |
| الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ | ١٤٢,٢٩٦,٠٠٠ | ٧٣,٠٧٤,٥٣١ | ٤٨,٩٧١ | ٤٢,٦٨٨,٨٠٠ | ٢٠٢,١٤٠,٥٧٣ | ١١٥,٧٢٣,٥٥٦ | ٥٧٥,٩٧٢,٤٣١ |

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠١١

## ١ نشاط الشركة

مجموعة الخليج التكافلي ش.م.ق (سابقاً شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين التكافلي ش.م.ق) ("الشركة") مسجلة في دولة قطر كشركة مساهمة عامة وقد تم تأسيسها بموجب المرسوم الأميري رقم ٥٣ الصادر في ٢١ ديسمبر ١٩٧٨. تعمل الشركة مع شركاتها التابعة ("المجموعة") في مجال التأمين وإعادة التأمين والتأمين على الحياة (تكافل) والاستثمار العقاري.

بناء على القرار الصادر في اجتماع الجمعية العامة غير العادية الذي عقد في ٢١ أكتوبر ٢٠١١ عدلت الشركة الأم أسمها إلى مجموعة الخليج التكافلي ش.م.ق.

تتضمن البيانات المالية الموحدة البيانات المالية للشركة وشركاتها التابعة التالية ، وتنتهي السنة المالية لجميع هذه الشركات في ٣١ ديسمبر:

| اسم الشركة التابعة | الملكية | | دولة التأسيس | الأنشطة الأساسية |
|---|---|---|---|---|
| | ٢٠١١ | ٢٠١٠ | | |
| شركة قطر للتكافل | ١٠٠٪ | ١٠٠٪ | قطر | تعمل أساساً في أنشطة وفقاً للشريعة الإسلامية على أساس غير ربوي في جميع مجالات التأمين. |
| شركة ميثاق القابضة | ١٠٠٪ | ١٠٠٪ | قطر | تعمل أساساً في مجال الاستثمارات العقارية. |

تقوم الشركة بإدارة صناديق الاستثمار للمشتركين كمضارب وتتقاسم الأرباح المحققة مع المشتركين بالنسب التالية:

| | |
|---|---|
| حصة المساهمين | ٧٠٪ |
| حصة المشتركين | ٣٠٪ |

في حالة تحقيق صافي خسائر على الاستثمار في سنة معينة ، يتحمل المشتركين كامل الخسارة حسبما أجازت لجنة الرقابة الشرعية.

إن (العجز) الفائض العائد إلى صندوق أموال المشتركين يمثل (خسائر) أرباحاً متراكمة من عمليات المشتركين. يتم تحويل أي فائض خلال السنة إلى المشتركين بالكامل. يأخذ المساهمين حصة فقط من خلال عمولة المضاربة وفي الأرباح المحققة عن الاستثمارات العائدة إلى المشتركين.

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية الموحدة لمجموعة الخليج التكافلي ش.م.ق للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ بقرار من مجلس الإدارة بتاريخ ١٤ فبراير ٢٠١٢.

## ٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

### ١/٢ أسس أعداد البيانات المالية

أعدت البيانات المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ طبقا للمعايير المالية والمحاسبية لهيئة المحاسبة والتدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) ووفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية. وفقاً لمتطلبات هيئة المحاسبة والتدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية ، تطبق المجموعة المعايير الدولية للتقارير المالية الملائمة بالنسبة للأمور التي توجد لها معايير مالية ومحاسبية لهيئة المحاسبة والتدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية. وكذلك أعدت البيانات المالية الموحدة وفقاً لقانون الشركات التجارية القطري رقم ٥ لسنة ٢٠٠٢.

تم إعداد البيانات المالية الموحدة بالريال القطري والتي تمثل العملة التي تستخدم في مزاولة أنشطة المجموعة.

تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية المعدل لإدراج الاستثمارات المتاحة للبيع بالقيمة العادلة.

### ٢/٢ أسس توحيد البيانات المالية

تتضمن هذه البيانات المالية الموحدة البيانات المالية للشركة وشركتها التابعة (يشار إليهم بـــ "المجموعة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١.

يتم توحيد الشركات التابعة بالكامل من تاريخ الاستحواذ وهو التاريخ الذي تحصل فيه المجموعة على السيطرة ويستمر التوحيد حتى تاريخ إنتهاء السيطرة. يتم إعداد البيانات المالية للشركات التابعة لنفس الفترة المالية للشركة الأم وباستخدام سياسات محاسبية متطابقة. يتم استبعاد كامل لجميع الأرصدة والمعاملات بين شركات المجموعة والأرباح والخسائر غير المحققة الناتجة من المعاملات بين شركات المجموعة وكذلك الأرباح الموزعة.

## ٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة – تتمة

### ٢/٢ أسس توحيد البيانات المالية – تتمة

تسجل خسائر الشركة التابعة في حقوق الأقلية حتى لو نتج عن ذلك عجز في الرصيد. إن أي تغير في حصة ملكية الشركة التابعة بدون فقدان السيطرة يتم احتسابه كمعاملة ملكية. وإذا فقدت المجموعة السيطرة على الشركة التابعة، فستقوم المجموعة بالآتي:

- إلغاء تحقيق موجودات (وتشمل الشهرة) ومطلوبات الشركة التابعة.
- إلغاء تحقيق القيمة الدفترية لأي من حصص الأقلية.
- إلغاء تحقيق الفروقات المتراكمة من تحويل العملات الأجنبية ، المدرجة في حقوق المساهمين.
- 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 إيرادات شاملة أخرى إلى الربح/الخسارة أو الأرباح المدورة أيهما أنسب.

### ٣/٢ التغيرات في السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية الموحدة مطابقة لتلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠، فيما عدا تبني المعايير الدولية للتقارير المالية والتفسيرات الجديدة والمعدلة التالية التي يسري مفعولها ابتداء من ١ يناير ٢٠١١.

*معيار المحاسبة المالية رقم ١ : إطار التقارير المالية للمؤسسات المالية الإسلامية*

إن إطار المبادئ المحاسبية المعدل يوفر الأسس لمعايير المحاسبة المالية التي تصدرها هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ، يدخل الإطار المعدل مفهوم الموضوع والشكل مقارنة بمفهوم الشكل على الموضوع ، ينص الإطار على أنه من الضروري بيان المعلومات والمعاملات والأحداث الأخرى وعرضها وفقاً لموضوعها وواقعها الاقتصادي بالإضافة إلى الشكل القانوني.

إن تطبيق هذا التعديل لم يكن له أي تأثير على السياسات المحاسبية أو المركز المالي للمجموعة أو أدائها.

## ٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة – تتمة

### ٣/٢ التغيرات في السياسات المحاسبية الهامة – تتمة

*معيار المحاسبة المالية ٢٥ "الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة"*

لقد طبقت المجموعة معيار المحاسبة المالي ٢٥ الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والذي يغطي التحقيق والقياس والعرض والإفصاح عن الاستثمار في الصكوك والأسهم والاستثمارات المماثلة التي تظهر فيها خصائص الدين وأدوات الملكية والتي توفرها المؤسسات المالية الإسلامية.

إن تطبيق هذا التعديل لم يكن له أي تأثير على السياسات المحاسبية أو المركز المالي للمجموعة أو أدائها.

*معيار المحاسبة الدولي ٢٤ : إفصاحات الأطراف ذات العلاقة (تعديل)*

تم إيضاح تعريف الطرف ذي العلاقة لتسهيل تحديد هذه العلاقات خاصة بالنسبة للتأثير الهام والإدارة المشتركة. تم إدخال استثناء جزئي من متطلبات الإفصاح بالنسبة للمؤسسات ذات العلاقة بالحكومة.

بالنسبة لهذه المؤسسات سوف لن تنطبق عليها الإفصاحات العامة المطلوبة لمعيار المحاسبة الدولي ٢٤. وبدلاً من ذلك ادخلت إفصاحات بديلة وتتطلب : (أ) إسم الحكومـــة وطبيعة علاقتها بالمؤسسة مقدمه التقرير (ب) طبيعة وقيمة المعلومات الفردية الهامة (ج) تحديد نوع وقيمة حجم المعاملات الأخرى الهامة في مجموعها. لم تنشأ عن هذا التعديل أية تغييرات على البيانات المالية للمجموعة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠١١

## ٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة – تتمة

### ٣/٢ التغيرات في السياسات المحاسبية الهامة – تتمة

*معيار المحاسبة الدولي ٣٢ : الأدوات المالية – العرض –تصنيف إصدارات الحقوق (تعديل)*
تم تعديل تعريف المطلوبات المالية من أجل تصنيف إصدارات الحقوق (وبعض الخيارات أو الضمانات) كأدوات رأسمالية إذا : (أ) أعطيت الحقوق بالتناسب لجميع المالكين من نفس الفئة للأدوات المالية غير المشتقات ، و(ب) من أجل شراء عدد محدد من الأدوات الرأسمالية الخاصة بالمؤسسة مقابل مبلغ محدد بأية عملة. يقدم التعديل إعفاءات للمؤسسات التي تصدر حقوقاً (ثابتة بعملة غير عملتها الرسمية) من معاملة الحقوق كمشتقات مع إدراج تغيرات القيمة العادلة في الربح والخسارة. إن الحقوق المصدرة بعملات أجنبية والمحتسبة سابقاً كمشتقات يتم تصنيفها الآن كأدوات رأسمالية. هذا التعديل لم تنشأ عنه اية تغييرات في البيانات المالية للمجموعة.

**التفسير ١٤ : مدفوعات مسبقة من حد أدنى من إلتزامات تمويلية**
هذا التعديل يبعد أي نتيجة غير مقصودة عندما تكون المؤسسة خاضعة لحد أدنى من متطلبات تمويلية وتسدد مبكراً مدفوعات لتغطية هذه المتطلبات. يسمح التعديل بأن يتم تحقيق أي مدفوعات تؤديها المؤسسة مسبقاً من تكلفـــة خدمة مستقبلية كموجودات تقاعدية. إن المجموعة غير خاضعة لحد أدنى من متطلبات تمويلية في دولة قطر ، ولذلك فإن تعديل هذا التفسير ليس له تأثير على المركز المالي للمجموعة أو على أدائها.

**تحسينات على المعايير الدولية للتقارير المالية**
في ٢٠١٠ أصدرت لجنة المعايير المحاسبية الدولية كتابها الثالث للتعديلات في المعايير بهدف أساسي وهو إزالة الاختلافات وإعطاء صياغة واضحة. هنالك نصوص انتقالية منفصلة لكل معيار. إن تطبيق التعديلات نتجت عنها تغيرات في السياسات المحاسبية ولكن لم يكن لها أي تأثير على المركز المالي للمجموعة أو على أدائها.

* المعيار الدولي للتقارير المالية ٣ : الأعمال المجمعة.
* المعيار الدولي للتقارير المالية ٧ : الأدوات المالية.
* معيار المحاسبة الدولي ١ : عرض البيانات المالية.

التعديلات الأخرى الناتجة من تحسينات المعايير الدولية التالية لم يكن لها اي تأثير على السياسات المحاسبية أو المركز المالي أو أداء المجموعة:

* المعيار الدولي للتقارير المالية ٣ : الأعمال المجمعة (القيمة المحتملة الناشئة من تجميع أعمال قبل تطبيق المعيار الدولي ٣ (المعدل في ٢٠٠٨).
* المعيار الدولي للتقارير المالية ٣ : الأعمال المجمعة (المكافآت المدفوعة على أساس الأسهم ، غير المستبدلة والمستبدلة إختيارياً).
* معيار المحاسبة الدولي ٢٧ : البيانات المالية المجمعة والمنفصلة.
* معيار المحاسبة الدولي ٣٤ : البيانات المالية المرحلية.

## ٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة – تتمة

### ٣/٢ التغيرات في السياسات المحاسبية الهامة – تتمة

**تطبيق معايير جديدة ومعدلة خلال السنة – تتمة**

التعديلات والتفسيرات التالية أصبحت سارية المفعول في ٢٠١١ ، ولكن لم يكن لها أي تأثير على السياسات المحاسبية أو المركز المالي أو أداء المجموعة:

* التفسير ١٣ : برامج العملاء الدائمين (يحدد القيمة العادلة لعلاوات المكافأة).
* التفسير ١٩ : سداد مطلوبات مالية بأدوات ملكية.

**المعايير التي أصدرت ولكن لم تطبق**

تدرس المجموعة حالياً آثار المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة التي يسري مفعولها للفترات المحاسبية المستقبلية ، ولم تطبق مبكراً أي من المعايير الجديدة المبينه أدناه:

| | |
|---|---|
| معيار المحاسبة الدولي ١ | عرض البيانات المالية – عرض بنود الدخل الشامل الأخرى – (يسري مفعوله في ١ يوليو ٢٠١٢). |
| معيار المحاسبة الدولي ١٢ | ضرائب الدخل – إسترداد الموجودات الأساسية – (يسري مفعوله في ١ يناير ٢٠١٢). |
| معيار المحاسبة الدولي ١٩ | مكافآت الموظفين (تعديل) – (يسري مفعوله في ١ يناير ٢٠١٣). |
| معيار المحاسبة الدولي ٢٧ | البيانات المالية المنفصلة (المعدل في ٢٠١١) – (يسري مفعوله في ١ يناير ٢٠١٣). |
| معيار المحاسبة الدولي ٢٨ | الإستثمارات في الشركات الزميلة والمشتركة ( المعدل في ٢٠١١) – (يسري مفعوله في ١ يناير ٢٠١٣). |
| معيار المحاسبة الدولي ٧ | الأدوات المالية: الإفصاحات – المتطلبات المعدلة لإفصاح إلغاء التحقيق – (يسري مفعوله في ١ يوليو ٢٠١١). |
| معيار المحاسبة الدولي ٩ | الأدوات المالية: التصنيف والقياس – (يسري مفعوله في ١ يناير ٢٠١٣). |
| معيار المحاسبة الدولي ١٠ | البيانات المالية الموحدة – (يسري مفعوله في ١ يناير ٢٠١٣). |
| معيار المحاسبة الدولي ١١ | الترتيبات المشتركة – (يسري مفعوله في ١ يناير ٢٠١٣). |
| معيار المحاسبة الدولي ١٢ | الإفصاح عن التعامل مع مؤسسات أخرى – (يسري مفعوله في ١ يناير ٢٠١٣). |
| معيار المحاسبة الدولي ١٣ | قياس القيمة العادلة – (يسري مفعوله في ١ يناير ٢٠١٣). |

## ٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة – تتمة

### ٣/٢ التغيرات في السياسات المحاسبية الهامة – تتمة

**أقساط التأمين المكتسبة**

يتم تحويل الإشتراكات وإشتراكات إعادة التكافل إلى الإيرادات على مدى الفترة المتعلقة بوثائق التأمين. الإشتراكات غير المكتسبة تمثل الجزء من صافي الإشتراكات المكتتبة المتعلق بالفترة السارية من الغطاء التأميني محتسبة بنسبة ٤٠٪ من صافي الإشتراكات لجميع أقسام التأمين ما عدا قسم التأمين البحري حيث يحتسب بنسبة ٢٥٪. يؤخذ التغير في المخصص للإشتراكات غير المكتسبة إلى بيان الدخل وذلك لكي تحقق الإيرادات على مدى فترة المخاطر.

كذلك يتم تكوين مخصص حسابي لنشاط التكافل (تأمين على الحياة) كما في نهاية الفترة المالية ويتم الاحتساب والمصادقة من قبل مقيّم اكتواري.

**العمولات المكتسبة والمدفوعة**

تدرج العمولات المستلمة والمدفوعة في وقت إصدار وثائق التأمين.

**التعويضات**

التعويضات تمثل ذمم دائنة لحاملي عقود التأمين وأطراف أخرى ومصاريف تعديل الخسائر ذات الصلة ، مطروح منها قيمة المستردات من الحادث وأي مبالغ أخرى مستردة ، وتقيد في بيان الدخل حسب تكبدها.

إجمالي التعويضات غير المدفوعة تمثل التكلفة التقديرية للمطالبات المتكبدة والتي لم تسدد كما في تاريخ بيان المركز المالي الموحد سواء تم التبليغ عنها أم لا. تحتسب المخصصات للمطالبات المبلّغ عنها وغير المسددة كما في تاريخ بيان المركز المالي الموحد على أساس تقدير لكل حالة بمفردها. بالإضافة لذلك ، يتم تسجيل مخصص يقدر بناء على الخبرة السابقة للمجموعة لسداد تعويضات الحوادث التي حدثت ولم يبلغ عنها كما في تاريخ الميزانية العمومية.

يدرج أي فرق بين المخصصات في تاريخ بيان المركز المالي الموحد والمبالغ المدفوعة والمخصصات خلال السنة التالية ضمن حساب عقود التأمين لتلك السنة.

لا تقوم المجموعة بخصم مطلوباتها المتعلقة بالمطالبات غير المسددة حيث يتوقع سداد جميع المطالبات خلال سنة واحدة من تاريخ بيان المركز المالي الموحد.

## ٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة – تتمة

### ٣/٢ التغيرات في السياسات المحاسبية الهامة – تتمة

**اختبار كفاية المطلوبات**

في تاريخ كل بيان للمركز المالي ، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت التزامات التأمينِ المحققة كافيَة وذلك باستخدام التوقعات الحاليةَ للتدفقات النقدية المستقبلية بموجب عقود التأمين. إذا نتج عن هذا التقييمِ أنّ المبالغ المحملة على التزامات التأمين غير كافية في ضوء تدفقات المطالبات المستقبلية التقديرية ، يتم تحقيق كامل العجز فورا في بيان الدخل الموحد.

**إعادة التكافل**

تقوم المجموعة بإبرام إتفاقيات مع اطراف اخرى بهدف إعادة التكافل لكي تقلل خطر التعرض لمطالبات مالية كبيرة خلال سير الأعمال العادية. تمثل موجودات عقود إعادة التكافل الأرصدة المستحقة من شركات إعادة التكافل. يتم تقدير المبالغ الممكن استردادها بطريقة تتطابق مع المخصص للمطالبات غير المسددة ووفقاً لعقد إعادة التكافل.

إن ترتيبات عقود إعادة التكافل لا تعفي المجموعة من التزاماتها تجاه حملة الوثائق.

الأقساط المدفوعة إلى معيدي التكافل والمطالبات الناشئة من عقود إعادة التكافل يتم تحقيقها كإيرادات ومصروفات بنفس الطريقة التي تحقق بها أقساط ومطالبات التكافل المباشر بالمجموعة ، مع الأخذ في الاعتبار تبويب خدمة إعادة التكافل المقدمة.

تراجع موجودات إعادة التكافل في تاريخ كل بيانات مالية أو أكثر في حالة وجود دليل على الانخفاض خلال السنة المالية. يحدث انخفاض عند وجود دليل فعلي ناتج من حدث وقع بعد الإدراج المبدئي لموجودات إعادة التكافل ، بأن المجموعة قد لا تستلم جميع المبالغ تحت التسوية المستحقة بموجب شروط العقد وأن الحدث له تأثير يمكن قياسه بصورة موثوقة على المبالغ التي تستلمها المجموعة من معيدي التكافل. تدرج خسارة الانخفاض في بيان الدخل الموحد.

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

تظهر أقساط ومطالبات التكافل على أساس الإجمالي بالنسبة لكل من أعباء التكافل المحولة وإعادة التكافل الذي تقبله المجموعة.

## ٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة – تتمة

### ٣/٢ التغيرات في السياسات المحاسبية الهامة – تتمة

**إيرادات الودائع**
الإيرادات من الودائع لدى البنوك تحتسب على أساس الأرباح التي تعلنها البنوك وتأخذ في الأعتبار المبلغ الأصلي القائم.

**إيرادات التأجير**
تقيد إيرادات التأجير على أساس القسط الثابت على مدى مدة العقد.

**إيرادات أرباح الأسهم**
يتم تحقيق إيرادات أرباح الأسهم عند إعلان الحق في استلام الأرباح.

**رسوم الوكالة**
تحتسب رسوم الوكالة للمساهمين بمعدل ١٨٪ من إجمالي أقساط التأمين للسنة.

**النقد والبنود المماثلة للنقد**
لأغراض بيان التدفقات النقدية يتكون النقد والبنود المماثلة للنقد من النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك والودائع قصيرة الأجل التي تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل بعد خصم حسابات السحب على المكشوف القائمة.

**الاستثمارات المتاحة للبيع**
يتم قيد جميع الاستثمارات مبدئياً بالتكلفة وهي القيمة العادلة للمبلغ المدفوع زائداً مصاريف الشراء.

يتم تحقيق أو إلغاء الاستثمارات المتاحة للبيع في تاريخ المتاجرة عندما تصبح المجموعة طرفاً في عقد الأداة الاستثمارية أو في حالة خروجها من العقد.

الاستثمارات المصنفة متاحة للبيع تحقق مبدئياً بالتكلفة ولاحقاً يعاد قياسها بالقيمة العادلة ، إلا إذا لم يمكن تحديد القيمة العادلة بصورة موثوقة. تدرج التغيرات في القيمة العادلة في بند منفصل ضمن حقوق المساهمين حتى يتم إلغاء تحقيق الاستثمار أو يعتبر الاستثمار متدنياً. عند إلغاء التحقيق أو تدني القيمة يتم تحويل مجموع الأرباح أو الخسائر المدرجة سابقاً في حقوق المساهمين إلى بيان الدخل الموحد للفترة.

## ٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة – تتمة

### ٣/٢ التغيرات في السياسات المحاسبية الهامة – تتمة

**الاستثمارات المتاحة للبيع – تتمة**

في حالة انخفاض أي موجودات مالية متاحة للبيع ، يتم تحويل مبلغ يمثل الفرق بين تكلفتها (بعد خصم أي مدفوعات لسداد الأصل والإطفاء) وقيمتـــها العادلة حالياً ، ناقص أي خسارة انخفاض مدرجة سابقاً في بيان الدخل ، من حقوق المساهمين إلى بيان الدخل. لا تعكس خسائر تدني الأدوات الرأسمالية المصنفة متاحة للبيع في بيان الدخل. وتعكس أدوات الدين المصنفة متاحة للبيع من خلال بيان الدخل الموحد إذا كانت الزيادة في القيمة العادلة للأدوات يمكن فعلياً ربطها بحادث وقع بعد أن تم إدراج خسائر التدني في بيان الدخل الموحد.

**الاستثمار في الشركات الزميلة**

تحتسب استثمارات المجموعة في شركاتها الزميلة وفقاً لمبدأ حقوق الملكية. الشركة الزميلة هي أي منشأة تمارس المجموعة عليها تأثيراً هاماً والتي لا تكون شركة تابعة أو مشروع مشترك.

تدرج الاستثمارات في الشركة الزميلة في بيان المركز المالي الموحد بالتكلفة زائداً التغيرات بعد الشراء في حصة المجموعة من صافي موجودات الشركة الزميلة مخصوماً منها أي إنخفاض في القيمة. تدرج حصة المجموعة من نتائج أعمال الشركة الزميلة في بيان الدخل الموحد.

الأرباح والخسائر غير المحققة من المعاملات بين المجموعة وشركتها الزميلة يتم استبعادها بنسبة حصة المجموعة في الشركة الزميلة.

يتم إعداد البيانات المالية للشركة الزميلة لنفس الفترة المالية للمجموعة الأم ، وإذا لزم الأمر تدخل تعديلات لتتطابق السياسات المحاسبية مع السياسات المستخدمة من قبل المجموعة.

بعد تطبيق طريقة حقوق الملكية تقرر المجموعة ما إذا كان ضرورياً تحقيق خسارة انخفاض إضافية لاستثمار المجموعة في شركاتها الزميلة. في تاريخ كل بيان للمركز المالي تقرر المجموعة ما إذا كان يوجد أي دليل موضوعي بأن استثمارها في الشركة الزميلة قد انخفضت قيمته ، فإذا ثبت ذلك تحتسب المجموعة قيمة الانخفاض كفرق بين المبلغ الذي يمكن إسترداده للإستثمار في الشركة الزميلة والقيمة الدفترية ويتم إدراج المبلغ في بيان الدخل الموحد.

عندما تفقد المجموعة تأثيرها على الشركة الزميلة تقوم بقياس وإدراج أي استثمار يتبقى لها في الشركة الزميلة بالقيمة العادلة. أي فرق بين القيمة الدفترية للشركة الزميلة عند فقدان التأثير الهام والقيمة العادلة للاستثمار المتبقى والعائدات من الاستبعاد يتم إدراجه في الربح أو الخسارة.

## ٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة – تتمة

### ٣/٢ التغيرات في السياسات المحاسبية الهامة – تتمة

**العقارات الاستثمارية**

تعامل الأراضي والمباني كعقارات استثمارية فقط في حالة استخدامها لغرض التأجير أو الزيادة في قيمة العقار أو كليهما معاً.

تدرج العقارات الاستثمارية في السجلات بالتكلفة بعد خصم الاستهلاك المتراكم على أساس القسط الثابت على مدى فترة ٢٠ سنة. لا يحتسب استهلاك على الأراضي المحتفظ بها كعقارات استثمارية.

يلغى تحقيق العقارات الاستثمارية إذا ما تم استبعادها أو عندما يسحب العقار الاستثماري من الاستخدام ولا يتوقع الحصول على أي منافع اقتصادية من استبعادها. الفرق بين عائدات الاستبعاد والقيمة الدفترية للموجودات يتم إدراجه في بيان الدخل للفترة التي تم فيها الاستبعاد.

**العقارات والمعدات**

تدرج العقارات والمعدات أولاً بالتكلفة بعد خصم الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة. لا يحتسب استهلاك على الأراضي.

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

| | | |
|---|---|---|
| المباني | ٢٠ | سنوات |
| الأثاث والتركيبات | ٥ | سنوات |
| أجهزة كمبيوتر | ٥ | سنوات |
| السيارات | ٥ | سنوات |
| الموجودات الثابتة الأخرى | ٥ | سنوات |

## ٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة – تتمة

### ٣/٢ التغيرات في السياسات المحاسبية الهامة – تتمة

**العقارات والمعدات – تتمة**

يعاد النظر في القيمة الدفترية للعقارات والمعدات لتحديد الانخفاض عند وجود أحداث أو تغيرات ظرفية يحتمل معها عدم استرداد القيمة الدفترية. في حالة وجود مؤشر كهذا وعندما تكون القيمة الدفترية أعلى من القيمة الممكن استردادها ، يتم تخفيض الموجودات إلى القيمة الممكن استردادها. إن القيمة الممكن استردادها من الموجودات هي صافي قيمة البيع أو قيمتها في حال الاستخدام ، أيهما أكبر.

ترسمل المصاريف المتكبدة لاستبدال أي جزء من بنود العقارات والمعدات يكون محتسباً بصورة منفصلة وتشطب القيمة الدفترية للجزء المستبدل. المصروفات الأخرى اللاحقة تتم رسملتها فقط عندما تزيد من المنافع الاقتصادية المستقبلية للعقارات والمعدات ذات الصلة. يتم تحقيق جميع المصاريف الأخرى في بيان الدخل حين تكبدها.

**انخفاض الموجودات المالية والمبالغ غير الممكن استردادها**

في تاريخ كل بيان مركز مالي يجرى تقييم لتحديد ما إذا كان يوجد دليل فعلي على احتمال انخفاض دائم لقيمة بعض الموجودات المالية. في حالة وجود دليل كهذا تدرج خسارة انخفاض الموجودات في بيان الدخل الموحد. يتم تحديد قيمة الانخفاض كالتالي:

أ) بالنسبة للموجودات المدرجة بالقيمة العادلة ، يكون الانخفاض هو الفرق بين التكلفة والقيمة العادلة ، بعد خصم أي خسارة انخفاض مدرجة سابقاً في بيان الدخل.

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

ج) بالنسبة للموجودات المدرجة بالتكلفة المطفأة ، يكون الانخفاض هو الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية مخصومة بسعر الفائدة الأصلي.

## ٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة – تتمة

### ٣/٢ التغيرات في السياسات المحاسبية الهامة – تتمة

**انخفاض قيمة الموجودات غير المالية**

الموجودات التي لها أعمار إنتاجية غير محددة لا تخضع للإطفاء ويتم اختبارها سنوياً لتحديد الانخفاض. الموجودات الخاضعة للإطفاء تتم مراجعتها لتحديد الانخفاض عندما تكون هنالك أحداث وظروف تدل على أن القيمة الدفترية قد لا يمكن استردادها. يتم الأعتراف بخسارة الانخفاض بالمبلغ الذي تزيد به القيمة الدفترية للموجودات على قيمتها الممكن استردادها. إن القيمة الممكن استردادها هي القيمة العادلة للموجودات ناقص التكاليف حتى البيع أو القيمة في حال الاستخدام ، أيهما أعلى. لأغراض تقييم الانخفاض يتم تصنيف الموجودات في مجموعات على أدنى مستويات تكون لها تدفقات نقدية محددة منفصلة (وحدات إيرادات نقدية). الموجودات غير المالية بخلاف الشهرة المعرضة للإنخفاض في قيمتها تتم مراجعتها لتحديد إمكانية عكس الانخفاض في تاريخ كل بيان للمركز المالي.

**إلغاء تحقيق الأدوات المالية**

*الموجودات المالية*

يلغي تحقيق الموجودات المالية عندما تفقد المجموعة السيطرة على الحقوق التعاقدية التي تمثل الموجودات المالية ، وهي في العادة عندما يتم بيع الأصل أو عند تحويل جميع التدفقات النقدية المرتبطة بالأصل إلى طرف ثالث مستقل عن المجموعة.

*المطلوبات المالية*

يلغي تحقيق المطلوبات المالية عندما يتم التخلي عن أو إلغاء أو انتهاء الحق في المطالبة.

**المخصصات**

يتم تكوين مخصصات عند وجود التزام (قانوني أو حكمي) على المجموعة ناتج من أحداث سابقة ، وعندما يكون محتملاً سداد تكاليف هذا الالتزام بمبالغ محددة بصورة موثوقة.

## ٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة – تتمة

### ٣/٢ التغيرات في السياسات المحاسبية الهامة – تتمة

**المقاصة**

يتم إجراء مقاصة بغرض موازنة موجودات مقابل مطلوبات وموازنة مطلوبات مقابل موجودات فقط عند وجود حق شرعي أو قانوني لتسوية المبالغ المدرجة أو أن هنالك نية للتسوية على أساس الصافي، أو لتحقيق الموجودات وسداد المطلوبات بصورة متزامنة. لا تتم مقاصة للإيرادات والمصاريف في بيان الدخل ما لم يكن ذلك مطلوبا أو مسموحاً به بموجب أي معيار أو تفسير محاسبي.

**مكافأة نهاية الخدمة للموظفين**

*نظام مكافأة نهاية الخدمة*

طبقا للقانون رقم ١٤ لعام ٢٠٠٤ ، تخصص المجموعة مكافأة نهاية خدمة لموظفيها. يتم احتساب مخصص المكافأة على أساس آخر مرتب للموظف ومدة الخدمة بعد إكمال حد أدنى من الخدمة. التكلفة المتوقعة لتلك المكافآت يتم استحقاقها على طول فترة الخدمة للموظف.

*صندوق التقاعد*

طبقا للقانون رقم ٢٤ لعام ٢٠٠٢ للتقاعد والمعاشات ، تلتزم المجموعة بالمساهمة في صندوق حكومي للتقاعد للموظفين القطريين وتحسب كنسبة من راتب الموظفين القطريين. إن التزام المجموعة محدود بهذه المساهمات ، ويتم دفعها للصندوق في وقت استحقاقها.

**العملات الأجنبية**

مبدئياً تدرج المعاملات بالعملات الأجنبية بالعملة الرسمية للمجموعة بأسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة. ويتم تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات المالية بالعملات الأخرى في نهاية السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ بيان المركز المالي الموحد. أما البنود غير المالية بالعملات الأجنبية التي تقاس بالتكلفة التاريخية فهي تحول باستخدام أسعار العملات السائدة في تاريخ المعاملة الأساسية ولا يتم تعديلها لاحقاً. أما البنود غير المالية بالعملات الأجنبية التي تقاس بالقيمة العادلة فيتم تحويلها باستخدام أسعار العملات السائدة عند تحديد القيمة العادلة. يتم إدراج كافة فروقات أسعار الصرف في بيان الدخل الموحد ، إلا في حالة ارتباطها بأرباح وخسائر أدرجت مباشرة في حقوق المساهمين ، وفي هذه الحالة تدرج الأرباح والخسائر بعد خصم فرق الصرف المدرج في حقوق المساهمين.

## ٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة – تتمة

### ٣/٢ التغيرات في السياسات المحاسبية الهامة – تتمة

**القيمة العادلة**

الاستثمارات المالية المتداولة في الأسواق المالية الرسمية يتم تحديد قيمتها العادلة على أساس آخر أسعار الشراء بالسوق للأصول و على أساس آخر أسعار العرض للمطلوبات عند الإغلاق في تاريخ بيان المركز المالي الموحد.

بالنسبة للأدوات المالية التي لا توجد لها أسواق نشطة ، يتم تحديد القيمة العادلة باستخدام أساليب التقييم. تشمل هذه الأساليب استخدام الصفقات التي تمت حديثاً بالأسعار الحرة بالسوق. والرجوع إلى القيمة السوقية لأداة أخرى تكون مشابهة إلى حد كبير و/أو تحليل التدفقات النقدية المخصومة ، تحتسب التدفقات النقدية المستقبلية على أساس تقديرات الإدارة ويكون سعر الخصم المستخدم هو السعر السوقي لأداة مماثلة.

إذا لم يمكن قياس القيمة العادلة بصورة موثوقة ، يتم قياس هذه الأدوات المالية بالتكلفة.

## ٣ القرارات والتقديرات المحاسبية الهامة

**القرارات**

اتخذت الإدارة القرارات التالية خلال تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة ، غير السياسات التي تتضمن عمل تقديرات. ولهذه القرارات تأثير هام على المبالغ المدرجة في البيانات المالية.

*انخفاض الاستثمارات*

تعامل المجموعة استثمارات الأسهم المتاحة للبيع كاستثمارات منخفضة القيمة عند وجود انخفاض هام أو مستمر في القيمة العادلة إلى أقل من التكلفة أو عند وجود أدلة موضوعية أخرى على الانخفاض. إن تحديد "الهام" أو "المستمر" يحتاج إلى اتخاذ قرار. يتم تقدير "الهام" مقابل التكلفة الأصلية للاستثمار وتقدير "المستمر" مقابل الفترة التي كانت فيها القيمة العادلة أدنى من تكلفتها الأصلية. بالإضافة إلى ذلك تقوم المجموعة بتقييم عوامل أخرى وتشمل التقلبات العادية في سعر الأسهم المتداولة والتدفقات النقدية المستقبلية وعوامل الخصم للأسهم غير المتداولة.

## ٣ القرارات والتقديرات المحاسبية الهامة – تتمة

**التقديرات**

فيما يلي شرح تفصيلي للافتراضات الرئيسية المتعلقة بالمصادر المستقبلية والرئيسية لعدم دقة التقديرات كما في تاريخ بيان المركز المالي الموحد والتي تمثل خطراً هاماً يستدعي إدخال تعديلات جوهرية على القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات في السنة المالية المقبلة كما يلي:

*المخصص للمطالبات غير المدفوعة*

يتم تقدير المطالبات غير المدفوعة بناءاً على الافتراضات المتعلقة بتقدير المبالغ المستحقة لحاملي وثائق التأمين وأطراف أخرى والناشئة من المطالبات بموجب عقود التأمين. تحتسب هذه التقديرات بالضرورة على افتراضات تتعلق بعوامل عديدة وبدرجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن. هذا وقد تختلف القيم الفعلية عن المطلوبات التقديرية والتي يتم تعديلها في المستقبل.

بصفة خاصة يتم عمل تقديرات لكل من التكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المبلّغ عنها والمطالبات المتكبدة والتي لم يبلّغ عنها حتى تاريخ إعداد بيان المركز المالي الموحد ، حيث تقوم الإدارة بتقدير تكلفة المطالبات المبلّغ عنها وغير المبلّغ عنها باستخدام إحصائيات تسوية المطالبات السابقة للتنبؤ بقيم المطالبات المستقبلية.

إن المطالبات التي تحتاج إلى أحكام من المحكمة أو التحكيم يتم تقديرها بصورة فردية. وفي العادة يقوم خبراء مستقلون بتقدير خسائر المطالبات العقارية. وتقوم الإدارة كل ثلاثة أشهر بمراجعة المخصصات للمطالبات المتكبدة والمطالبات المتكبدة ولكن لم يبلغ عنها.

*عقود إعادة التكافل*

إن المجموعة معرضة لمنازعات مع معيدي *التكافل* ولاحتمال فشلهم في السداد. وتقوم المجموعة كل ثلاثة أشهر بمراجعة سير المنازعات مع معيدي *التكافل* ومراجعة قدرتهم المالية.

## ٣ القرارات والتقديرات المحاسبية الهامة – تتمة

*احتياطي الإشتراكات غير المكتسبة*
إن تقدير المجموعة لاحتياطي الإشتراكات غير المكتسبة يتم بناء على الممارسات الحالية في صناعة التأمين في قطر ولوائح وزارة الاقتصاد والتجارة والتحليلات الأخرى. تقوم المجموعة دورياً بمراقبة النمو في تأميناتها والتأكد من أن الفرق غير جوهري بين الاحتياطي التقديري محتسباً على أساس ٤٠٪ من صافي التأمينات لجميع القطاعات باستثناء قطاع الشحن البحري الذي يحتسب على أساس ٢٥٪ ، والاحتياطي على أساس البيانات الواقعية في حال قامت باحتسابه على أساس البيانات الواقعية.

**عقود التكافل التأمينية**
يجب أن يتخذ قرار مادي عند تحديد المطلوبات وعند اختيار الافتراضات المتعلقة بعقود التأمين التكافلية. تعتبر هذه الافتراضات ملائمة والتقديرات معقولة في تاريخ التقييم ولا يحتسب أي إيراد لاحتمال حدوث تأثيرات إيجابية للانسحابات الطوعية.

فيما يلي الافتراضات الرئيسية التي يتأثر بها بصفة خاصة تقدير المطلوبات:

معدلات الوفاة والمرض
تتخذ افتراضات الوفاة بناء على التجارب السابقة وتجارب صناعة التأمين. تختلف الافتراضات بحسب الجنس (ذكر/أنثى) وفئة التأمين ونوع البوليصة. وتتخذ افتراضات المرض بناء على الجدول البريطاني غير المعدل A٦٧-٧٠

بالنسبة لوثائق تأمين التكافل (تأمين على الحياة) يؤدي ارتفاع معدل الوفيات إلى عدد أكبر من المطالبات وإلى تقديم مطالبات خلال فترات أقصر من المتوقع وإلى زيادة المصاريف وخفض الأرباح للمساهمين.

عائد الاستثمار
يحتسب المتوسط المرجح لمعدل العائد بناء على افتراضات متفقة مع إستراتيجية تخصيص الموجودات طويلة الأجل والمبينة في وثيقة تفاصيل المنتج الموزع على العملاء.

معدل الخصم
تتعلق معدلات الخصم بالقيمة الزمنية للمال. تتخذ افتراضات معدل الخصم بناء على المعدلات المعمول بها حالياً في السوق بعد تعديلها بمخاطر عدم السداد. تختلف افتراضات معدل الخصم اعتماداً على الموجودات المحتفظ بها لدعم مخصصات التأمين على الحياة. يتم تعديل الافتراضات في تاريخ كل بيان للمركز المالي الموحد.

يتم إجراء تقييم تأمين اكتواري مستقل لعقود تأمين التكافل (تامين على الحياة) على أساس سنوي.

## ٣ القرارات والتقديرات المحاسبية الهامة – تتمة

*انخفاض قيمة الذمم المدينة*

تقوم المجموعة بعمل تقدير للذمم التجارية المدينة الممكن تحصيلها عندما لا يكون من المحتمل تحصيل المبالغ بالكامل. يتم التقدير للمبالغ الهامة على أساس فردي، أما بالنسبة للمبالغ الفردية غير الهامة ولكنها مستحقة السداد منذ مدة طويلة فيتم تقديرها بصورة جماعية ويحتسب لها مخصص بناء على طول الفترة الزمنية التي مضى عليها على أساس فئات استرداد تاريخية.

في تاريخ بيان المركز المالي الموحد بلغت الذمم المدينة التجارية ٥٣,٧٥٠,٧٥٣ ريال قطري (٢٠١٠ : ٤١,٤١١,٨٨٧ ريال قطري). وأي فرق بين المبالغ المحصلة فعلاً مستقبلاً والمبالغ المتوقعة يتم تحقيقه في بيان الدخل الموحد.

**الأعمار الإنتاجية للموجودات**

عند تقدير الأعمار الإنتاجية للعقارات والمعدات والعقارات الاستثمارية تأخذ المجموعة في الاعتبار تكرار أعمال تجديد الموجودات والخطط المستقبلية للمجموعة.

## ٤ التعويضات

| | ٢٠١١ | | | ٢٠١٠ | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | حصة معيدي | | | حصة معيدي | |
| | إجمالي | التكافل | صافي | إجمالي | التكافل | صافي |
| | ريال قطري | ريال قطري | ريال قطري | ريال قطري | ريال قطري | ريال قطري |
| **المشتركين** | | | | | | |
| تعويضات مدفوعة | ١١٤,٥٦٣,٤٢٧ | (٣٧,٠٠٤,١٩٩) | ٧٧,٥٥٩,٢٢٨ | ٤٣,٧٥٢,٨٧٦ | (١٧,٢٢٠,٩٠٥) | ٢٦,٥٣١,٩٨٢ |
| التغير في المخصص للتعويضات تحت التسوية | ٣٧٤,٨٩٥ | (٥,٢١٦,٤٧٢) | (٤,٨٤١,٥٧٧) | ٥١,٣٠١,٣٦٨ | (٢٥,٥٢٧,٨٦٥) | ٢٥,٧٧٣,٥٠٣ |
| | ١١٤,٩٣٨,٣٢٢ | (٤٢,٢٢٠,٦٧١) | ٧٢,٧١٧,٦٥١ | ٩٥,٠٥٤,٢٥٥ | (٤٢,٧٤٨,٧٧٠) | ٥٢,٣٠٥,٤٨٥ |
| **المساهمون** | | | | | | |
| تعويضات مدفوعة | ١٣,٤١١,٠٩٧ | (٦,٨١٨,١١٣) | ٦,٥٩٢,٩٨٤ | ١٢٩,٩٤٤,٩٢٢ | (٦٠,٠٢٣,٢٥٥) | ٦٩,٩٢١,٦٦٧ |
| التغير في المخصص للتعويضات تحت التسوية | (١٢,٤٦٥,٥٣٤) | ٩,٩٢٢,٨٥٢ | (٢,٥٤٢,٦٨٢) | (٥٠,٦٩٢,٤٤٦) | ٢٥,٧٦٢,٩٠١ | (٢٤,٩٢٩,٥٤٥) |
| | ٩٤٥,٥٦٣ | ٣,١٠٤,٧٣٩ | ٤,٠٥٠,٣٠٢ | ٧٩,٢٥٢,٤٧٦ | (٣٤,٢٦٠,٣٥٤) | ٤٤,٩٩٢,١٢٢ |

لتفاصيل الحركة في المخصص للتعويضات تحت التسوية وحصة معيدي التكافل من ذلك (أنظر الإيضاح رقم ١٩).

## ٥ صافي الأرباح المحققة من بيع الاستثمارات المتاحة للبيع

| | ٢٠١١ | ٢٠١٠ |
|---|---|---|
| | **ريال قطري** | ريال قطري |
| **المشتركين** | | |
| خسائر محققة من بيع استثمارات متاحة للبيع | – | (٢٤٨,٥٩٠) |
| **المساهمين** | | |
| أرباح محققة من بيع استثمارات متاحة للبيع | **١٢,١٥٤,٣٨٦** | ٣٠,٨٦٦,٧٠٩ |
| خسائر محققة من بيع استثمارات متاحة للبيع | **(٢,١٨٧,٦٢١)** | – |
| | **٩,٩٦٦,٧٦٥** | ٣٠,٨٦٦,٧٠٩ |

## ٦ ربح السنة

يظهر ربح السنة بعد تحميل المصاريف بالأتي:

| | ٢٠١١ | ٢٠١٠ |
|---|---|---|
| | **ريال قطري** | ريال قطري |
| مرتبات ومكافآت الموظفين | **٢٢,٠٠٩,٨٠٨** | ٢٠,٠٨٩,٤٩٧ |
| مكافآت أعضاء مجلس الإدارة | **٥,٤٠٠,٠٠٠** | ٦,٤٠٠,٠٠٠ |

أقترح مجلس الإدارة توزيع مبلغ ٥,٤٠٠,٠٠٠ ريال قطري كمكافآت لأعضاء مجلس الإدارة لسنة ٢٠١١ (٢٠١٠: ٦,٤٠٠,٠٠٠ ريال قطري). تم إدراج المكافأة أعلاه تحت مصاريف عمومية وإدارية في بيان الدخل الموحد.

## ٦ ربح السنة – تتمة

تم إدراج قسط الاستهلاك في بيان الدخل كالتالي:

| | ٢٠١١<br>**ريال قطري** | ٢٠١٠<br>ريال قطري |
|---|---|---|
| **المشتركين** | | |
| عقارات ومعدات (إيضاح ١٤) | **١٤٤,٨٤٨** | ٢٤٩,٢٧١ |
| عقارات إستثمارية (إيضاح ١٣) | **٥٠٨,٧٥٠** | ٥٠٨,٧٥٠ |
| | **٦٥٣,٥٩٨** | ٧٥٨,٠٢١ |
| **المساهمين** | | |
| عقارات معدات (إيضاح ١٤) | **٦٣٢,٧٣٨** | ٦٢٠,٧١٢ |
| عقارات استثمارية (إيضاح ١٣) | **١,٩٤٠,٥١٦** | ٢,١٨٢,٤٦٢ |
| | **٢,٥٧٣,٢٥٤** | ٢,٨٠٣,١٧٤ |

## ٧ حصة السهم من الربح

تحتسب حصة السهم من صافي الربح بتقسيم ربح السنة العائد للمساهمين على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة.

| | ٢٠١١ | ٢٠١٠ |
|---|---|---|
| ربح السنة العائد للمساهمين(ريال قطري) | **٦٣,٤٥٤,٩٩٧** | ٧٢,٨٤٠,٧٥٩ |
| المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة (١) | **١٤,٢٢٩,٦٠٠** | ١٤,٢٢٩,٦٠٠ |
| الربح الأساسي أو المخفف للسهم (ريال قطري) | **٤,٤٦** | ٥,١٢ |

## ٨ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

إن القيمة الدفترية لاستثمارات المجموعة كما في ٣١ ديسمبر هي على النحو التالي :

| | ٢٠١١ | ٢٠١٠ |
|---|---|---|
| | **ريال قطري** | ريال قطري |
| **المشتركين** | | |
| **استثمارات متداولة في أسواق المال :** | | |
| أسهم في شركات محلية | **٣٧٣,٦٩٧** | ٣٩٤,١١٤ |
| **استثمارات غير متداولة في أسواق المال :** | | |
| أسهم في شركات محلية | **٩٠٠,٠٠٠** | – |
| أسهم في شركات خارجية | **١,١٠٦,٦٧٤** | ١,٦٨٨,٨٨٨ |
| | **٢,٣٨٠,٣٧١** | ٢,٠٨٣,٠٠٢ |
| **المساهمون** | | |
| **استثمارات متداولة في أسواق المال :** | | |
| أسهم في شركات محلية | **٣٦١,٥١٢,٦٠٧** | ٣٣٦,٨٨٣,٩٠٥ |
| أسهم في شركات خارجية | **٦٧٨,٨٢٠** | ٨٧٩,٤٠٤ |
| سندات دين | **٣,٩١٢,٤٥٠** | ٣,٩١٢,٤٥٠ |
| **استثمارات غير متداولة في أسواق المال :** | | |
| أسهم في شركات محلية | **٢١,٨٧٣,٦٢٧** | ٣٠,٠٨٥,٤٨٧ |
| أسهم في شركات خارجية | **١١,٠٩٢,٤٤٩** | ١٢,٢٨٢,١٥٨ |
| استثمارات لدى مدراء محافظ | **٣٤٦,١٨٦** | ٦١٠,٧٦٨ |
| **الرصيد في ٣١ ديسمبر** | **٣٩٩,٤١٦,١٣٩** | ٣٨٤,٦٥٤,١٧٢ |

أدرجت ضمن استثمارات متاحة للبيع أسهم غير متداولة واستثمارات لدى مدراء محافظ بقيمة ٣٥,٣١٨,٩٣٦ ريال قطري (٢٠١٠ : ٤٤,٦٦٧,٣٠١ ريال قطري) مدرجة بالتكلفة ، ناقص أي تدني في القيمة ، نظراً لطبيعة التدفقات النقدية المستقبلية غير الممكن تقديرها ولعدم وجود طريقة أخرى مناسبة للتوصل إلى قيمة عادلة يوثق بها.

أدرجت المجموعة خلال السنة خسارة انخفاض على استثماراتها المتاحة للبيع بقيمة ١,٦٠١,٧٦٣ ريال قطري (٢٠١٠: ١,٨٢٢,٦٩٨ ريال قطري).

## ٩ استثمار في شركة زميلة

للمجموعة الاستثمار التالي في الشركة الزميلة:

| | بلد التأسيس | بنسبة الملكية | |
|---|---|---|---|
| | | **٢٠١١** | ٢٠١٠ |
| الشركة الوطنية للتأمين على الحياة (ش.م.ب) | البحرين | **٢٥٪** | ٢٥٪ |

تعمل الشركة الزميلة أساساً في أعمال التأمين على الحياة. تم إدراج الاستثمار بالتكلفة حيث أن حصة المجموعة في الأرباح لا تعتبر هامة.

## ١٠ الذمم المدينة من عقود التكافل

| | **٢٠١١** | ٢٠١٠ |
|---|---|---|
| | **ريال قطري** | ريال قطري |
| **المشتركين** | | |
| مبالغ مستحقة من شركات | **٣٧,٤٨٧,٢٥٧** | ٤٢,٥٤٧,٨٠٤ |
| مبالغ مستحقة من أفراد | **١,٥٤٩,٦٣٥** | ١,٤١٧,١٦٠ |
| مبالغ مستحقة من هيئات حكومية | **٢,٢٦٨,٩٤٣** | ١,٥١٥,٨٩٢ |
| | **٤١,٣٠٥,٨٣٥** | ٤٥,٤٨٠,٨٥٦ |
| **المساهمون** | | |
| مبالغ مستحقة من شركات | **١,٦٧٨,١٢٢** | ٢,٤٤٦,٦٨٥ |
| مبالغ مستحقة من أفراد | **٩٢٦,٠٣٩** | ١,٢٨٢,٣٨٣ |
| مبالغ مستحقة من هيئات حكومية | **٢١٤** | ٣٢٩,٩٢٢ |
| مدينون آخرون | **٣,٣٠٨,٥٣٢** | ٣,٢١٠,٩٠٧ |
| | **٥,٩١٢,٩٠٧** | ٧,٢٦٩,٨٩٧ |

جميع المبالغ أعلاه تستحق خلال ١٢ شهر من تاريخ بيان المركز المالي الموحد.

## ١١ أرصدة مدينة من شركات إعادة التأمين

| | ٢٠١١ **ريال قطري** | ٢٠١٠ ريال قطري |
|---|---|---|
| **المشتركين** | | |
| مبالغ مستحقة من معيدي تأمين محليين | **١١,٥٤٢,٩٠٨** | ١٣,٢٣٧,٦٧٩ |
| مبالغ مستحقة من معيدي تأمين خارجيين | **٤,٩٨٣,٣٥٦** | ٧,٦٦٨,٦٤٧ |
| | **١٦,٥٢٦,٢٦٤** | ٢٠,٩٠٦,٣٢٦ |
| **المساهمون** | | |
| مبالغ مستحقة من معيدي تأمين محليين | **٣,٩٦٩,٣٤٩** | ٤٣٦,٣٨٥ |
| مبالغ مستحقة من معيدي تأمين خارجيين | **١٣٩,٤٢٤** | ١٢٥,٥٢٠ |
| | **٤,١٠٨,٧٧٣** | ٥٦١,٩٠٥ |

يمثل الرصيد المبالغ المستحقة من شركات إعادة التأمين والمتعلقة بمطالبات تم دفعها من قبل المجموعة ويتوقع أن تستلم هذه المبالغ خلال ١٢ شهر من تاريخ بيان المركز المالي الموحد.

## ١٢ ذمم مدينة أخرى ومصاريف مدفوعة مقدماً

| | ٢٠١١ **ريال قطري** | ٢٠١٠ ريال قطري |
|---|---|---|
| **المشتركين** | | |
| مبالغ مستحقة من المساهمين | **٣١٥,١٧٦** | ٥٣,٤٠٧,١٠١ |
| تأمينات مستردة | **٢,٩٢٣,٦٨٨** | ٢,١١٣,٣٢٢ |
| سلف للموظفين | **٤٠٧,٠٢٤** | ١١٥,٥٤٩ |
| مصاريف مدفوعة مقدماً | **٣٠٠,٠٠٠** | ٤٣,٣٥٣ |
| أخرى | **١,٩٦٩,١٧١** | ١,٧٢٢,٩٦٦ |
| | **٥,٩١٥,٠٥٩** | ٥٧,٤٠٢,٢٩١ |
| **المساهمون** | | |
| مبالغ مستحقة من المشتركين | – | ٢٨,٦٨٠,١٣٣ |
| مبالغ مدفوعة مقدماً للاستثمار | – | ٨,٢٩٥,٠٠٠ |
| سلف للموظفين | **١,٠٢٣,٨٧٥** | ٨٦٨,٩٩٣ |
| تأمينات مستردة | **٧٩١,٥٢٩** | ٧٦٤,٢٢٠ |
| مصاريف مدفوعة مقدما | **٢٥٦,١٥٦** | ٣١٤,٠٥٢ |
| أخرى | **٤,٥٤٠,٩٨٤** | ٣,٦٦٢,٥٩٤ |
| | **٦,٦١٢,٥٤٤** | ٤٢,٥٨٤,٩٩٢ |

## ١٣ العقارات الاستثمارية

| | ٢٠١١<br>**ريال قطري** | ٢٠١٠<br>ريال قطري |
|---|---|---|
| **المشتركين** | | |
| التكلفة : | | |
| الرصيد في ١ يناير | **١٠,١٧٥,٠٠٠** | ١٠,١٧٥,٠٠٠ |
| إضافات | **١٤٦,٤٥٦,٧٣٥** | ١٣,١٨٧,٧٧٥ |
| إستبعادات | **(٧٦,٠٩٠,٣٩٤)** | (١٣,١٨٧,٧٧٥) |
| كما في ٣١ ديسمبر | **٨٠,٥٤١,٣٤١** | ١٠,١٧٥,٠٠٠ |
| الاستهلاك: | | |
| في ١ يناير | **١,٠١٧,٥٠٠** | ٥٠٨,٧٥٠ |
| الاستهلاك للسنة | **٥٠٨,٧٥٠** | ٥٠٨,٧٥٠ |
| كما في ٣١ ديسمبر | **١,٥٢٦,٢٥٠** | ١,٠١٧,٥٠٠ |
| **صافي القيمة الدفترية:** | | |
| **كما في ٣١ ديسمبر** | **٧٩,٠١٥,٠٩١** | ٩,١٥٧,٥٠٠ |
| **المساهمون** | | |
| التكلفة : | | |
| الرصيد في ١ يناير | **١٩٧,٢٢٩,٣٣٨** | ١٧١,٠٨٩,٤٢٠ |
| إضافات | **–** | – |
| إستبعادات | **(٢٦,٣٠٣,٠٦١)** | ٢٦,١٣٩,٩١٨ |
| كما في ٣١ ديسمبر | **١٧٠,٩٢٦,٢٧٧** | ١٩٧,٢٢٩,٣٣٨ |
| الاستهلاك: | | |
| في ١ يناير | **٤,٩٠٩,٦٣٥** | ٢,٧٢٧,١٧٣ |
| الاستهلاك للسنة | **١,٩٤٠,٥١٦** | ٢,١٨٢,٤٦٢ |
| إهلاك الإستبعادات | **(٢,٠٧٩,٣٢٥)** | – |
| كما في ٣١ ديسمبر | **٤,٧٧٠,٨٢٦** | ٤,٩٠٩,٦٣٥ |
| **صافي القيمة الدفترية:** | | |
| **كما في ٣١ ديسمبر** | **١٦٦,١٥٥,٤٥١** | ١٩٢,٣١٩,٧٠٣ |

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ بلغت القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية كما حددتها الإدارة ٢٣٣,٣٤٤,٧٥١ ريال قطري (٢٠١٠: ٢٠٠,٥٣٣,٢٤٠ ريال قطري).

## ١٤ العقارات والمعدات

| | أرض<br>ريال قطري | المبنى<br>ريال قطري | الأثاث والتركيبات<br>ريال قطري | أجهزة كمبيوتر<br>ريال قطري | السيارات<br>ريال قطري | الموجودات الأخرى<br>ريال قطري | الإجمالي<br>ريال قطري |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **المشتركين** | | | | | | | |
| التكلفة : | | | | | | | |
| في ١ يناير ٢٠١١ | – | ٧,٤٣٨ | ١٤٢,٨٨٣ | ٤٥٨,٨٩٥ | ١١٨,٠٠٠ | ٧٠١,١٢٥ | ١,٤٢٨,٣٤١ |
| إضافات خلال السنة | – | – | ٣٩,١٠٥ | ٢١,٢٧٩ | ٢٢,١٧٧ | ٥٦٦,٧٦٦ | ٦٤٩,٣٢٧ |
| استبعادات | – | – | – | – | (٥٨,١٧٧) | – | (٥٨,١٧٧) |
| في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ | – | ٧,٤٣٨ | ١٨١,٩٨٨ | ٤٨٠,١٧٤ | ٨٢,٠٠٠ | ١,٢٦٧,٨٩١ | ٢,٠١٩,٤٩١ |
| الاستهلاك : | | | | | | | |
| في ١ يناير ٢٠١١ | – | ٧,٤٣٨ | ١٤٢,٠٩٠ | ٤٥٨,٨٩٥ | ٩١,٧٩٠ | ٦٤٥,٦١٨ | ١,٣٤٥,٨٣١ |
| الاستهلاك خلال السنة | – | – | ٣,٦١٣ | ١,١١١ | ٢١,٠٥٣ | ١١٩,٠١١ | ١٤٤,٨٤٨ |
| استبعادات | – | – | – | – | (٥٨,١٧٧) | – | (٥٨,١٧٧) |
| في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ | – | ٧,٤٣٨ | ١٤٥,٧٠٣ | ٤٦٠,٠٠٦ | ٥٤,٦٦٦ | ٧٦٤,٦٢٩ | ١,٤٣٢,٥٠٢ |
| **صافي القيمة الدفترية** | | | | | | | |
| **في ٣١ ديسمبر ٢٠١١** | **–** | **–** | **٣٦,٢٨٥** | **٢٠,١٦٨** | **٢٧,٣٣٤** | **٥٠٣,٢٦٢** | **٥٨٦,٩٨٩** |

## ١٤ العقارات والمعدات – تتمة

| | أرض | المبنى | الأثاث والتركيبات | أجهزة كمبيوتر | السيارات | الموجودات الأخرى | الإجمالي |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | ريال قطري | ريال قطري | ريال قطري | ريال قطري | ريال قطري | ريال قطري | ريال قطري |
| **المساهمون** | | | | | | | |
| التكلفة : | | | | | | | |
| في ١ يناير ٢٠١١ | ٦,٢٥١,٥٠٠ | ١٢,٠٩٦,٨٨٣ | ٣,٨٢٢,٠٨٩ | ٣,٠٠٥,٩٢٨ | ١,٢٦٨,٥٠٠ | ٩٥,٩٨٩ | ٢٦,٥٤٠,٨٨٩ |
| إضافات خلال السنة | – | – | ٣٦,٣٤٥ | ١٢٥,٠٨٢ | ٧٧,٠٠٠ | – | ٢٣٨,٤٢٧ |
| استبعادات | – | – | – | – | (٩٠,٠٠٠) | – | (٩٠,٠٠٠) |
| في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ | ٦,٢٥١,٥٠٠ | ١٢,٠٩٦,٨٨٣ | ٣,٨٥٨,٤٣٤ | ٣,١٣١,٠١٠ | ١,٢٥٥,٥٠٠ | ٩٥,٩٨٩ | ٢٦,٦٨٩,٣١٦ |
| الاستهلاك : | | | | | | | |
| في ١ يناير ٢٠١١ | – | ١١,٦٢٨,٥٩٥ | ٣,١٠٦,٧٤٠ | ٢,٥٤٤,٤٢٧ | ٩٧٤,٦٢٠ | ٩٥,٩٨٩ | ١٨,٣٥٠,٣٧١ |
| الاستهلاك خلال السنة | – | ٣٧,٥٠٠ | ٢٦٣,٤٩٢ | ١٧٧,٧٤٠ | ١٥٤,٠٠٦ | – | ٦٣٢,٧٣٨ |
| استبعادات | – | – | – | – | (٩٠,٠٠٠) | – | (٩٠,٠٠٠) |
| في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ | – | ١١,٦٦٦,٠٩٥ | ٣,٣٧٠,٢٣٢ | ٢,٧٢٢,١٦٧ | ١,٠٣٨,٦٢٦ | ٩٥,٩٨٩ | ١٨,٨٩٣,١٠٩ |
| **صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١** | **٦,٢٥١,٥٠٠** | **٤٣٠,٧٨٨** | **٤٨٨,٢٠٢** | **٤٠٨,٨٤٣** | **٢١٦,٨٧٤** | – | **٧,٧٩٦,٢٠٧** |

## ١٤ العقارات والمعدات – تتمة

| | أرض | المبنى | الأثاث والتركيبات | أجهزة كمبيوتر | السيارات | الموجودات الأخرى | الإجمالي |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | ريال قطري | ريال قطري | ريال قطري | ريال قطري | ريال قطري | ريال قطري | ريال قطري |
| المشتركين | | | | | | | |
| التكلفة : | | | | | | | |
| في ١ يناير ٢٠١٠ | – | ٧,٤٣٨ | ١٣٧,٠٨٣ | ٤٨٢,٦٩٥ | ١١٨,٠٠٠ | ٦٦٣,٢٣٨ | ١,٤٠٨,٤٥٤ |
| إضافات خلال السنة | – | – | ٥,٨٠٠ | ٣٥,٠٠٠ | – | ٣٧,٨٨٧ | ٧٨,٦٨٧ |
| استبعادات | – | – | – | (٥٨,٨٠٠) | – | – | (٥٨,٨٠٠) |
| في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ | – | ٧,٤٣٨ | ١٤٢,٨٨٣ | ٤٥٨,٨٩٥ | ١١٨,٠٠٠ | ٧٠١,١٢٥ | ١,٤٢٨,٣٤١ |
| الاستهلاك : | | | | | | | |
| في ١ يناير ٢٠١٠ | – | ٧,٤٣٨ | ١١٣,٧٥٠ | ٤٦٥,٢٨٢ | ٦٢,٢٩٠ | ٥٠٦,٦٠٠ | ١,١٥٥,٣٦٠ |
| الاستهلاك خلال السنة | – | – | ٢٨,٣٤٠ | ٥٢,٤١٣ | ٢٩,٥٠٠ | ١٣٩,٠١٨ | ٢٤٩,٢٧١ |
| استبعادات | – | – | – | (٥٨,٨٠٠) | – | – | (٥٨,٨٠٠) |
| في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ | – | ٧,٤٣٨ | ١٤٢,٠٩٠ | ٤٥٨,٨٩٥ | ٩١,٧٩٠ | ٦٤٥,٦١٨ | ١,٣٤٥,٨٣١ |
| صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ | – | – | ٧٩٣ | – | ٢٦,٢١٠ | ٥٥,٥٠٧ | ٨٢,٥١٠ |

## ١٤ العقارات والمعدات – تتمة

| | أرض | المبنى | الأثاث والتركيبات | أجهزة كمبيوتر | السيارات | الموجودات الأخرى | الإجمالي |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | ريال قطري | ريال قطري | ريال قطري | ريال قطري | ريال قطري | ريال قطري | ريال قطري |
| المساهمون | | | | | | | |
| التكلفة : | | | | | | | |
| في ١ يناير ٢٠١٠ | ٦,٢٥١,٥٠٠ | ١٢,٠٩٦,٨٨٣ | ٣,٧٦٩,٤٩١ | ٢,٦٨٥,٢٠٧ | ١,١٦٨,٠٠٠ | ٩٥,٩٨٩ | ٢٦,٠٦٧,٠٧٠ |
| إضافات خلال السنة | – | – | ١٤٤,٥٢٤ | ٣٢٥,٠٢١ | ١٤٩,٠٠٠ | – | ٦١٨,٥٤٥ |
| استبعادات | – | – | (٩١,٩٢٦) | (٤,٣٠٠) | (٤٨,٥٠٠) | – | (١٤٤,٧٢٦) |
| في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ | ٦,٢٥١,٥٠٠ | ١٢,٠٩٦,٨٨٣ | ٣,٨٢٢,٠٨٩ | ٣,٠٠٥,٩٢٨ | ١,٢٦٨,٥٠٠ | ٩٥,٩٨٩ | ٢٦,٥٤٠,٨٨٩ |
| الاستهلاك : | | | | | | | |
| في ١ يناير ٢٠١٠ | – | ١١,٥٩١,٠٩٥ | ٢,٩٢٩,٨١٨ | ٢,٣٩٩,٨٣٧ | ٨٥٥,٥٤٩ | ٩٥,٩٨٩ | ١٧,٨٧٢,٢٨٨ |
| الاستهلاك خلال السنة | – | ٣٧,٥٠٠ | ٢٦٨,٨٤٨ | ١٤٦,٧٩٣ | ١٦٧,٥٧١ | – | ٦٢٠,٧١٢ |
| استبعادات | – | – | (٩١,٩٢٦) | (٢,٢٠٣) | (٤٨,٥٠٠) | – | (١٤٢,٦٢٩) |
| في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ | – | ١١,٦٢٨,٥٩٥ | ٣,١٠٦,٧٤٠ | ٢,٥٤٤,٤٢٧ | ٩٧٤,٦٢٠ | ٩٥,٩٨٩ | ١٨,٣٥٠,٣٧١ |
| صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ | ٦,٢٥١,٥٠٠ | ٤٦٨,٢٨٨ | ٧١٥,٣٤٩ | ٤٦١,٥٠١ | ٢٩٣,٨٨٠ | – | ٨,١٩٠,٥١٨ |

## ١٥ رأس المال

| | راس المال المصرح به | **المصدر والمدفوع بالكامل ٢٠١١** | المصدر والمدفوع بالكامل ٢٠١٠ |
|---|---|---|---|
| رأس المال بواقع ١٠ ريال قطري للسهم (ريال) | ١٤٢,٢٩٦,٠٠٠ | **١٤٢,٢٩٦,٠٠٠** | ١٤٢,٢٩٦,٠٠٠ |
| عدد الأسهم بواقع ١٠ ريال قطري للسهم (عدد) | ١٤,٢٢٩,٦٠٠ | **١٤,٢٢٩,٦٠٠** | ١٤,٢٢٩,٦٠٠ |

## ١٦ الاحتياطي القانوني

وفقاً لقانون الشركات التجارية القطري رقم ٥ لسنة ٢٠٠٢ والنظام الأساسي للشركة يجب تحويل ١٠٪ من صافي ربح السنة إلى الاحتياطي القانوني. يجوز للمجموعة أن تقرر إيقاف التحويلات السنوية عندما يبلغ إجمالي الاحتياطي ٥٠٪ من رأس المال المصدر. هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع إلا في الحالات المنصوص عنها في قانون الشركات.

## ١٧ الأرباح الموزعة

**توزيعات أرباح مقترحة**

قرر مجلس الإدارة في اجتماعه الذي عقد في ١٤ فبراير ٢٠١٢ أن يتقدم بتوصية إلى الجمعية العامة للمساهمين في اجتماعها العام السنوي القادم بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين بقيمة ٣ ريال قطري لكل سهم بإجمالي ٤٢,٦٨٨,٨٠٠ ريال قطري لعام ٢٠١١ (٢٠١٠ : ٣ ريال قطري للسهم بإجمالي ٤٢,٦٨٨,٨٠٠ ريال قطري). بلغ إجمالي الأرباح الموزعة المدفوعة خلال السنة ٤٣,٢٥٣,٢٢٥ ريال قطري (٢٠١٠ : ٤١,١١٩,٥٣٦ ريال قطري).

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠١١

## ١٨ احتياطي الأخطار السارية

| المشتركين | ٢٠١١ | | | ٢٠١٠ | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | **حصة معيدي** | | | حصة معيدي | |
| | **إجمالي ريال قطري** | **التأمين ريال قطري** | **صافي ريال قطري** | إجمالي ريال قطري | التأمين ريال قطري | صافي ريال قطري |
| أشتراكات غير مكتسبة | **١٠٤,٢٤٠,٤١٤** | **(٦٢,٦٦٨,٥٥٧)** | **٤١,٥٧١,٨٥٧** | ١١٥,١١١,٨٥٥ | (٦٨,٢٩٠,٠٥٥) | ٤٦,٨٢١,٨٠٠ |
| احتياطي لبوالص التكافل | **٢٠,٣٠٥,٧٣٩** | – | **٢٠,٣٠٥,٧٣٩** | ١٩,٩١٥,٣٤١ | – | ١٩,٩١٥,٣٤١ |
| | **١٢٤,٥٤٦,١٥٣** | **(٦٢,٦٦٨,٥٥٧)** | **٦١,٨٧٧,٥٩٦** | ١٣٥,٠٢٧,١٩٦ | (٦٨,٢٩٠,٠٥٥) | ٦٦,٧٣٧,١٤١ |

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠١١

## ١٩ التعويضات تحت التسوية

الحركة في المخصص للتعويضات غير المدفوعة وحصة معيدي التأمين كالتالي:

| | ٢٠١١ | | | ٢٠١٠ | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | حصة معيدي | | | حصة معيدي | |
| **المشتركين** | **إجمالي ريال قطري** | **التأمين ريال قطري** | **صافي ريال قطري** | إجمالي ريال قطري | التأمين ريال قطري | صافي ريال قطري |
| في ١ يناير | | | | | | |
| التعويضات تحت التسوية | **٥١,٤٢٣,٣٠٠** | **(٢٥,٥٢٧,٨٦٥)** | **٢٥,٨٩٥,٤٣٥** | ١٠,٢١٨,٤٨٤ | (٤,٩٩٢,٨٦١) | ٥,٢٢٥,٦٢٣ |
| تعويضات متكبدة ولكن لم يبلغ عنها | **٥,٦٨٣,٦٨٦** | – | **٥,٦٨٣,٦٨٦** | ٦٠٧,٦٥٨ | – | ٦٠٧,٦٥٨ |
| | **٥٧,١٠٦,٩٨٦** | **(٢٥,٥٢٧,٨٦٥)** | **٣١,٥٧٩,١٢١** | ١٠,٨٢٦,١٤٢ | (٤,٩٩٢,٨٦١) | ٥,٨٣٣,٢٨١ |
| تعويضات مسددة خلال السنة | **(١٢٢,٠٦٠,٨٧٠)** | **٤٤,٥٠١,٦٤٢** | **(٧٧,٥٥٩,٢٢٨)** | (٤٨,٨٠١,٠٧٣) | ٢٢,٢١٣,٧٦٦ | (٢٦,٥٨٧,٣٠٧) |
| تعويضات متكبدة خلال السنة | **١٢٢,٤٣٥,٧٦٥** | **(٤٩,٧١٨,١١٤)** | **٧٢,٧١٧,٦٥١** | ٩٥,٠٨١,٩١٧ | (٤٢,٧٤٨,٧٧٠) | ٥٢,٣٣٣,١٤٧ |
| في ٣١ ديسمبر | **٥٧,٤٨١,٨٨١** | **(٣٠,٧٤٤,٣٣٧)** | **٢٦,٧٣٧,٥٤٤** | ٥٧,١٠٦,٩٨٦ | (٢٥,٥٢٧,٨٦٥) | ٣١,٥٧٩,١٢١ |

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠١١

## ١٩ التعويضات تحت التسوية – تتمة

| | ٢٠١١ | | | ٢٠١٠ | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | **حصة معيدي** | | | حصة معيدي | |
| **المساهمون** | **إجمالي ريال قطري** | **التأمين ريال قطري** | **صافي ريال قطري** | إجمالي ريال قطري | التأمين ريال قطري | صافي ريال قطري |
| في ١ يناير | | | | | | |
| التعويضات | **٣٣,٣٤٥,٨٥٤** | **(٢٢,٤٠٠,٥٦٨)** | **١٠,٩٤٥,٢٨٦** | ٧٨,٩٣٤,٦٠٩ | (٤٨,١٦٣,٤٦٩) | ٣٠,٧٧١,١٤٠ |
| تعويضات متكبدة ولكن لم يبلغ عنها | – | – | – | ٥,١٠٣,٦٩١ | – | ٥,١٠٣,٦٩١ |
| | **٣٣,٣٤٥,٨٥٤** | **(٢٢,٤٠٠,٥٦٨)** | **١٠,٩٤٥,٢٨٦** | ٨٤,٠٣٨,٣٠٠ | (٤٨,١٦٣,٤٦٩) | ٣٥,٨٧٤,٨٣١ |
| تعويضات مدفوعة خلال السنة | **(١٣,٤١١,٠٩٧)** | **٦,٨١٨,١١٣** | **(٦,٥٩٢,٩٨٤)** | (١٢٩,٩٤٤,٩٢٢) | ٦٠,٠٢٣,٢٥٥ | (٦٩,٩٢١,٦٦٧) |
| المخصص للسنة | **٩٤٥,٥٦٣** | **٣,١٠٤,٧٣٩** | **٤,٠٥٠,٣٠٢** | ٧٩,٢٥٢,٤٧٦ | (٣٤,٢٦٠,٣٥٤) | ٤٤,٩٩٢,١٢٢ |
| في ٣١ ديسمبر | **٢٠,٨٨٠,٣٢٠** | **(١٢,٤٧٧,٧١٦)** | **٨,٤٠٢,٦٠٤** | ٣٣,٣٤٥,٨٥٤ | (٢٢,٤٠٠,٥٦٨) | ١٠,٩٤٥,٢٨٦ |

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠١١

## ١٩ التعويضات تحت التسوية – تتمة

تحليل التعويضات غير المدفوعة كما في ٣١ ديسمبر:

| | ٢٠١١ | | | ٢٠١٠ | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | **حصة معيدي** | | حصة معيدي | |
| **المشتركين** | **إجمالي ريال قطري** | **التأمين ريال قطري** | **صافي ريال قطري** | إجمالي ريال قطري | التأمين ريال قطري | صافي ريال قطري |
| التعويضات تحت التسوية | **٥١,٧٨٥,٠٤٢** | **(٣٠,٧٤٤,٣٣٧)** | **٢١,٠٤٠,٧٠٥** | ٥١,٤٢٣,٣٠٠ | (٢٥,٥٢٧,٨٦٥) | ٢٥,٨٩٥,٤٣٥ |
| تعويضات متكبدة ولكن لم يبلغ عنها | **٥,٦٩٦,٨٣٩** | – | **٥,٦٩٦,٨٣٩** | ٥,٦٨٣,٦٨٦ | – | ٥,٦٨٣,٦٨٦ |
| في ٣١ ديسمبر | **٥٧,٤٨١,٨٨١** | **(٣٠,٧٤٤,٣٣٧)** | **٢٦,٧٣٧,٥٤٤** | ٥٧,١٠٦,٩٨٦ | (٢٥,٥٢٧,٨٦٥) | ٣١,٥٧٩,١٢١ |

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠١١

## ١٩ التعويضات تحت التسوية – تتمة

تحليل التعويضات غير المدفوعة كما في ٣١ ديسمبر – تتمة

| | ٢٠١١ | | | ٢٠١٠ | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | **حصة معيدي** | | | حصة معيدي | |
| **المساهمون** | **إجمالي ريال قطري** | **التأمين ريال قطري** | **صافي ريال قطري** | إجمالي ريال قطري | التأمين ريال قطري | صافي ريال قطري |
| التعويضات تحت التسوية | ٢٠,٨٨٠,٣٢٠ | (١٢,٤٧٧,٧١٦) | ٨,٤٠٢,٦٠٤ | ٣٣,٣٤٥,٨٥٤ | (٢٢,٤٠٠,٥٦٨) | ١٠,٩٤٥,٢٨٦ |
| كما في ٣١ ديسمبر | ٢٠,٨٨٠,٣٢٠ | (١٢,٤٧٧,٧١٦) | ٨,٤٠٢,٦٠٤ | ٣٣,٣٤٥,٨٥٤ | (٢٢,٤٠٠,٥٦٨) | ١٠,٩٤٥,٢٨٦ |

تقوم المجموعة بتقدير مطلوبات التأمين وموجودات إعادة التأمين بناء على الخبرة السابقة أساساً. التعويضات التي تتطلب قرارات من المحكمة أو التحكيم يتم تقديرها على أساس كل حالة. تقوم جهات مستقلة بتقييم خسائر التعويضات العقارية

## ١٩ التعويضات تحت التسوية – تتمة

**تطور التعويضات ٢٠١١**

الجدول التالي يبين التعويضات المتراكمة التقديرية المتكبدة وتشمل كلاً من المطالبات المبلغ عنها والتعويضات المتكبدة غير المبلغ عنها لحوادث كل سنة تالية كما في نهاية كل سنة مالية ، مع إجمالي المدفوعات حتى اليوم:

| | سنة التأمين | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | ٢٠٠٧<br>ريال قطري | ٢٠٠٨<br>ريال قطري | ٢٠٠٩<br>ريال قطري | ٢٠١٠<br>ريال قطري | ٢٠١١<br>ريال قطري | الإجمالي<br>ريال قطري |
| التعويضات المتراكمة التقديرية | | | | | | |
| في نهاية سنة التأمين | ١٢٠,٢٢٦,٧٨١ | ١٢٩,٤٢١,١٢٦ | ١٢٢,٣٩٦,٢٩٣ | ١٠٢,٢٢٧,٢٧٦ | ١٠٧,٩٦١,٩٥٣ | |
| بعد سنة واحدة | ١٢١,٤٥٣,٥٨٥ | ١٢٨,٧٦٧,٤٨٤ | ١٢٣,٧٧٥,٧٦٠ | ٩٩,٩٢٨,٩١١ | – | |
| بعد سنتين تالية | ١٢١,٨٧٦,٨٣٢ | ١٢٨,١١٣,٨٤٢ | ١٢٥,٤٠٦,٠٣٨ | – | – | |
| بعد ثلاثة سنوات تالية | ١٢١,٦٨٩,٩٤٦ | ١٣٠,٧٢٨,٤١٠ | – | – | – | |
| بعد أربعة سنوات تالية | ١٢٢,٦٨٠,٣٨٩ | – | – | – | – | |
| التقديرات الحالية للتعويضات المتراكمة | ١٢٢,٦٨٠,٣٨٩ | ١٣٠,٧٢٨,٤١٠ | ١٢٥,٤٠٦,٠٣٨ | ٩٩,٩٢٨,٩١١ | ١٠٧,٩٦١,٩٥٣ | ٥٨٦,٧٠٥,٧٠١ |
| المدفوعات المتراكمة حتى اليوم | (١١٢,٠٤١,٢٧٣) | (١٢٥,٤٨١,٠١٧) | (١١٤,٩٧٢,٠٩٢) | (٨١,٧١٠,٢١٧) | (٧٤,١٣٨,٩٠١) | (٥٠٨,٣٤٣,٥٠٠) |
| إجمالي التعويضات المتراكمة المدرجة في بيان المركز المالي الموحد في ٢٠١١ | **١٠,٦٣٩,١١٦** | **٥,٢٤٧,٣٩٣** | **١٠,٤٣٣,٩٤٦** | **١٨,٢١٨,٦٩٤** | **٣٣,٨٢٣,٠٥٢** | **٨٧,٣٦٢,٢٠١** |

## ١٩ التعويضات تحت التسوية – تتمة

**تطور التعويضات ٢٠١٠**

الجدول التالي يبين التعويضات المتراكمة التقديرية المتكبدة وتشمل كلاً من المطالبات المبلغ عنها والتعويضات المتكبدة غير المبلغ عنها لحوادث كل سنة تالية كما في نهاية كل سنة مالية ، مع إجمالي المدفوعات حتى اليوم:

| | سنة التأمين | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | ٢٠٠٦<br>ريال قطري | ٢٠٠٧<br>ريال قطري | ٢٠٠٨<br>ريال قطري | ٢٠٠٩<br>ريال قطري | ٢٠١٠<br>ريال قطري | الإجمالي<br>ريال قطري |
| التعويضات المتراكمة التقديرية | | | | | | |
| في نهاية سنة التأمين | ١١٩,٦٨٥,٩٧١ | ١١٧,٠٧٩,٦١٧ | ١٤٠,٠٧٣,٢٠٣ | ١٢٦,٨٣٥,٩٨٨ | ٦٨,٠٧١,٠١٦ | |
| بعد سنة واحدة | ١٢٠,٩٠٧,٢٥٧ | ١١٦,٦٨٤,١٣٢ | ١٤١,٦٣٤,٢٣٣ | ١٢٤,٨٣٤,٧٠٦ | – | |
| بعد سنتين تالية | ١٢١,٣٢٨,٦٠٠ | ١١٦,٢٨٨,٦٤٨ | ١٤٣,٤٤٨,٣٥٧ | – | – | |
| بعد ثلاثة سنوات تالية | ١٢١,١٥١,٥١٤ | ١١٨,٥٢٧,٧٦٧ | – | – | – | |
| بعد أربعة سنوات تالية | ١٢٢,١٢٨,٥٤٢ | – | – | – | – | |
| التقديرات الحالية للتعويضات المتراكمة | ١٢٢,١٢٨,٥٤٢ | ١١٨,٥٢٧,٧٦٧ | ١٤٣,٤٤٨,٣٥٧ | ١٢٤,٨٣٤,٧٠٦ | ٦٨,٠٧١,٠١٦ | ٥٧٧,٠١٠,٣٨٩ |
| المدفوعات المتراكمة حتى اليوم | (١٠٥,٤٦٨,٤٢٢) | (١٠٩,١٥٥,٥١٣) | (١٢٢,١٠١,٠٥٧) | (١٠٣,٨٢٩,٣٣٦) | (٤٦,٠٠٣,٢٢١) | (٤٨٦,٥٥٧,٥٤٩) |
| إجمالي التعويضات المتراكمة المدرجة في بيان المركز المالي الموحد في ٢٠١٠ | **١٦,٦٦٠,١٢٠** | **٩,٣٧٢,٢٥٤** | **٢١,٣٤٧,٣٠٠** | **٢١,٠٠٥,٣٧٠** | **٢٢,٠٦٧,٧٩٥** | **٩٠,٤٥٢,٨٤٠** |

## ٢٠ ذمم دائنة ومطلوبات أخرى

| | ٢٠١١ **ريال قطري** | ٢٠١٠ ريال قطري |
|---|---|---|
| **المشتركين** | | |
| ذمم دائنة للمساهمين | – | ٢٨,٦٨٠,١٣٣ |
| ذمم دائنة للشركات | **٧,٦٠٧,٢٠٣** | ٩,٩٥٧,١٧٨ |
| مبالغ مستحقة ومخصصات | **٥,٠٤٧,٨٢٤** | ٤,٤٨٨,٢٩٨ |
| اشتركات محتجزة من معيدي التكافل | **١,٥٨٣,١٧٩** | ٤,٣٧٥,٦١٤ |
| اشتركات مستلمة مقدماً | **١,٥٨٨,٥٥٥** | ٥٩٧,٤٣٨ |
| ذمم دائنة أخرى | **٣,٩٤٠,٥٣٩** | ٤,٩٥٦,٦٢٠ |
| | **١٩,٧٦٧,٣٠٠** | ٥٣,٠٥٥,٢٨١ |
| **المساهمون** | | |
| مبالغ مستحقة ومخصصات | **١٠,٠٩١,٧١٣** | ٧,٧٣٢,٧٨٨ |
| إشتراكات محتجزة من معدي التكافل | **٣,٤٦٥,٧١٥** | ١,٣٠٤,٤٠٨ |
| أرباح موزعة مستحقة الدفع | **٢,٦٨٢,٥٢٨** | ٣,٢٤٦,٩٥٣ |
| ذمم دائنة للشركات | **١,٩١٣,١١٥** | ١,٣١٠,٦٧٦ |
| مخصص الأنشطة الإجتماعية والرياضية | **١,٥٨٦,٣٧٥** | ١,٨٢١,٠١٩ |
| ذمم دائنة للمشتركين | **٣١٥,١٧٦** | ٥٣,٤٠٧,١٠١ |
| إشتراكات مستلمة مقدماً | **١٧١,٠٨٣** | ٣٧٦,٣٩٧ |
| مكافأة أعضاء مجلس الإدارة | **٥,٤٠٠,٠٠٠** | ٦,٤٠٠,٠٠٠ |
| ذمم دائنة أخرى | **٦,٦٠٥,٧٠٢** | ١٠,٦٣٤,٥٣٣ |
| | **٣٢,٢٣١,٤٠٧** | ٨٦,٢٣٣,٨٧٥ |

صافي التغير في الأرصدة الدائنة والمطلوبات الأخرى في بيان التدفقات الأخرى يظهر بعد تأثير الزيادة في الأرباح الموزعة المستحقة الدفع حيث احتسبت خصماً من الأرباح المدورة.

## ٢١ مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

إن الحركة في المخصص المدرج في بيان المركز المالي الموحد على النحو التالي :

| **المشتركين** | **٢٠١١**<br>**ريال قطري** | ٢٠١٠<br>ريال قطري |
|---|---|---|
| الرصيد في ١ يناير | **٨٧٨,٦٣٣** | ٦٢٦,٣١٥ |
| المخصص خلال السنة | **٤٥٠,٨٥٠** | ٣٦٨,٦٢٥ |
| مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة | **(٥٥,٤٥٢)** | (١١٦,٣٠٧) |
| رصيد المخصص كما في ٣١ ديسمبر | **١,٢٧٤,٠٣١** | ٨٧٨,٦٣٣ |

| **المساهمون** | **٢٠١١**<br>**ريال قطري** | ٢٠١٠<br>ريال قطري |
|---|---|---|
| الرصيد في ١ يناير | **٤,٧٨٠,٣٤٠** | ٤,١٨٧,٨٥٥ |
| المخصص خلال السنة | **٨٦٨,١٥٨** | ٨٧٣,٠٣٧ |
| مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة | **(٤١٢,١٢٧)** | (٢٨٠,٥٥٢) |
| رصيد المخصص كما في ٣١ ديسمبر | **٥,٢٣٦,٣٧١** | ٤,٧٨٠,٣٤٠ |

## ٢١ القروق والتسهيلات

| | ٢٠١١<br>**ريال قطري** | ٢٠١٠<br>ريال قطري |
|---|---|---|
| قروض والتسهيلات | **٤٦,٣٣٣,١٩٣** | – |

القروض والتسهيلات تتمثل في إتفاق تسهيل لمدة عامين بمبلغ ٤٧ مليون ريال قطري لتمويل شراء عقارات إستثمارية.

القروض والتسهيلات مضمونة بواسطة رهن أولي على العقارات ذاتها إضافة إلى ضمان الشركات للمجموعة ، هذه القروض والتسهيلات سيتم تسويتها على مدى ٢٠ قسط شهري تبدأ في ١١ نوفمبر ٢٠١١.

## ٢٣ صندوق الأنشطة الإجتماعية والرياضية

خلال السنة أحتسبت المجموعة مخصصاً من الأرباح المدورة بمبلغ ١,٥٨٦,٣٧٥ ريال قطري (٢٠١٠: ١,٨٢١,٠١٩ ريال قطري) لصندوق الأنشطة الأجتماعية والرياضية القطري. يمثل هذا المبلغ ٢,٥٪ من صافي الأرباح العائدة إلى المساهمين للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١. خلال السنة تم تحويل مبلغ المخصص لسنة ٢٠١٠ إلى إدارة الإيرادات العامة والضرائب.

## ٢٤ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

الأطراف ذات العلاقة تمثل المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجس الإدارة والإدارة العليا للمجموعة. يتم اعتماد سياسة الأسعار والشروط المتعلقة بهذه المعاملات من قبل إدارة المجموعة.

إن المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة المدرجة في بيان الدخل الموحد هي كالأتي :

| | ٢٠١١ | | ٢٠١٠ | |
|---|---|---|---|---|
| | **أقساط**<br>**ريال قطري** | **تعويضات**<br>**ريال قطري** | أقساط<br>ريال قطري | تعويضات<br>ريال قطري |
| مساهمون رئيسيون | **٣٤,٥٤١,٨٧٠** | **١٨,٩٩١,٧٣٨** | ٤٧,٤٧٥,١٧٣ | ٢٦,٢٦٠,٠١٦ |
| أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا | **٧٧٩,٨٣٧** | **٤٧٧,٦٣٠** | ٧٦٧,٢٩٦ | – |
| | **٣٥,٣٢١,٧٠٧** | **١٩,٤٦٩,٣٦٨** | ٤٨,٢٤٢,٤٦٩ | ٢٦,٢٦٠,٠١٦ |

## ٢٤ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة – تتمة

إن الأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة المدرجة في بيان المركز المالي الموحد كالتالي :

| | ٢٠١١ | | ٢٠١٠ | |
|---|---|---|---|---|
| | **ذمم مدينة ريال قطري** | **تعويضات وذمم دائنة ريال قطري** | ذمم مدينة ريال قطري | تعويضات وذمم دائنة ريال قطري |
| مساهمون رئيسيون | **٢,٤٢١,١٥١** | **٢٠٧,٣٦٤** | ١١,٠٢٢,٨٧٠ | – |
| أعضاء مجلس الإدارة وكبار المسئولين | **٧٩٨,٢٢٢** | **٦٠,٨٤٩** | ٨١٤,٦١٠ | ٨٩,٢٢٣ |
| | **٣,٢١٩,٣٧٣** | **٢٦٨,٢١٣** | ١١,٨٣٧,٤٨٠ | ٨٩,٢٢٣ |

الأرصدة المستحقة من والمستحقة إلى الأطراف ذات العلاقة تدرج على أساس الصافي حيث أن المجموعة لها حق قانوني وترغب في تسوية هذه المبالغ على أساس الصافي.

**مكافآت الإدارة العليا للمجموعة**

مكافأة أعضاء مجلس الإدارة للسنة كالتالي :

| | ٢٠١١ **ريال قطري** | ٢٠١٠ ريال قطري |
|---|---|---|
| مكافأة لأعضاء مجلس الإدارة | **٥,٤٠٠,٠٠٠** | ٦,٤٠٠,٠٠٠ |
| منافع قصيرة الاجل | **٧,٩٣٩,٤٣٨** | ٥,٦٠٢,٧١٦ |
| | **١٣,٣٣٩,٤٣٨** | ١٢,٠٠٢,٧١٦ |

## ٢٥ القيمة العادلة للأدوات المالية

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

إن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية لا تختلف مادياً عن قيمتها الدفترية ، ما عدا بعض الاستثمارات المتاحة للبيع المدرجة بالتكلفة (إيضاح ٨).

## ٢٥ القيمة العادلة للأدوات المالية – تتمة

تستخدم المجموعة التدرج التالي لتحديد والإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية حسب أساليب التقييم:

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

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

| | **المستوى ١ الف ريال قطري** | **المستوى ٢ الف ريال قطري** | **المستوى ٣ الف ريال قطري** | **الإجمالي الف ريال قطري** |
|---|---|---|---|---|
| **٣١ ديسمبر ٢٠١١** | | | | |
| **الموجودات المالية** | | | | |
| استثمارات متاحة للبيع | **٣٩٥,٥٠٣,٦٨٩** | – | **٣,٩١٢,٤٥٠** | **٣٩٩,٤١٦,١٣٩** |
| **الإجمالي** | **٣٩٥,٥٠٣,٦٨٩** | – | **٣,٩١٢,٤٥٠** | **٣٩٩,٤١٦,١٣٩** |
| ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ | | | | |
| الموجودات المالية | | | | |
| استثمارات متاحة للبيع | ٣٨٢,٨٢٤,٧٢٤ | – | ٣,٩١٢,٤٥٠ | ٣٨٦,٧٣٧,١٧٤ |
| الإجمالي | ٣٨٢,٨٢٤,٧٢٤ | – | ٣,٩١٢,٤٥٠ | ٣٨٦,٧٣٧,١٧٤ |

خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ لم تحدث تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢ للقيمة العادلة ، ولم تحدث تحويلات إلى أو من المستوى ٣ للقيمة العادلة.

## ٢٦ إدارة المخاطر

فيما يلي ملخص للمخاطر التي تواجهها المجموعة والطرق المستخدمة من قبل الإدارة للتخفيف من أثار هذه المخاطر.

**خطر التكافل**

خطر التكافل الرئيسي الذي تواجهه المجموعة هو الخطر من أن تختلف المبالغ الفعلية للتعويضات ومواعيد دفعها عن توقعات المجموعة. يمكن أن يحدث هذا في حال تكرار المطالبات أو زيادة المبالغ المطالب بها والمنافع المدفوعة والتطورات المستقبلية للمطالبات طويلة الأجل. وبالتالي فإن هدف المجموعة الأساسي هو ضمان وجود احتياطيات كافية لتغطية هذه المطالبات.

تعمل المجموعة للتخفيف من المخاطر أعلاه بتنويع عقود التكافل لديها ، وكذلك تحسين تنوع المخاطر بالاختيار الدقيق لاستراتيجيات وموجهات التكافل وتنفيذها بعناية ، وأيضاً باستخدام اتفاقيات إعادة التكافل.

**تكرار المطالبات ومبلغها**

يمكن أن تتكرر المطالبات وأن تتأثر مبالغها بعدد من العوامل. أعمال التأمين الرئيسية للمجموعة هي التأمين ضد مخاطر الحريق والحوادث العامة والسيارات والمخاطر البحرية والجوية. تعتبر عقود التأمين هذه قصيرة الأجل ويتم سدادها في العادة خلال سنة واحدة من تاريخ وقوع الحادث المؤمن ، وهذا يساعد في التقليل من خطر التكافل.

**الحريق والحوادث العامة - *العقارات :***

التأمين العقاري الغرض منه تعويض حاملي وثائق التأمين عن الدمار الذي يلحق بعقاراتهم أو عن قيمة العقارات المفقودة. وأيضاً يمكن أن يقبض حملة الوثائق تعويضات عن فقدان الأرباح بسبب عدم استطاعتهم استعمال عقاراتهم المؤمنة.

إن المخاطر الرئيسية بالنسبة لعقود تكافل العقارات هي الحريق وتعطل الأعمال. قامت المجموعة خلال السنوات الأخيرة بإصدار بوالص تأمين فقط لعقارات مزودة بمعدات إنذار بالحريق.

يتم إبرام عقود التأمين هذه على أساس قيمة الاستبدال للعقارات ومحتوياتها المؤمن عليها. تعتبر تكلفة إعادة بناء العقارات وتوفير بدائل لمحتوياتها والوقت المطلوب لإعادة تشغيل العمليات المتوقفة هي العوامل الرئيسية التي تؤثر على حجم المطالبات. للمجموعة غطاء من شركات إعادة التكافل لهذه الأضرار للحد من الخسائر لأية مطالبة واحدة تبلغ ٣٠٠,٠٠٠ ريال قطري (٢٠١٠ : ٣٠٠,٠٠٠ ريال قطري) خلال السنة.

## ٢٦ إدارة المخاطر – تتمة

**السيارات :**

تأمين السيارات الغرض منه تعويض حاملي وثائق التأمين عن التلف الذي يلحق بسيارتهم أو المسؤولية ضد الغير الناشئة من الحوادث. أيضاً يمكن أن يقبض حاملي الوثائق تعويضاً عن احتراق أو سرقة سياراتهم.

بالنسبة لتأمين السيارات تعتبر المخاطر الرئيسية هي التعويضات عن الوفاة والإصابات الشخصية واستبدال أو إصلاح السيارات. في السنوات الأخيرة أصدرت المجموعة بوالص تأمين شاملة فقط للمالكين /السائقين الذين يتجاوز أعمارهم ٢١ سنة. وفعلياً تتعلق كافة عقود التأمين بسيارات مملوكة لأفراد. للمجموعة غطاء من معيدي التكافل لتغطية الخسائر للمطالبة الواحدة بمبلغ ٢٠٠,٠٠٠ ريال قطري (٢٠١٠ : ٢٠٠,٠٠٠ ريال قطري) خلال السنة.

إن المبالغ التي تدفع كتعويضات في حوادث الوفاة وللمصابين وتكاليف استبدال السيارات هي العوامل الرئيسية المؤثرة على حجم المطالبات.

**البحري :**

التأمين البحري الغرض منه تعويض حاملي الوثائق عن التلف والمسئولية ضد الغير الذي يلحق بالقطع البحرية وعن الحوادث البحرية التي تنتج خسارة كلية أو جزئية للبضائع.

بالنسبة للتأمين البحري تعتبر المخاطر الرئيسية هي خسارة أو تلف الوحدات البحرية والحوادث التي ينتج عنها فقدان كلي أو جزئي للبضائع المشحونة.

إن الإستراتيجية المتبعة بالنسبة لقطاع التأمين البحري هو التأكد من أن بوالص التأمين متنوعة فيما يتعلق بالسفن والطرق الملاحية التي يغطيها التكافل. للمجموعة غطاء من شركات إعادة التكافل للخسائر من أية مطالبة واحدة تصل إلى ١٥٠,٠٠٠ ريال قطري (٢٠١٠ : ١٥٠,٠٠٠ ريار قطري).

## ٢٦ إدارة المخاطر – تتمة

**مخاطر إعادة التكافل**

كما هو متبع لدى شركات التأمين الأخرى ولتقليل احتمال التعرض لمخاطر الخسارة الناتجة عن مطالبات كبيرة ، تدخل المجموعة في اتفاقيات خلال النشاط العادي لأعمالها مع أطراف أخرى لأغراض إعادة التكافل. إن ترتيبات إعادة التأمين تلك توفر تنوعاً أكبر في الأعمال وتمكن الإدارة من السيطرة على الخسائر المحتملة الناتجة من المخاطر الكبيرة وتوفر فرصاً إضافية للنمو. إن جزءاً كبيراً من معاملات إعادة التأمين يتم إنجازها بموجب عقود إعادة التأمين الاختيارية وإعادة تأمين الخسائر الزائدة عن تقديرات المجموعة.

للحد من مخاطر تعرضها لخسائر كبيرة نتيجة لعدم ملاءة معيدي التكافل ، تقوم المجموعة بتقييم الأوضاع المالية لمعيدي التكافل الذين تتعامل معهم وتراقب تركز مخاطر الائتمان الناتجة من مناطق جغرافية أو أنشطة متماثلة أو الخصائص الاقتصادية لمعيدي التكافل.

إن عقود إعادة التكافل الصادرة لا تعفي المجموعة من التزاماتها تجاه المشتركين لديها وتظل المجموعة مسئولة أمام حاملي وثائقها عن الجزء المعاد التأمين عليه من التعويضات غير المدفوعة في حال عدم التزام معيد التكافل بتعهداته بموجب عقد إعادة التكافل. يمثل أكبر أثنين من معيدي تكافل المجموعة نسبة ٤٤٪ من الحد الأعلى من المخاطر الائتمانية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ (٢٠١٠: ٣٢٪).

*تركز المخاطر*

تتعلق مخاطر التأمين بالمجموعة ببوالص تصدر في دولة قطر فقط. يبين الإيضاح ٢٧ تركزات مخاطر التأمين بالقطاعات.

*حساسية التغيرات في الافتراضات*

ليس لدى المجموعة أي عقد تأمين أو عدد من العقود الصغيرة المرتبطة يغطي مخاطر قليلة الحدوث وشديدة مثل الزلازل ، أو عقود تأمين تغطي مخاطر لحوادث فردية والتي تعرض المجموعة لمخاطر تأمين مضاعفة. لقد قامت المجموعة بإعادة التأمين على المخاطر التي قد تتضمن دعاوى قضائية هامة. إن التغير بنسبة ٥٪ في متوسط نسبة المطالبات سوف لن يكون له تأثير جوهري على بيان الدخل الموحد (٢٠١٠ : نفس التأثير).

## ٢٦ إدارة المخاطر – تتمة

**المخاطر المالية**

إن الأدوات المالية الرئيسية لدى المجموعة هي الاستثمارات المتاحة للبيع والعائدات الناتجة من عقود التأمين وإعادة التأمين والنقد والبنود المماثلة للنقد.

لا تدخل المجموعة في معاملات مشتقات الأدوات المالية.

المخاطر الرئيسية الناشئة من الأدوات المالية للمجموعة هي مخاطر أسعار الفائدة ومخاطر العملات الأجنبية ومخاطر الأسعار بالسوق ومخاطر السيولة. يقوم مجلس الإدارة بمراجعة السياسات لإدارة كل من هذه المخاطر والموافقة علها وفيما يلي ملخص لها.

**المخاطر التنظيمية**

تهتم السلطات التنظيمية أساساً بحماية حقوق حاملي وثائق التأمين وتقوم بمراجعة هذه الحقوق لضمان أن المجموعة تقوم بإدارة الأمور بكفاءة لمصلحتهم. وفي ذات الوقت تهتم السلطات بالتأكد من أن المجموعة تحتفظ بنسبة ملائمة من السيولة لمقابلة الالتزامات غير المتوقعة الناشئة من الانهيارات الاقتصادية أو الكوارث الطبيعية.

تخضع المجموعة كذلك لمتطلبات تنظيمية داخل الدول التي تعمل فيها. هذه النظم لا تستوجب المصادقة والمراقبة على أنشطة المجموعة فقط ، ولكنها تنص أيضاً على بعض الأحكام المقيدة (مثل ، كفاية رأس المال) وذلك للتقليل من مخاطر التقصير والإعسار من قبل شركات التأمين في الوفاء بالالتزامات غير المتوقعة عند نشوئها.

**مخاطر العملات الأجنبية**

تتمثل مخاطر العملات الأجنبية في الخطر من تذبذب قيمة الأدوات المالية بسبب التقلبات في أسعار العملات الأجنبية. تعتقد الإدارة أنه يوجد خطر ضئيل من تكبد خسائر هامة بسبب تقلبات أسعار العملات الأجنبية. وعليه لا تقوم المجموعة بالتحوط ضد مخاطر العملات الأجنبية.

باستثناء الأرصدة بالدولار الأمريكي الذي يرتبط به سعر الريال القطري ، لا توجد موجودات مالية هامة مستحقة بالعملات الأجنبية مدرجة تحت بند ذمم مدينة من معيدي التأمين.

## ٢٦ إدارة المخاطر – تتمة

**مخاطر أسعار الربح**

تنشأ مخاطر أسعار الربح من احتمال أن تؤثر التغيرات في أسعار الربح على التدفقات النقدية المستقبلية أو قيمة الأدوات المالية أو الربحية المستقبلية للمجموعة. تقوم المجموعة بإدارة مخاطر أسعار الربح باستخدام ، إذا لزم الأمر ، أدوات خارج الميزانية العمومية تتمثل أساساً في عقود تبادل أسعار الربح.

**مخاطر الائتمان**

تتمثل مخاطر الائتمان في فشل أحد أطراف أداة مالية في الوفاء بالتزام ما ويتسبب في تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. إن أقصى مخاطر الائتمان التي تتعرض لها المجموعة بالنسبة لجميع فئات الموجودات المالية التي لدى المجموعة يتمثل في القيمة الدفترية التي تظهر في الميزانية العمومية.

تعمل المجموعة للحد من مخاطر الائتمان من جهة العملاء بمراقبة الحسابات المدينة القائمة. تتعلق أقساط التأمين والذمم المدينة بعدد كبير من العملاء معظمهم داخل دولة قطر. تمثل ثلاث شركات نسبة ١٤٪ من أرصدة المدينين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ (٢٠١٠ : ٢٣٪) ، وتمثل شركتا إعادة تأمين نسبة ٤٤٪ من الذمم المدينة من معيدي التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ (٢٠١٠ : ٣٢٪).

تقوم المجموعة بإدارة المخاطر على استثماراتها بالتأكد بأنها تتعامل في استثماراتها فقط مع عملاء لهم تصنيف ائتماني قوي. ليس للمجموعة تصنيف ائتماني داخلي للعملاء وتعتبر أن جميع عملائها بنفس الجودة الائتمانية.

يبين الجدول أدناه الحد الأقصى لمخاطر الائتمان لبنود بيان المركز المالي الموحد. وقد تم عرض الحد الأقصى بالإجمالي قبل تأثير التخفيف عن طريق استخدام الصافي الإجمالي.

| | ٢٠١١<br>**ريال قطري** | ٢٠١٠<br>ريال قطري |
|---|---|---|
| النقد والبنود المماثلة للنقد | **٤٤,٨٩٥,٦٩٨** | ٥٧,٢٨٦,٠٢١ |
| استثمارات متاحة للبيع | **٣,٩١٢,٤٥٠** | ٣,٩١٢,٤٥٠ |
| موجودات عقود إعادة التكافل | **١٠٩,٦٣٨,٨٤٧** | ١١٦,٢١٨,٤٨٨ |
| ذمم عقود التكافل وأرصدة مدينة أخرى | **٧٩,٦٤٣,٦٦٧** | ٥٢,٧٥٠,٧٥٣ |
| | **٢٣٨,٠٩٠,٦٦٢** | ٢٣٠,١٦٧,٧١٢ |

## ٢٥ إدارة المخاطر – تتمة

### مخاطر الائتمان – تتمة

الجدول التالي يبين أعمار الموجودات التي لم تنخفض قيمتها كما في ٣١ ديسمبر:

| | | | متأخرة في السداد ولكن غير منخفضة القيمة | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | الإجمالي | غير متأخرة أو منخفضة القيمة | أقل من ٤ شهور | ٥ – ٨ شهور | ٩ – ١٢ شهر | أكثر من ١٢ شهر |
| | ريال قطري | ريال قطري | ريال قطري | ريال قطري | ريال قطري | ريال قطر |
| **٢٠١١** | **٢٣٨,٠٩٠,٦٦٢** | **٢١٦,١٠٧,٦٤٣** | **١١,١٢٠,١٧٣** | **٧,٠١٠,٤٩٧** | **١,١٩١,٣٩٩** | **٢,٦٦٠,٩٥٠** |
| ٢٠١٠ | ٢٣٠,١٦٧,٧١٢ | ١٧٣,٨٠٢,٩٢٧ | ٣٦,٦١٦,١٣٧ | ١٠,٩٤٤,٤٤٠ | ٥,٥٩٥,٤٢٩ | ٣,٢٠٨,٧٧٩ |

بناء على خبرة المجموعة السابقة ، يتوقع أن تسترد بالكامل الموجودات المالية غير المنخفضة القيمة. لا تقوم المجموعة عادة بطلب أية ضمانات مقابل الموجودات المالية وبالتالي فهي غير مضمونة.

## ٢٥ إدارة المخاطر – تتمة

**مخاطر السيولة**

تتمثل مخاطر السيولة في أن لا تتمكن المجموعة من الوفاء بالتزاماتها المرتبطة بالمطلوبات المالية عند استحقاقها.

تراقب الإدارة احتياجاتها للسيولة بشكل منتظم وتقوم الإدارة بالتأكد من توفر أموال كافية لمقابلة أي التزامات عند نشوئها. إن مبالغ هامة من أموال المجموعة مستثمرة في أسهم محلية متداولة.

إن معظم الودائع لأجل العائدة للمجموعة في تاريخ بيان المركز المالي الموحد تستحق خلال فترات استحقاق أصلية لا تتجاوزسنة واحدة.

يلخص الجدول أدناه ، استحقاقات المطلوبات المالية للمجموعة بناءاً على الالتزامات التعاقدية المتبقية غير المخصومة. تم التعامل مع الدفعات التي تخضع لإشعار من قبل الدائنين على أساس أن الإشعار يقدم حالياً.

| | **٣١ ديسمبر ٢٠١١** | | | | ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | **أقل من سنة ريال قطري** | **أكثر من سنة ريال قطري** | **بدون مدة ريال قطري** | **الإجمالي ريال قطري** | أقل من سنة ريال قطري | أكثر من سنة ريال قطري | بدون مدة ريال قطري | الإجمالي ريال قطري |
| مطلوبات عقود التكافل | **١٢٤,٥٤٦,١٥٣** | – | **٧٨,٣٦٢,٢٠١** | **٢٠٢,٩٠٨,٣٥٤** | ١٣٥,٠٢٧,١٩٦ | – | ٩٠,٤٥٢,٨٤٠ | ٢٢٥,٤٨٠,٠٣٦ |
| رصيد مطلوبات معيدي التكافل | **٣٣,٨١٢,٥٤٩** | – | – | **٣٣,٨١٢,٥٤٩** | ٢٩,٨٥٨,٤٠٥ | – | – | ٢٩,٨٥٨,٤٠٥ |
| قروض وتسهيلات | **٢٤,٢٤٩,٠٨٣** | **٢٦,١٦١,٧١٩** | – | **٥٠,٤١٠,٨٠٢** | – | – | – | – |
| مخصصات والتزامات التكافل وذمم دائنة أخرى | **٥١,٩٩٨,٧٠٧** | – | – | **٥١,٩٩٨,٧٠٧** | ١٣٩,٢٨٩,١٥٦ | – | – | ١٣٩,٢٨٩,١٥٦ |
| | **٢٣٤,٦٠٦,٤٩٢** | **٢٦,١٦١,٧١٩** | **٧٨,٣٦٢,٢٠١** | **٣٣٩,١٣٠,٤١٢** | ٣٠٤,١٧٤,٧٥٧ | – | ٩٠,٤٥٢,٨٤٠ | ٣٩٤,٦٢٧,٥٩٧ |

## ٢٦ إدارة المخاطر – تتمة

**مخاطر أسعار الأسهم**

تتمثل مخاطر أسعار الأسهم في الخطر من تقلبات القيمة العادلة لأداة مالية بسبب تغيرات الأسعار بالسوق ، سواء حدثت تلك التغيرات بسبب عوامل تتعلق بالورقة المالية المعينة أو بمصدرها أو عوامل تؤثر على جميع الأوراق المالية المماثلة المتداولة في السوق.

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

تحد المجموعة من مخاطر أسعار الأسهم عن طريق الاحتفاظ بمحفظة استثمارية متنوعة وعن طريق مراقبة التحولات في الأسواق المالية. يتكون معظم استثمارات المجموعة من أوراق مالية متداولة في بورصة قطر.

إن أي تغير بنسبة ٥٪ في أسعار الأسهم ، مع ثبات جميع المتغيرات الأخرى ، سوف يؤثر على حقوق المساهمين بمبلغ ١٧,٠٧٨,٢٥٦ ريال قطري (٢٠١٠ : ١٦,٩٠٧,٨٧١ ريال قطري). سوف لا يكون هنالك تأثير على بيان الدخل حيث أن جميع الاستثمارات في الأسهم مصنفة "متاحة للبيع" ، ما لم تنخفض قيمتها.

**إدارة رأس المال**

يتم تحديد وتنظيم متطلبات رأس المال بموجب قانون الشركات التجارية القطري ولوائح بورصة قطر. توضع هذه المتطلبات لضمان ملاءة مالية كافية. وتحدد أهداف أخرى من قبل المجموعة لضمان تصنيف ائتماني قوي ونسب رأس مالية صحية من أجل دعم أنشطتها ولزيادة قيمة حقوق المساهمين.

تقوم المجموعة بإدارة متطلباتها الرأسمالية بتقييم العجز بين قيم رأس المال المدرجة والضرورية ، بصورة منتظمة. يتم تعديل مستويات رأس المال الحالية في ضوء التغيرات في أحوال السوق ومكونات المخاطر التي تؤثر على أنشطة المجموعة. بغية المحافظة على أو تعديل قاعدة رأس المال ، قد تقوم المجموعة بتعديل توزيعات الأرباح للمساهمين أو بإصدار أسهم رأس المال.

لقد التزمت المجموعة تماماً بالمتطلبات الرأسمالية المطلوبة من جهات خارجية خلال الفترات المالية السابقة ولم يتم إجراء أي تعديلات على أهدافها وسياساتها وعملياتها المعمول بها منذ السنة السابقة.

## ٢٦ إدارة المخاطر – تتمة

**إدارة رأس المال– تتمة**

تقوم المجموعة بمراقبة رأس المال بناءاً على القيمة المدرجة لحقوق المساهمين ناقصاً أرصدة النقد والبنوك على النحو التالي:

| | ٢٠١١<br>**ريال قطري** | ٢٠١٠<br>ريال قطري |
|---|---|---|
| إجمالي حقوق المساهمين | **٥٨٢,٤٨٢,٠٨١** | ٥٧٥,٩٧٢,٤٣١ |
| نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك | **(٤٥,٩٦١,٢٠٢)** | (٦٦,٨٨٦,٢٧٤) |
| | **٥٣٦,٤٠٥,١٨٩** | ٥٠٩,٠٨٦,١٥٧ |

## ٢٧ التحليل القطاعي

خلال السنة بدأت الشركة الأم تعمل في مجال التكافل الإسلامي في دولة قطر. تبعاً لذلك تم فصل عرض قطاعات التشغيل بين المشتركين والمساهمين بالشركة الأم.

لأغراض إدارية تنتظم المجموعة في خمسة قطاعات تجارية هي التأمين البحري والجوي، والحريق، والسيارات، والحوادث العامة، والتأمين على الحياة.

تراقب الإدارة نتائج قطاعات التشغيل بصورة منفصلة بهدف اتخاذ قرارات حول توزيع الموارد وتقييم الأداء. يتم تقييم أداء القطاعات بناء على صافي نتائج التأمين.

تشتمل العمليات الأخــرى بالمجموعة على الاستثمارات وإدارة الأموال النقدية الخاصة بالمجموعة، ولا توجد معاملات بين القطاعات.

## ٢٧ التحليل القطاعي – تتمة

إن البيانات المتعلقة بمعلومات القطاع كالتالي:

### عمليات المشتركين

| | البحري والجوي | | الحريق | | الحوادث العامة | | السيارات | | الحياة | | المجموع | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | ٢٠١١ | ٢٠١٠ | ٢٠١١ | ٢٠١٠ | ٢٠١١ | ٢٠١٠ | ٢٠١١ | ٢٠١٠ | ٢٠١١ | ٢٠١٠ | ٢٠١١ | ٢٠١٠ |
| | ريال قطري | ريال قطري | ريال قطري | ريال قطري | ريال قطري | ريال قطري | ريال قطري | ريال قطري | ريال قطري | ريال قطري | ريال قطري | ريال قطري |
| **الإيرادات** | | | | | | | | | | | | |
| إجمالي الاشتراكات | ١١,٦٥٨,١٥٩ | ١٣,٣٩٨,٦٠١ | ٢٧,٧٤٢,٦٨٣ | ٢٩,٨٢١,٧٧٧ | ١١٩,٢١٤,٨٤٩ | ١١٠,٧٢١,٦١٣ | ١٠٤,٢٩٩,٧٣٤ | ١١٣,٤٢٢,٣٨٨ | ١٢,٠٢٩,٠٠٦ | ١٩,١٠٩,٠٩٧ | ٢٧٤,٩٤٤,٤٣١ | ٢٨٦,٤٧٣,٤٧٦ |
| حصة معيدي التكافل | (١٠,٣٢٠,٣٢٧) | (١٢,١٥١,٨٠٦) | (٢٧,٣٢٦,٥٤٢) | (٢٨,٧٥٥,٦٩٠) | (١٠٤,٩٥٤,١٦٠) | (١٠٠,٨٧٨,٥٥٤) | (١٧,٨٠٢,٢٩١) | (١١,٠٤٧,٦٤٣) | (٦,٢١٤,٩٦٩) | (٤,٧٢٧,٨١٧) | (١٦٦,٦١٨,٢٨٩) | (١٥٧,٥٦١,٥١٠) |
| الاشتراكات المحتجزة | ١,٣٣٧,٨٣٢ | ١,٢٤٦,٧٩٥ | ٤١٦,١٤١ | ١,٠٦٦,٠٨٧ | ١٤,٢٦٠,٦٨٩ | ٩,٨٤٣,٠٥٩ | ٨٦,٤٩٧,٤٤٣ | ١٠٢,٣٧٤,٧٤٥ | ٥,٨١٤,٠٣٧ | ١٤,٣٨١,٢٨٠ | ١٠٨,٣٢٦,١٤٢ | ١٢٨,٩١١,٩٦٦ |
| الحركة في الاشتراكات غير المكتسبة | (٢٤,٩١٣) | ٢٨١,٠٢١ | ١٢٦,٧١٩ | ٥٠,٣٥٦ | (١,٤٧٠,٨٠٨) | ٣١٣,٧٥٥ | ٦,٦١٧,٩٤٥ | ٢,٩٨٩,٠٢٩ | (٢,٤٠٨,٢٦٠) | (٨,٣٤٩,٢٦٠) | ٢,٨٤٠,٦٨٣ | (٤,٧١٥,٠٩٩) |
| صافي الاشتراكات المحتجزة | ١,٣١٢,٩١٩ | ١,٥٢٧,٨١٦ | ٥٤٢,٨٦٠ | ١,١١٦,٤٤٣ | ١٢,٧٨٩,٨٨١ | ١٠,١٥٦,٨١٤ | ٩٣,١١٥,٣٨٨ | ١٠٥,٣٦٣,٧٧٤ | ٣,٤٠٥,٧٧٧ | ٦,٠٣٢,٠٢٠ | ١١١,١٦٦,٨٢٥ | ١٢٤,١٩٦,٨٦٧ |
| عمولات إعادة تكافل وإيرادات تكافل أخرى | ٣,٢٨٨,٩٨٨ | ٤,٢٠٣,٥٨١ | ٤,٥٥٨,٧٥٥ | ٤,٧٥٢,١٠٧ | ١١,٥١٨,٨٩٧ | ١٢,١١٠,٩٤٧ | ٩,٠٦٢,٨٢٠ | ٥,٢٣٨,٥٨٢ | ٢٢٥,٩٥٦ | ١١٦,٤١٨ | ٢٨,٦٥٥,٤١٦ | ٢٦,٤٢١,٦٣٥ |
| إجمالي الإيرادات | ٤,٦٠١,٩٠٧ | ٥,٧٣١,٣٩٧ | ٥,١٠١,٦١٥ | ٥,٨٦٨,٥٥٠ | ٢٤,٣٠٨,٧٧٨ | ٢٢,٢٦٧,٧٦١ | ١٠٢,١٧٨,٢٠٨ | ١١٠,٦٠٢,٣٥٦ | ٣,٦٣١,٧٣٣ | ٦,١٤٨,٤٣٨ | ١٣٩,٨٢٢,٢٤١ | ١٥٠,٦١٨,٥٠٢ |
| **المصاريف** | | | | | | | | | | | | |
| تعويضات متكبدة | ١,٥٤٦,٦١٢ | ٥,٥٠٩,٣١٤ | ٨,٦٢٣,١٣٧ | ١٨,٥٩٣,٠١١ | ٣٠,٤٥٦,٩١٩ | ٥٧,٢٩١,٤٣٣ | ٧٨,٥٧٠,٥٩٦ | ٨٩,٤٠٥,٢٤٧ | ٤,١٨٤,٠٦٤ | ٣,٥٠٧,٧٢٦ | ١٢٣,٣٨١,٣٢٨ | ١٧٤,٣٠٦,٧٣١ |
| حصة معيدي التكافل من التعويضات المتكبدة | (١,٤٤٥,٣٠٨) | (٤,٩٠٤,٦٥٦) | (٧,٢٧٢,٣٩٠) | (١٧,٠٧٨,٤٢٦) | (٢٩,٩٩٢,٥٧٢) | (٤٨,١١٩,١٣٧) | (٤,٣٦٠,٤٥٠) | (٤,٠٦٦,٤٥٠) | (٣,٥٤٢,٦٥٥) | (٢,٨٤٠,٤٥٥) | (٤٦,٦١٣,٣٧٥) | (٧٧,٠٠٩,١٢٤) |
| صافي التعويضات المتكبدة | ١٠١,٣٠٤ | ٦٠٤,٦٥٨ | ١,٣٥٠,٧٤٧ | ١,٥١٤,٥٨٥ | ٤٦٤,٣٤٧ | ٩,١٧٢,٢٩٦ | ٧٤,٢١٠,١٤٦ | ٨٥,٣٣٨,٧٩٧ | ٦٤١,٤٠٩ | ٦٦٧,٢٧١ | ٧٦,٧٦٧,٩٥٣ | ٩٧,٢٩٧,٦٠٧ |
| عمولات ومصاريف تكافل أخرى | ٥٥٣,٧٠٨ | ٥٤٧,٢٣٣ | ٧٩٠,٥٥٢ | ١,٤٧٠,١٧٣ | ٩,٢١٣,٦٠٧ | ١,٨١٦,٨١٩ | ٨,٧٢٢,٥٢٧ | ٤,٣٥٩,٢٩١ | ٨٠٠,٩٣٥ | ١,٧١٩,٧١١ | ٢٠,٠٨١,٣٢٩ | ٩,٩١٣,٢٢٧ |
| إجمالي المصاريف | ٦٥٥,٠١٢ | ١,١٥١,٨٩١ | ٢,١٤١,٢٩٩ | ٢,٩٨٤,٧٥٨ | ٩,٦٧٧,٩٥٤ | ١٠,٩٨٩,١١٥ | ٨٢,٩٣٢,٦٧٣ | ٨٩,٦٩٨,٠٨٨ | ١,٤٤٢,٣٤٤ | ٢,٣٨٦,٩٨٢ | ٩٦,٨٤٩,٢٨٢ | ١٠٧,٢١٠,٨٣٤ |
| صافي نتائج التأمين | ٣,٩٤٦,٨٩٥ | ٤,٥٧٩,٥٠٦ | ٢,٩٦٠,٣١٦ | ٢,٨٨٣,٧٩٢ | ١٤,٦٣٠,٨٢٤ | ١١,٢٧٨,٦٤٦ | ١٩,٢٤٥,٥٣٥ | ٢٠,٩٠٤,٢٦٨ | ٢,١٨٩,٣٨٩ | ٣,٧٦١,٤٥٦ | ٤٢,٩٧٢,٩٥٩ | ٤٣,٤٠٧,٦٦٨ |

حيث أن أنشطة المجموعة يتم أداؤها على أساس تكاملي ، فإن توزيع الموجودات والمطلوبات بين هذه القطاعات لا معنى له.

## ٢٧ التحليل القطاعي – تتمة

توزع إيرادات ومصاريف وموجودات ومطلوبات الشركة الأم وشركاتها التابعة للستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو كالتالي:

**٣١ ديسمبر ٢٠١١**

| | شركة الخليج للتامين وإعادة التامين التكافلي | | الشركة القطرية للتكافل | | شركة ميثاق القابضة | الإجمالي | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | المشتركين ريال قطري | المساهمين ريال قطري | المشاركين ريال قطري | المساهمين ريال قطري | المساهمين ريال قطري | المشتركين ريال قطري | المساهمين ريال قطري | الإجمالي الكلي ريال قطري |
| **الإيرادات** | | | | | | | | |
| إجمالي الاشتراكات | ٢١٩,٦٣٠,٣٠٣ | – | ٥٥,٣١٤,١٢٨ | – | – | ٢٧٤,٩٤٤,٤٣١ | – | ٢٧٤,٩٤٤,٤٣١ |
| حصة معيدي التكافل | (١٤٠,٨٤٤,١٢٦) | – | (٢٥,٧٧٤,١٦٣) | – | – | (١٦٦,٦١٨,٢٨٩) | – | (١٦٦,٦١٨,٢٨٩) |
| الاشتراكات المحتجزة | ٧٨,٧٨٦,١٧٧ | – | ٢٩,٥٣٩,٩٦٥ | – | – | ١٠٨,٣٢٦,١٤٢ | – | ١٠٨,٣٢٦,١٤٢ |
| الحركة في الاشتركات المحتجزة | ٥,٤٤٨,٩٩٨ | – | (٢,٦٠٨,٣١٥) | – | – | ٢,٨٤٠,٦٨٣ | – | ٢,٨٤٠,٦٨٣ |
| صافي الاشتركات المحتجزة | ٨٤,٢٣٥,١٧٥ | – | ٢٦,٩٣١,٦٥٠ | – | – | ١١١,١٦٦,٨٢٥ | – | ١١١,١٦٦,٨٢٥ |
| عمولات إعادة التكافل وإيرادات تكافل أخرى | ١٧,٣٨٢,٧٦٣ | ٢٨,١٢٩ | ١١,٢٤٤,٥٢٤ | – | – | ٢٨,٦٢٧,٢٨٧ | ٢٨,١٢٩ | ٢٠,٦٥٥,٤١٦ |
| إجمالي إيرادات التكافل | ١٠١,٦١٧,٩٣٨ | ٢٨,١٢٩ | ٣٨,١٧٦,١٧٤ | – | – | ١٣٩,٧٩٤,١١٢ | ٢٨,١٢٩ | ١٣٩,٨٢٢,٢٤١ |
| **المصاريف** | | | | | | | | |
| تعويضات مسددة | ٩١,١٢٦,٩٢٢ | ١٣,٤١١,٠٩٧ | ٢٣,٤٣٦,٥٠٥ | – | – | ١١٤,٥٦٣,٤٢٧ | ١٣,٤١١,٠٩٧ | ١٢٧,٩٧٤,٥٢٤ |
| حصة معيدي التكافل من التعويضات المتكبدة | (٢٨,٦٤٩,٩٦٢) | (٦,٨١٨,١١٣) | (٨,٣٥٤,٢٣٧) | – | – | (٣٧,٠٠٤,١٩٩) | (٦,٨١٨,١١٣) | (٤٣,٨٢٢,٣١٢) |
| صافي التعويضات المتكبدة | ٦٢,٤٧٦,٩٦٠ | ٦,٥٩٢,٣٦٠ | ١٥,٠٨٢,٢٦٨ | – | – | ٧٧,٥٥٩,٢٢٨ | ٦,٥٩٢,٣٦٠ | ٨٤,١٥٢,٢١٢ |
| عمولات ومصاريف تكافل اخرى | ١٣,٥٥٥,٣٦٨ | ٢٩,٣٦٠ | ٦,٤٩٦,٦٠١ | – | – | ٢٠,٠٥١,٩٦٩ | ٢٩,٣٦٠ | ٢٠,٠٨١,٣٢٩ |
| الحركة في التعويضات تحت التسوية | (٤,٠٣٨,٣١٥) | (٢,٥٤٢,٦٨٢) | (٨٠٣,٢٦٢) | | | (٤,٨٤١,٥٧٧) | (٢,٥٤٢,٦٨٢) | (٧,٣٨٤,٢٥٩) |
| إجمالي مصروفات التكافل | ٧١,٩٩٤,٠١٣ | ٤,٠٧٩,٦٦٢ | ٢٠,٧٧٥,٦٠٧ | – | – | ٩٢,٧٦٩,٦٢٠ | ٤,٠٧٩,٦٦٢ | ٩٦,٨٤٩,٢٨٢ |
| **صافي نتائج التامين** | **٢٩,٦٢٣,٩٢٥** | **(٤,٠٥١,٥٣٣)** | **١٧,٤٠٠,٥٦٧** | – | – | **٤٧,٠٢٤,٤٩٢** | **(٤,٠٥١,٥٣٣)** | **٤٢,٩٧٢,٩٥٩** |

## ٢٧ التحليل القطاعي – تتمة

٣١ ديسمبر ٢٠١٠

| | شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين التكافلي | | الشركة القطرية للتكافل | | شركة ميثاق القابضة | الإجمالي | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | المشتركين | المساهمين | المشتركين | المساهمين | المساهمين | المشتركين | المساهمين | الإجمالي الكلي |
| | ريال قطري | ريال قطري | ريال قطري | ريال قطري | ريال قطري | ريال قطري | ريال قطري | ريال قطري |
| الإيرادات | | | | | | | | |
| إجمالي الاشتراكات | ٢٢٦,١١٢,١٥٧ | – | ٦٠,٣٦١,٣١٩ | – | – | ٢٨٦,٤٧٣,٤٧٦ | – | ٢٨٦,٤٧٣,٤٧٦ |
| حصة معيدي التكافل | (١٣٤,٧٨١,٢٨٥) | – | (٢٢,٧٨٠,٢٢٥) | – | – | (١٥٧,٥٦١,٥١٠) | – | (١٥٧,٥٦١,٥١٠) |
| الاشتراكات المحتجزة | ٩١,٣٣٠,٨٧٢ | – | ٣٧,٥٨١,٠٩٤ | – | – | ١٢٨,٩١١,٩٦٦ | – | ١٢٨,٩١١,٩٦٦ |
| الحركة في الاشتركات المحتجزة | (٣٧,٥٤٥,٩٣٥) | ٤٠,٧٩٩,٤٧٢ | (٧,٩٦٨,٦٣٦) | – | – | (٤٥,٥١٤,٥٧١) | ٤٠,٧٩٩,٤٧٢ | (٤,٧١٥,٠٩٩) |
| صافي الاشتركات المحتجزة | ٥٣,٧٨٤,٩٣٧ | ٤٠,٧٩٩,٤٧٢ | ٢٩,٦١٢,٤٥٨ | – | – | ٨٣,٣٩٧,٣٩٥ | ٤٠,٧٩٩,٤٧٢ | ١٢٤,١٩٦,٨٦٧ |
| عمولات إعادة التكافل وإيرادات تكافل أخرى | ١٤,١٥٠,٥٢٩ | ٤,٠٥٥,٤٤٩ | ٨,٢١٥,٦٥٧ | – | – | ٢٢,٣٦٦,١٨٦ | ٤,٠٥٥,٤٤٩ | ٢٦,٤٢١,٦٣٥ |
| إجمالي إيرادات التكافل | ٦٧,٩٣٥,٤٦٦ | ٤٤,٨٥٤,٩٢١ | ٣٧,٨٢٨,١١٥ | – | – | ١٠٥,٧٦٣,٥٨١ | ٤٤,٨٥٤,٩٢١ | ١٥٠,٦١٨,٥٠٢ |
| المصاريف | | | | | | | | |
| تعويضات مسددة | ٦٤,٣٦٧,٤٦٢ | ٧٩,٢٥٢,٤٧٦ | ٣٠,٦٨٦,٧٩٣ | – | – | ٩٥,٠٥٤,٢٥٥ | ٧٩,٢٥٢,٤٧٦ | ١٧٤,٣٠٦,٧٣١ |
| حصة معيدي التكافل من التعويضات المتكبدة | (٢٨,١٠٠,٧٦٢) | (٣٤,٢٦٠,٣٥٤) | (١٤,٦٤٨,٠٠٨) | – | – | (٤٢,٧٤٨,٧٧٠) | (٣٤,٢٦٠,٣٥٤) | (٧٧,٠٠٩,١٢٤) |
| صافي التعويضات المتكبدة | ٣٦,٢٦٦,٧٠٠ | ٤٤,٩٩٢,١٢٢ | ١٦,٠٣٨,٧٨٥ | – | – | ٥٢,٣٠٥,٤٨٥ | ٤٤,٩٩٢,١٢٢ | ٩٧,٢٩٧,٦٠٧ |
| عمولات ومصاريف تكافل اخرى | ٤,٧٧١,٦٣٥ | ٤٧٢,٨٩٤ | ٤,٦٦٨,٦٩٨ | – | – | ٩,٤٤٠,٣٣٣ | ٤٧٢,٨٩٤ | ٩,٩١٣,٢٢٧ |
| إجمالي مصروفات التكافل | ٤١,٠٣٨,٣٣٥ | ٤٥,٤٦٥,٠١٦ | ٢٠,٧٠٧,٤٨٣ | – | – | ٦١,٧٤٥,٨١٨ | ٤٥,٤٦٥,٠١٦ | ١٠٧,٢١٠,٨٣٤ |
| صافي نتائج التامين | ٢٦,٨٩٧,١٣١ | (٦١٠,٠٩٥) | ١٧,١٢٠,٦٣٢ | – | – | ٤٤,٠١٧,٧٦٣ | (٦١٠,٠٩٥) | ٤٣,٤٠٧,٦٦٨ |

## ٢٧ التحليل القطاعي – تتمة

| | ٣١ ديسمبر ٢٠١١ | | | | ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | **شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين التكافلي** | **شركة قطر للتكافل** | **شركة ميثاق القابضة** | **الإجمالي** | شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين التكافلي | شركة قطر للتكافل | شركة ميثاق القابضة | الإجمالي |
| | **ريال قطري** | **ريال قطري** | **ريال قطري** | **ريال قطري** | ريال قطري | ريال قطري | ريال قطري | ريال قطري |
| **الموجودات** | | | | | | | | |
| إجمالي الموجودات | ٧٣٢,٤٦٢,٤٤٠ | ١٦٤,٨٢٤,٦١٧ | ٢٢,٢٥٠,٥٠٧ | ٩١٩,٥٣٧,٥٦٤ | ٨٢٩,٢٤٣,٢٩٩ | ١٢٦,١٤٥,٨١٢ | ٢١,١٤٦,٨٤٦ | ٩٧٦,٥٣٥,٩٥٧ |
| **المطلوبات** | | | | | | | | |
| أموال التأمين | (١٥٥,٥٣٢,٤٤٩) | (٤٧,٣٧٥,٩٠٥) | – | (٢٠٢,٩٠٨,٣٥٤) | (١٦٥,٩٧٢,٠٤٥) | (٥٩,٥٠٧,٩٩١) | – | (٢٢٥,٤٨٠,٠٣٦) |
| صافي الفائض العائد لحاملي بوالص التكافل | ٢٢,٨٥١,٤٠٥ | (١٨,٣٤٣,٦٨٠) | – | ٤,٥٠٧,٧٢٥ | ١٣,٠٧٠,٣٠٥ | (١٣,٣٤٧,٢٦٩) | – | (٢٧٦,٩٥٦) |
| التزامات (غير أموال التأمين) | (٧٣,٠٨٥,٩٤٨) | (٦٥,٥٦٨,٩٠٦) | – | (١٣٨,٦٥٤,٨٥٤) | (١٥٤,٩٣١,٢٩٥) | (١٩,٨٧٥,٢٣١) | – | (١٧٤,٨٠٦,٥٣٤) |
| **صافي الموجودات** | **٥٢٦,٧٢٢,٤٤٨** | **٣٣,٥٣٦,١٢٦** | **٢٢,٢٥٠,٥٠٧** | **٥٨٢,٤٨٢,٠٨١** | ٥٢١,٤١٠,٢٦٤ | ٣٣,٤١٥,٣٢١ | ٢١,١٤٦,٨٤٦ | ٥٧٥,٩٧٢,٤٣١ |

## ٢٨ إيرادات الاستثمار للمشتركين

| | ٢٠١١<br>**ريال قطري** | ٢٠١٠<br>ريال قطري |
|---|---|---|
| إيرادات الاستثمار للمشتركين | **٢,٤٦١,١٤٢** | ٩٤١,٢٨٠ |
| ناقصاً: عمولة المضاربة | **(١,١٢٠,٤٠٩)** | (٣٠٥,٣٤٩) |
| | **١,٣٤٠,٧٣٣** | ٦٣٥,٩٣١ |

## ٢٨ الارتباطات والالتزامات المحتملة

***الضمانات***

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ للمجموعة التزامات محتملة تتعلق بمناقصات وضمانات أخرى بقيمة ٤٢١,١١٣ ريال قطري (٢٠١٠: ٨٢٥,٩٠٧ ريال قطري) ومن المتوقع ان لا تمثل اي التزام مادي هام.

***دعاوى قضائية***

تتعرض المجموعة مثل غالبية شركات التأمين للمقاضاة أمام المحاكم خلال أعمالها العادية. بناء على استشارة قانونية مستقلة لا تعتقد المجموعة أن هذه القضايا سوف يكون لها تأثير هام على أرباح المجموعة أو على مركزها المالي.