

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

البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الكرام

تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية الموحدة المرفقة لمجموعة الإسلامية القطرية للتأمين ش.م.ع.ق. وشركاتها التابعة (يشار إليهم جميعاً بـ "المجموعة") والتي تتضمن بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، وبيان الإيرادات والمصروفات لحملة وثائق التأمين الموحد، وبيان الدخل الموحد للمساهمين، وبيان الفائض لحملة وثائق التأمين الموحد، وبيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد، وبيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة تتضمن ملخص للسياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا أن البيانات المالية الموحدة المرفقة تظهر بعدالة، من كافة النواحي المادية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ نتائج عمليات المجموعة وتدفعاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة المالية (FAS) الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI).

أساس الرأي

لقد قمنا بأعمال التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق (ISAs)، ويرد لاحقاً في هذا التقرير بيان لمسؤولياتنا بموجب تلك المعايير في فقرة مسؤولية مراقب الحسابات حول أعمال تدقيق البيانات المالية الموحدة. وفقاً لمعايير أخلاقيات المحاسبين المهنيين الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية (بما في ذلك المعايير الدولية للاستقلالية) (IEBSA Code)، فإننا كيان مستقل عن المجموعة، وقد قمنا بتبليغ مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى ذات الصلة المتعلقة بتدقيقنا للبيانات المالية وفقاً للمتطلبات المهنية ذات الصلة في دولة قطر، وقد وفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى لمتطلبات معايير أخلاقيات المحاسبين المهنيين (IEBSA Code). في رأينا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وتوفر أساساً ملائماً يمكننا من إبداء رأينا.

الأمر الهامة حول أعمال التدقيق

إن الأمر الهامة حول أعمال التدقيق، في تقديرنا المهني، هي تلك الأمور الأكثر أهمية خلال تدقيق البيانات المالية الموحدة للفترة الحالية. وقد تم تناول هذه الأمور خلال إجراء أعمال التدقيق للبيانات المالية ككل وفي تكوين رأينا حولها، كما وأننا لا نقدم رأياً منفصلاً بشأن هذه الأمور.

لقد وفينا بالمسؤوليات الموضحة في فقرة مسؤولية مراقب الحسابات حول أعمال تدقيق البيانات المالية الموحدة في تقريرنا هذا، بما في ذلك فيما يتعلق بأمر التدقيق الهامة. وبناءً عليه، تضمنت أعمال التدقيق التي قمنا بها تنفيذ إجراءات تهدف إلى الاستجابة لتقييمنا لمخاطر الأخطاء المادية في البيانات المالية الموحدة. كما وتقدم نتائج إجراءات التدقيق التي قمنا بها، بما في ذلك الإجراءات المتخذة لمعالجة الأمور الموضحة أدناه، أساساً لرأينا حول تدقيق البيانات المالية الموحدة المرفقة.

الكرام

تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين
مجموعة الإسلامية القطرية للتأمين ش.م.ع.ق. - تنمة

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة - تنمة

الأمر الهامة حول أعمال التدقيق - تنمة

خطوات التدقيق المتبعة للأمر الهامة حول أعمال التدقيق	الأمر الهامة حول أعمال التدقيق
<p>تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها في هذا المجال، من بين أمور أخرى، ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> • فحصنا الضوابط الخاصة بعمليات إنشاء ومراجعة واعتماد المطالبات بمختلف خطوط الأعمال، بما في ذلك عملية تسوية المطالبات. • قمنا بفحص عينة من احتياطات المطالبات عن طريق مقارنة مبلغ الاحتياطي المقدر مع المستندات ذات الصلة، مثل تقارير مقيمي الخسائر وقمنا، حسب الاقتضاء، بفحص مراسلات الشركة مع المحامين حول المطالبات قيد التحقيق. • راجعنا تسوية الإدارة لبيانات الشركة الأساسية المسجلة في نظم إدارة بوالص التأمين مقابل البيانات المستخدمة في الحسابات الاكتوارية للاحتياطات. • طابقنا متطلبات عقود التكافل على النحو الموصى به من قبل الخبير الاكتواري للشركة مع المطالبات الواردة في البيانات المالية. • قمنا بتقييم خبرة وكفاءة الخبير الاكتواري للشركة وقدرته على إجراء تقييم نهاية الفترة. • قمنا بالاستعانة بخبرائنا الاكتواريين لتقييم مدى ملاءمة المنهجية والتقديرات الاكتوارية للخبير المكلف من قبل الإدارة، لاسيما تقييم وفحص افتراضات الاحتياطات الهامة المتعلقة بالمطالبات المتكبدة ولكن لم يبلغ عنها (IBNR) واحتياطاتها ذات الصلة، بما في ذلك نسب الخسارة وتكرارية المطالبات وخطورتها ومعقولية التقديرات التي أجرتها الشركة. قمنا أيضا بتقييم ما إذا كان الاحتياطي متسقاً من حيث النهج مع المسوغات الكافية للتغيرات في الافتراضات، وتقييم الدقة التاريخية لتطور المطالبات القائمة والمطالبات المتكبدة ولكن لم يبلغ عنها عن طريق إجراء مراجعة بأثر رجعي للأداء التاريخي للتقديرات والأحكام الصادرة عن الإدارة. • بالإضافة إلى ذلك، قمنا بتقييم مدى كفاية الإفصاحات المتعلقة بالاحتياطات المشار إليها في الإيضاح ٨ للبيانات المالية الموحدة. 	<p>تقدير متطلبات عقود التكافل</p> <p>مطلوبات عقود التكافل تتضمن احتياطي المطالبات القائمة (OCR) واحتياطي الاشتراكات غير المكتسبة (UPR) واحتياطي المطالبات المتكبدة ولكن لم يبلغ عنها (IBNR) والاحتياطات الأخرى. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، تمثل مطلوبات عقود التكافل جزءاً كبيراً من إجمالي مطلوبات المجموعة.</p> <p>يتطلب تحديد هذه الاحتياطات ممارسة أحكام هامة بشأن النتائج المستقبلية غير المؤكدة المتعلقة بمدفوعات الخسائر وعدم ثبات تعرض الأعمال للمخاطر، بما في ذلك التسوية الكاملة والنهائية للالتزامات حاملي الوثائق، ويمكن استخدام مجموعة من الطرق لتحديد هذه المطلوبات. إن الطبيعة المعقدة لنماذج التقييم المستخدمة قد تسفر عن وقوع أخطاء نتيجة وجود معلومات غير ملائمة / غير مكتملة أو استخدام نماذج وافتراضات غير مناسبة، أو نتيجة لتصميم أو تطبيق تلك النماذج.</p> <p>تشمل المدخلات الهامة المستخدمة في تقدير هذه المطلوبات افتراضات اقتصادية مثل معدلات التضخم، وأسعار الفائدة، وكذلك افتراضات اكتوارية مثل الاتجاهات الطبية، وأنماط المطالبات المبلغ عنها، وأنماط دفع الخسارة، ومعدل التكرارية ومستوى الخطورة، وسلوك العملاء، إلى جانب بيانات الخسارة السابقة للمجموعة.</p> <p>وبالأخذ في الاعتبار عدم اليقين المادي حول التقديرات الهامة المستخدمة لتحديد مطلوبات عقود التكافل، فإننا نعتبر هذه المسألة أحد أمور التدقيق الهامة.</p> <p>يتضمن الإيضاح ٨ للبيانات المالية الموحدة تفاصيل العناصر التي تشكل مطلوبات عقود التكافل.</p>

الكرام
تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين
مجموعة الإسلامية القطرية للتأمين ش.م.ع.ق. - تنمة
تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة - تنمة

أمر آخر

تم تدقيق البيانات المالية الموحدة للمجموعة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ من قبل مكتب تدقيق حسابات آخر، والذي أبدى رأياً غير متحفظ حول تلك البيانات المالية الموحدة في تقريره الصادر بتاريخ ٢٨ فبراير ٢٠٢١.

المعلومات الأخرى

تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة ("التقرير السنوي")، ولكنها لا تشمل البيانات المالية الموحدة للمجموعة وتقرير مراقب الحسابات حولها. تكون الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. يتوقع أن يكون التقرير السنوي للمجموعة لعام ٢٠٢١ متاحاً لنا بعد تاريخ تقرير مراقب الحسابات هذا. إن رأينا حول البيانات المالية الموحدة لا يتضمن المعلومات الأخرى، ولا نبدي أي شكل من أشكال التأكيد حولها.

فيما يتعلق بقيامنا بتدقيق البيانات المالية الموحدة، فإن مسؤوليتنا هي الاطلاع على المعلومات الأخرى والأخذ في الاعتبار خلال ذلك ما إذا كانت هذه المعلومات لا تتماشى بصورة مادية مع البيانات المالية الموحدة أو المعلومات التي حصلنا عليها خلال أعمال التدقيق، أو أنها تبدو كأخطاء مادية.

مسؤولية الإدارة ومجلس الإدارة حول البيانات المالية الموحدة

إن مجلس إدارة المجموعة مسؤول عن هذه البيانات المالية الموحدة وعن التزام المجموعة بالعمل وفقاً لمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية على النحو الذي تحدده هيئة الرقابة الشرعية للمجموعة.

تكون الإدارة مسؤولة عن إعداد البيانات المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI)، وتشمل هذه المسؤولية أيضاً أنظمة الرقابة الداخلية التي تحدد الإدارة أنها ضرورية لإعداد بيانات مالية خالية من الأخطاء المادية، سواء الناتجة عن احتيال أو خطأ.

عند إعداد البيانات المالية الموحدة، تكون الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة المجموعة على الاستمرار في عملياتها وفقاً لمبدأ الاستمرارية وكذلك الإفصاح، عند الحاجة، حول الأمور المتعلقة بمبدأ الاستمرارية واستخدام أساس مبدأ الاستمرارية المحاسبي، إلا إذا كان مجلس إدارة بنوي تصفية المجموعة أو إنهاء عملياتها، أو أنه ليس لديه بديل واقعي غير ذلك.

تتمثل مسؤولية أعضاء مجلس إدارة في الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للمجموعة.

الكرام

تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين
مجموعة الإسلامية القطرية للتأمين ش.م.ع.ق. - تنمة
تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة - تنمة

مسؤولية مراقب الحسابات حول أعمال تدقيق البيانات المالية الموحدة

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

وكجزء من أعمال التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق (ISA)، فإننا نقوم بممارسة التقديرات المهنية ونحافظ على التزامنا المهني خلال جميع مراحل التدقيق. كما نقوم أيضاً بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء المادية في البيانات المالية الموحدة، سواء الناتجة عن احتيال أو خطأ، والقيام بإجراءات التدقيق استجابة لهذه المخاطر وكذلك الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة توفر أساساً لإبداء رأينا. تعد مخاطر عدم تبيان الأخطاء المادية الناتجة عن الاحتيال أعلى من المخاطر الناتجة عن الخطأ، حيث قد يشمل الاحتيال التواطؤ أو التزوير أو الحذف المتعمد أو العرض الخاطئ أو تجاوز الرقابة الداخلية.
- فهم أنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بأعمال التدقيق بغرض إعداد إجراءات تدقيق مناسبة، وليس لغرض إبداء رأينا حول فعالية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية للمجموعة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية والافصاحات ذات الصلة المستخدمة ومعقولية التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الإدارة.
- استنتاج مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، بناءً على أدلة التدقيق المقدمة، وكذلك تحديد ما إذا كان هناك أحداث أو ظروف مادية تلقي بالشك على قدرة المجموعة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية. في حال انضح لنا وجود شك مادي، فإن علينا لفت الانتباه في تقرير التدقيق إلى الافصاحات ذات الصلة في البيانات المالية الموحدة أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الافصاحات غير كافية. تعتمد نتيجة المراجعة على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير مراقب الحسابات هذا. وعلى الرغم من ذلك، قد تؤدي الأحداث أو الظروف بعد ذلك التاريخ إلى عدم استمرار المجموعة وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
- تقييم العرض العام وشكل ومحتوى البيانات المالية الموحدة، بما في ذلك الافصاحات، وتحديد ما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تظهر المعاملات والأحداث الهامة بصورة تحقق العرض العادل للبيانات المالية.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية بشأن المعلومات المالية لشركات المجموعة أو الأنشطة التجارية للمجموعة لإبداء رأي حول البيانات المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف وتنفيذ أعمال التدقيق للمجموعة. ونبقى نحن مسؤولون فقط عن رأينا حول أعمال التدقيق.

الكرام

تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين

مجموعة الإسلامية القطرية للتأمين ش.م.ع.ق. - تنمة

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة - تنمة

مسؤولية مراقب الحسابات حول أعمال تدقيق البيانات المالية الموحدة - تنمة

قمنا بالتواصل مع أعضاء مجلس الإدارة فيما يتعلق، ضمن أمور أخرى، بنطاق العمل المحدد وتوقيت التدقيق ونتائج أعمال التدقيق الهامة، بما في ذلك أي أوجه القصور المادية في الرقابة الداخلية التي نحددها خلال أعمال تدقيقنا.

كما نقدم لأعضاء مجلس الإدارة بياناً يفيد بأننا قد التزمنا بأخلاقيات المهنة فيما يتعلق بالاستقلالية، وقمنا بالتواصل معهم حول أية علاقات أو أمور أخرى قد يعتقد أنها تؤثر على استقلاليتنا وكذلك تقديم الإجراءات الوقائية ذات الصلة عند الضرورة.

ومن بين الأمور التي تم التواصل حولها مع أعضاء مجلس الإدارة، قمنا بتحديد الأمور التي تعد أكثر أهمية خلال تدقيق البيانات المالية الموحدة للفترة الحالية، وبالتالي نعتبرها أمور تدقيق هامة. ونقوم بإيضاح هذه الأمور في تقرير مراقب الحسابات هذا، إلا في حال وجود قانون أو حكم يمنع الإفصاح العلني عن هذه الأمور أو عندما نقرر، في حالات استثنائية للغاية، أنه لا يجب الإفصاح العلني عن أمر في تقريرنا لأنه من المحتمل أن تفوق الآثار السلبية لذلك أهداف المصلحة العامة من الإفصاح.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

وفي رأينا أن الشركة تحتفظ بسجلات محاسبية منتظمة وأن البيانات المالية الموحدة تراعي أحكام قانون الشركات التجارية القطري رقم ١١ لسنة ٢٠١٥، والذي تم تعديل بعض أحكامه لاحقاً بموجب القانون رقم ٨ لسنة ٢٠٢١، والأحكام السارية لقانون مصرف قطر المركزي رقم ١٣ لسنة ٢٠١٢ والنظام الأساسي للشركة الأم. لقد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا، وحسب علمنا واعتقادنا لم تقع خلال السنة أي مخالفات للقوانين أعلاه أو النظام الأساسي للشركة الأم على وجه قد يكون له تأثير سلبي مادي على المركز المالي الموحد للمجموعة أو أدائها المالي.



عن إرنست و يونغ

أحمد سيد

سجل مراقبي الحسابات رقم ٣٢٦

الدوحة في ٩ فبراير ٢٠٢٢

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاحات	
ريال قطري	ريال قطري		
١٠٨,٥٠١,٧٩٩	١٤٢,١٤٧,١٨٩	٦	موجودات حملة الوثائق
٦٩,٣٨٣,٨٩٤	٦١,٧٨١,٣٠٠	٧	نقد وأرصدة لدى البنوك
٥٩,٩٠٦,٣٠٠	٨٣,٨١٥,٦١٧		أشتراقات مدينة
٢١٢,٤١٩,١٨٦	١٦٨,٧٤٥,٠٩٤	٨	مطلوبات من معيدي التكافل
٣٣,١٥٩,٧٣٢	٣٧,٨٥١,٨٢٠	(ج)٩	موجودات عقود إعادة التكافل
١,١٥٠,٣٠٧	٢,٨٩٨,٩٥٠	(ب)٩	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
١١٣,٩٢٩,٠٩٧	١١١,٧٠١,٣٨٥	(أ)١١	استثمار بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٢٤,٠٩٠,٧٦٨	٢٨,٣٠٧,٣٠٥	١٢	استثمارات عقارية
٣١,٧٤٥,٢٧٤	٢٣,٩٤١,٤٤٨	١٣	مصارييف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٨,٨٢٥,٢٣٥	٧,٢٥٤,٨٧١	١٠	استثمارات في شركات زميلة
-	١,٢٦٣,٩٦٢		موجودات ثابتة
٦٦٣,١١١,٥٩٢	٦٦٩,٧٠٨,٩٤١		موجودات حق الاستخدام
			إجمالي موجودات حملة الوثائق
٢٠٦,٢٤٠,٨٧١	٢٣٩,٥٧٧,٥٥٨	٦	موجودات المساهمين
٧,٤٥٣,٢٢٣	٩,٩١٤,٥٧٠	(أ)٩	نقد وأرصدة لدى البنوك
١,١٥٠,٣٠٧	٢,٨٩٨,٩٥٠	(ب)٩	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
١٢٣,٨٩٢,١١٤	١٢٢,٥٨٧,٨٧٨	(ب)١١	استثمار بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٩٣,٣٠٨,٩٩٥	٨٥,٧٨٥,٠٥٢	١٣	استثمارات عقارية
-	١,٥٥٢,٠٢٧		استثمارات في شركات زميلة
٤٣٢,٠٤٥,٥١٠	٤٦٢,٣١٦,٠٣٥		موجودات حق الاستخدام
١,٠٩٥,١٥٧,١٠٢	١,١٣٢,٠٢٤,٩٧٦		إجمالي موجودات المساهمين
			إجمالي الموجودات

ERNST & YOUNG
Doha - Qatar

09 FEB 2022

Stamped for Identification
Purposes Only

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

- ٧ -



٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاحات	
ريال قطري	ريال قطري		
٢٨,٥٩٨,٥١٣	٤٦,٧٤٣,١٢٢		مطلوبات حملة وثائق التأمين
٣٩٢,٧٤٣,٥٤٢	٣٥٠,٤٦٨,٧٠٢	٨	مطلوبات لمعيدي التكافل
-	١,٢٩٠,٢٨٦		مطلوبات عقود التكافل
٤٦,٣٢٥,٧٦٣	٤٣,٧٥٠,٠٩١	١٤	مطلوبات الاجارة
١٢,٩٤٤,٣٣٥	١٧,٦٨٦,٤٥٨	١٧	ذمم دائنة ومطلوبات أخرى
٤٨٠,٦١٢,١٥٣	٤٥٩,٩٣٨,٦٥٩		فائض غير مطالب به
			إجمالي مطلوبات حملة وثائق التأمين
٩,١٢٤,٣٨٤	٩,٣٥٠,١٤٨	(ج)٩	حقوق حملة وثائق التأمين
(٢,٤٥٦,٣٧١)	(٢,٧٧٦,٥٥٥)		احتياطي القيمة العادلة
١٧٥,٨٣١,٤٢٦	٢٠٣,١٩٦,٦٨٩		احتياطي تقييم عملات أجنبية من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال
١٨٢,٤٩٩,٤٣٩	٢٠٩,٧٧٠,٢٨٢		حقوق الملكية
٦٦٣,١١١,٥٩٢	٦٦٩,٧٠٨,٩٤١		فائض مدور
			إجمالي حقوق حملة وثائق التأمين
١٥,٣٧٢,٨٦٦	١٣,٧٦٨,٩٦٤		مطلوبات المساهمين
-	١,٧٥٢,٤٩٤		توزيعات أرباح غير مطالب بها
٢٠,٧٣٧,٦٦٦	٢١,٩٧٧,٦٦٢	١٨	مطلوبات الاجارة
٣٦,١١٠,٥٣٢	٣٧,٤٩٩,١٢٠		مطلوبات وذمم دائنة أخرى
			إجمالي مطلوبات المساهمين
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٩	حقوق المساهمين
١٢٧,١١٢,٢٤٧	١٣٥,١٢٣,٢٩٢	٢٠	رأس المال
١,٥٤٠,٨٨٨	١,٥٤٠,٨٨٨		احتياطي قانوني
(٢,٤٥٦,٣٦٩)	(٢,٧٧٦,٥٥٢)		احتياطي عام
١,٠٣٢,٨٨٣	٨٧٧,٣١٢	(ج)٩	احتياطي تقييم عملات أجنبية من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال
٧٢٢,٥٤٣	٨٩٤,٧٧٤	٢١	حقوق الملكية
١١٧,٩٨٢,٧٨٦	١٣٩,١٥٧,٢٠١		احتياطي القيمة العادلة
٣٩٥,٩٣٤,٩٧٨	٤٢٤,٨١٦,٩١٥		احتياطي لحصة الشركات الزميلة
٤٣٢,٠٤٥,٥١٠	٤٦٢,٣١٦,٠٣٥		أرباح مدورة
١,٠٩٥,١٥٧,١٠٢	١,١٣٢,٠٢٤,٩٧٦		إجمالي حقوق المساهمين
			إجمالي مطلوبات وحقوق المساهمين
			إجمالي مطلوبات وحقوق حملة وثائق التأمين والمساهمين

الشيخ / عبدالله بن ثاني بن عبدالله آل ثاني
رئيس مجلس الإدارة

علي إبراهيم العبدالقني
رئيس المجموعة

ERNST & YOUNG
Doha - Qatar

09 FEB 2022

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

- ٨ -

٢٠٢٠	٢٠٢١	ايضاحات
ريال قطري	ريال قطري	
٤٠٠,٦٣٨,٧٣٩	٤٢٨,٥٨٠,٤٨٠	٢٣(ج)
(١٣٢,٥٥٧,٧٨٦)	(١٤٦,٤٦٤,٨٤٣)	٢٣(ج)
٢٦٨,٠٨٠,٩٥٣	٢٨٢,١١٥,٦٣٧	
١٣,٩٠٧,٨٣٥	(١١,٧٩٣,٣٠٤)	٢٣(ج)
٢٨١,٩٨٨,٧٨٨	٢٧٠,٣٢٢,٣٣٣	
(١٢,٥٣٢,٩٤٤)	(١٦,٠٨٠,٩٦٩)	٢٣(ج) ٢٥٠
(٣,٤٢٧,١٢٤)	١,٥٣٨,١٧٩	٢٣(ج)
٢٦٦,٠٢٨,٧٢٠	٢٥٥,٧٧٩,٥٤٣	
١٧٢,٧١٢,٩٢٨	١٥١,٧٣٠,٨٤٧	٢٣(ج)
(٧٤,٠٩٣,٦١٧)	(١٠,٣٩٤,٠٥١)	٢٣(ج)
(١١,٧٢٠,٨٧١)	(٦٥,٤٥٠,٧٩٢)	٢٣(ج)
٨٦,٨٩٨,٤٤٠	٧٥,٨٨٦,٠٠٤	
١٧٩,١٣٠,٢٨٠	١٧٩,٨٩٣,٥٣٩	
٧,٦٢١,٦٢٦	٧,١٣٨,٨٢٦	٢٦
-	(٣٦١,١٣٢)	
-	(٦١,١٩٢)	
(١٠١,٧٦٢,٩١٨)	(١١٧,٨٥٩,٦٣٢)	٢٤(ج) ٢٣
(٦,٠٩٧,٣٠١)	(٥,٧١١,٠٦٢)	٢٦
(٨٠٨,٠٥٤)	(٣٤,٤٩١)	٩(أ)
١٣٧,٩٩١	٣٧,٢٩٣	٩(ب)
(٢,٨٦٩,١٧٠)	(١٠,٥٧٨,٣٩١)	٣(أ) ٧
(١,٨٧٥,٥٦٧)	(١,٣٠٣,٨٢٧)	١٣
-	(٦,٥٠٠,٠٠٠)	١٣
٧٣,٤٧٦,٨٨٧	٤٤,٦٥٩,٩٣٢	

ايرادات التكافل

إجمالي اشتراكات التكافل

حصة إعادة التكافل من إجمالي الاشتراكات

صافي الاشتراكات المدورة

التغيرات في الاشتراكات غير المكتسبة

الاشتراكات المكتسبة

العمولات المدفوعة

التغيرات في العمولات المؤجلة

إجمالي إيرادات التكافل

مصروفات التكافل

إجمالي المطالبات المدفوعة

حصة إعادة التكافل في المطالبات المدفوعة

التغيرات في المطالبات القائمة

إجمالي مصروفات التكافل

صافي الفائض من عمليات التكافل

إيرادات الاستثمارات

استهلاك موجودات حق الاستخدام

إطفاء تكاليف الإجارة المؤجلة

رسوم الوكالة

أتعاب مضارب

خسارة انخفاض قيمة استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

ربح القيمة العادلة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

الخسارة الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية

حصة الخسارة من شركات زميلة

انخفاض قيمة استثمارات في شركات زميلة

صافي الفائض للسنة

ERNST & YOUNG
Doha - Qatar

09 FEB 2022

Stamped for Identification
Purposes Only

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

٢٠٢٠	٢٠٢١	ايضاحات
ريال قطري	ريال قطري	
١٢٩,٥٠٦,٦٤٥ (٨,٩٤٨,٨٧٥)	١٧٥,٨٣١,٤٢٦ -	رصيد الفائض المدور في بداية السنة أثر تطبيق معيار المحاسبة المالية ٣٠ (ايضاح ٣ (أ))
١٢٠,٥٥٧,٧٧٠ ٧٣,٤٧٦,٨٨٧	١٧٥,٨٣١,٤٢٦ ٤٤,٦٥٩,٩٣٢	الفائض المحتفظ به في بداية السنة الفائض للسنة
١٩٤,٠٣٤,٦٥٧ (١٨,٢٠٣,٢٣١)	٢٢٠,٤٩١,٣٥٨ (١٧,٢٩٤,٦٦٩)	١٥ إجمالي الفائض في نهاية السنة الموزع لحملة وثائق التأمين خلال السنة
١٧٥,٨٣١,٤٢٦	٢٠٣,١٩٦,٦٨٩	رصيد الفائض المدور في نهاية السنة

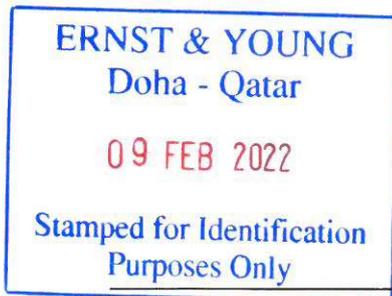
ERNST & YOUNG
Doha - Qatar

09 FEB 2022

Stamped for Identification
Purposes Only

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاحات	
ريال قطري	ريال قطري		
٣,٤٣٧,٦٦٣	٤,٠٠٠,٨٩٩	١٦	الإيرادات
١٠١,٧٦٢,٩١٨	١١٧,٨٥٩,٦٣٢	٢٤	إيرادات من استثمارات المساهمين
٤,٩٩٩,٢٧٥	٥,٠٠٩,٣٤٧		أجر الوكالة
٦,٠٩٧,٣٠١	٥,٧١١,٠٦٢	٢٦	إيراد إيجارات
١١٩,٦٦٧	١٥٨,٦٧٧		رسوم مضاربة للمساهمين من إدارة محفظة استثمار لحملة الوثائق
			إيرادات أخرى
١١٦,٤١٦,٨٢٤	١٣٢,٧٣٩,٦١٧		أجمالي الإيرادات
(٢,٧٨٩,٠٠٤)	(٢,٨٠٠,٦٧٣)	(ب) ١١	المصروفات
-	(٤٣٤,٦٦٨)		استهلاك استثمارات عقارية
-	(٦٦,٦٨٩)		استهلاك موجودات حق الاستخدام
(٣٣,٩٠١,٥٨٩)	(٣٨,٤٢١,٨١٩)	٢٧	إطفاء تكاليف الإجارة المؤجلة
(٥١٦,١٦٥)	(٣٤,٤٩١)	(أ) ٩	مصارييف عمومية وإدارية
١٣٧,٩٩١	٣٧,٢٩٣	(ب) ٩	خسارة انخفاض قيمة استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
(٢٩,١١٣)	(٤٨٦,٩٦٥)	(أ) ٣	ربح القيمة العادلة من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(٣,٠٩٢,٧١٥)	(٣,١٤٧,٢١٠)	٢٨	الخسارة الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية
(٤٩٨,٦٩٤)	١,٤٧٦,٠٥٧	١٣	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
-	(٨,٧٥٠,٠٠٠)	١٣	حصة في خسارة شركات زميلة
			انخفاض قيمة استثمارات في شركات زميلة
(٤٠,٦٨٩,٢٨٩)	(٥٢,٦٢٩,١٦٥)		إجمالي المصاريف
٧٥,٧٢٧,٥٣٥	٨٠,١١٠,٤٥٢		صافي الدخل
٠.٥٠	٠.٥٣	٣٠	العائد الأساسي للسهم (بالريال القطري)



تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.



مجموعة الإسلامية القطرية للتأمين ش.م.ع.ق.
بيان التفورات في حقوق المساهمين الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الاجمالي ريال قطري	الأرباح المنورة ريال قطري	احتياطي الحصة من أرباح الشركات الزيملة ريال قطري	احتياطي القيمة العائلة ريال قطري	احتياطي عملاء أجنبية من استثمارات بالبقية العائلة من خلال حقوق الملكية ريال قطري	الاحتياطي العام ريال قطري	الاحتياطي القانوني ريال قطري	رأس المال ريال قطري
٣٧٧,٦٦١,٧٦٣	١٠٨,٧٣٥,٨٨٨	-	١١٨,٩٣٥	(٢,٢٧٢,٦٤١)	١,٥٤٠,٨٨٨	١١٩,٥٣٩,٤٩٣	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
(٤١,٣٥٢)	(٤١,٣٥٢)	-	-	-	-	-	-
٣٧٧,٦٢٠,٤١١	١٠٨,٦٩٣,٧٣٦	-	١١٨,٩٣٥	(٢,٢٧٢,٦٤١)	١,٥٤٠,٨٨٨	١١٩,٥٣٩,٤٩٣	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٧٥,٧٧٧,٥٣٥	٧٥,٧٧٧,٥٣٥	-	-	-	-	-	-
-	(٧,٥٧٢,٧٥٤)	-	-	-	-	٧,٥٧٢,٧٥٤	-
-	(٧٢٢,٥٤٣)	٧٢٢,٥٤٣	-	-	-	-	-
٩١٣,٩٤٨	-	-	٩١٣,٩٤٨	-	-	-	-
(١٨٣,٧٢٨)	-	-	-	(١٨٣,٧٢٨)	-	-	-
(١,٨٩٣,١٨٨)	(١,٨٩٣,١٨٨)	-	-	-	-	-	-
(٥٦,٢٥٠,٠٠٠)	(٥٦,٢٥٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-
٣٩٥,٩٣٤,٩٧٨	١١٧,٩٨٢,٧٨٦	٧٢٢,٥٤٣	١,٠٣٢,٨٨٣	(٢,٤٥٦,٣٦٩)	١,٥٤٠,٨٨٨	١٢٧,١١٢,٢٤٧	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٨٠,١١٠,٤٥٢	٨٠,١١٠,٤٥٢	-	-	-	-	-	-
-	(٨,٠١١,٠٤٥)	-	-	-	-	٨,٠١١,٠٤٥	-
-	(٢,٧٧٩,٨٨٣)	١٧٢,٢٣١	-	-	-	-	-
(١٥٥,٥٧٢)	-	-	(١٥٥,٥٧٢)	-	-	-	-
(٣٢٠,١٨٣)	-	-	-	(٣٢٠,١٨٣)	-	-	-
(٢,٠٠٢,٧٦١)	(٢,٠٠٢,٧٦١)	-	-	-	-	-	-
(٤٨,٧٥٠,٠٠٠)	(٤٨,٧٥٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-
١٣٦,٨١٦,٩١٥	١٣٦,٥٤٩,٥٤٩	٣,٥٦٠,٤٦٦	٨٧٧,٣١٣	(٢,٧٧٦,٥٥٢)	١,٥٤٠,٨٨٨	١٣٥,١٢٣,٢٩٢	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠
أثر تطبيق معيار المحاسبة المالية ٣٠ (إيضاح
(١) ٣)

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠ (محل)
صافي الدخل للسنة
المحول إلى الاحتياطي القانوني
المحول إلى احتياطي الحصة من أرباح
الشركات الزيملة
الحركة في احتياطي القيمة العادلة
التغير في احتياطي صرف العملات الأجنبية
المساهمة في دعم صندوق الأنشطة الاجتماعية
والرياضية (إيضاح ٢٩)
توزيعات الأرباح لعام ٢٠١٩ (إيضاح ٢٢)

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
صافي الدخل للسنة
المحول إلى الاحتياطي القانوني
المحول إلى احتياطي الحصة من أرباح
الشركات الزيملة
الحركة في احتياطي القيمة العادلة
التغير في احتياطي صرف العملات الأجنبية
المساهمة في دعم صندوق الأنشطة الاجتماعية
والرياضية (إيضاح ٢٩)
توزيعات الأرباح لعام ٢٠٢٠ (إيضاح ٢٢)

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

ERNST & YOUNG
Doha - Qatar

09 FEB 2022

Stamped for Identification
Purposes Only

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

بيان التدفقات النقدية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٠٢٠	٢٠٢١	ايضاحات
ريال قطري	ريال قطري	
٧٥,٧٢٧,٥٣٥	٨٠,١١٠,٤٥٢	
٧٣,٤٧٦,٨٨٧	٤٤,٦٥٩,٩٣٢	
١٤٩,٢٠٤,٤٢٢	١٢٤,٧٧٠,٣٨٤	
١,١٧٥,٢٩٦	١,٢٤٩,٥١٦	٢٧
٥,١٣١,٧١٦	٥,١٤٣,٣٨٨	
-	٧٩٥,٨٠٠	
-	١٢٧,٨٨١	
(١,٦٣٠,٧٤٥)	(٤٩٦,٣٠٣)	
٥٩١,٢٥٣	٩٥٧,٣٩١	١٨
٢,٨٩٨,٢٨٣	٨,٢٥١,٢٨٢	
٢,٣٧٤,٢٦١	(١٧٢,٢٣١)	١٣
-	١٥,٢٥٠,٠٠٠	١٣
١,٣٢٤,٢١٩	٦٨,٩٨٢	(١)٩
(٢٧٥,٩٨٢)	(٧٤,٥٨٦)	(ب)٩
١٦٠,٧٩٢,٧٢٣	١٥٥,٨٧١,٥٠٤	
(٩,٧٦١,٩٩٧)	٧٠٣,٢١٧	
(١١,٧٠١,٧٦٨)	(٤,٣١٦,٦٦٢)	
١٠٥,٤١٥,٥٥٩	٤٣,٦٧٤,٠٩٢	
(٢٢,٦٢٥,١٦٦)	(٦,١٩٥,٤٩٢)	
(١٣١,٠٤٤,٢٦٥)	(٤٢,٢٧٤,٨٤٠)	
(١,٢٠٦,٨٢٤)	(٤,١٢٣,٩٧٦)	
٨٩,٨٦٨,٢٦٢	١٤٣,٣٣٧,٨٤٣	١٨
(٣٤٧,٤٥٣)	(١٧١,٨٥١)	
-	(١٢٧,٨٨١)	
٨٩,٥٢٠,٨٠٩	١٤٣,٠٣٨,١١١	
(٢,٤٤٠,٨٣٠)	(١,٠٦٠,٥٨٦)	١٠
(٣,٢٠٠)	(٢٣٠,٠٠٦)	
-	(٧٠,٠٥٣,٧٥٥)	
٢,٠٤٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	١٣
(٢٦,٩٥٨,٤٥٨)	(٢٢,٩٠٨,٠٢٣)	
-	(٤,١٢٥,٢١٥)	
-	٧٠٢,٥١٥	
٢٧,٣٦٩,٢٦٧	١٥,٦١١,٧٣٥	
٦,٧٧٩	(٨١,٨١٣,٣٣٥)	

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

صافي دخل للسنة

فائض السنة لحملة وثنائق التأمين

تعديلات لـ:

استهلاك موجودات ثابتة

استهلاك استثمارات عقارية

استهلاك موجودات حق الاستخدام

إطفاء تكلفة الإجارة المؤجلة

ربح من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

الخسارة الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية

الحصة في (ربح) / خسارة شركات زميلة

انخفاض قيمة استثمارات في شركات زميلة

خسارة انخفاض قيمة استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

(أرباح) / خسائر القيمة العادلة من استثمار بالقيمة العادلة من خلال الربح

أو الخسارة

أرباح التشغيل قبل التغيرات في رأس المال العامل

تغيرات في:

اقتراكات مدينة

مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

موجودات عقود إعادة التكافل

مطلوبات من / إلى من معيدي التكافل - بالصافي

مطلوبات عقود التكافل

ذمم دائنة ومطلوبات أخرى

النقد من الأنشطة التشغيلية

مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين

تكلفة تمويل مدفوعة

صافي النقد من الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية

شراء موجودات ثابتة

شراء استثمارات عقارية

صافي الحركة على ودائع استثمارية

توزيعات أرباح محصلة من شركات زميلة

شراء استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

شراء استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

متحصلات من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

متحصلات من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة الاستثمارية

ERNST & YOUNG

Doha - Qatar

09 FEB 2022

Stamped for Identification
Purposes Only

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

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

بيان التدفقات النقدية الموحد - تتمة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٠٢٠	٢٠٢١	ايضاحات	
ريال قطري	ريال قطري		
(١٥,٤٩٨,١٩٢)	(١٢,٥٥٢,٥٤٦)	١٧	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
-	(٥٦٩,٠٠٩)		فائض موزع لحملة وثائق التأمين
(٦١,٤١٣,١٠٢)	(٥٠,٣٥٣,٩٠٢)		سداد المبلغ الأصلي من مطلوبات الإجارة
(٧٦,٩١١,٢٩٤)	(٦٣,٤٧٥,٤٥٧)		توزيعات أرباح مدفوعة
١٢,٦١٦,٢٩٤	(٢,٢٥٠,٦٨١)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
١٥١,٦١٦,٩٧٨	١٦٤,٢٣٣,٢٧٢		صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما في حكمه
١٦٤,٢٣٣,٢٧٢	١٦١,٩٨٢,٥٩١	٦	النقد وما في حكمه في ١ يناير
			النقد وما في حكمه في ٣١ ديسمبر



تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

١ التأسيس والأنشطة

تأسست مجموعة الإسلامية القطرية للتأمين ش.م.ع.ق. ("الشركة الأم") في ٣٠ أكتوبر ١٩٩٣ كشركة مساهمة قطرية مقفلة في دولة قطر وفقاً لأحكام قانون الشركات التجارية القطري رقم ١١ لسنة ١٩٨١ وقيدت تحت سجل تجاري رقم ١٦٥٨٤. وفي ١٢ ديسمبر ١٩٩٩، غيرت الشركة الأم وضعها القانوني لتصبح شركة مساهمة عامة مدرجة، وبناءً عليه تم إدراج أسهمها في بورصة قطر. العنوان المسجل للمجموعة هو الطريق الدائري الثالث مقابل سينما الخليج، ص.ب. ٢٢٦٧٦، الدوحة.

تعمل الشركة الأم بصفة أساسية في أعمال التأمينات العامة والعقارات والسيارات والتكافل والتأمين الصحي (التأمين على الحياة) وفقاً لنصوص الشريعة الإسلامية. تستثمر المجموعة رأسمالها ومواردها الأخرى أيضاً في استثمارات إسلامية وفي جميع الأنشطة ذات الصلة.

قامت المجموعة بتأسيس شركة تابعة مملوكة بالكامل، وهي "المجموعة الإسلامية القطرية للاستثمار العقاري" والتي لم تبدأ عملياتها بعد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

تمت الموافقة على إصدار هذه البيانات المالية الموحدة من قبل مجلس إدارة المجموعة وتم اعتمادها بتاريخ ٩ فبراير ٢٠٢٢.

٢ أساس الإعداد

بيان الالتزام

تتوافق هذه البيانات المالية مع متطلبات قانون الشركات التجارية القطري رقم ١١ لسنة ٢٠١٥، والذي تم تعديل بعض أحكامه لاحقاً بموجب القانون رقم ٨ لسنة ٢٠٢١. إن الإدارة بصدد اتخاذ الإجراءات اللازمة لضمان الامتثال الكامل للقانون المعدل، بما في ذلك تعديل النظام الأساسي للشركة حسب الضرورة، وقد انتهت إلى أن أي حالات عدم امتثال كما في تاريخ التقرير ليست لها أي تأثير جوهري على البيانات المالية.

البيانات المالية الموحدة الرئيسية

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

أساس الإعداد

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

تم إعداد البيانات المالية الموحدة استناداً إلى طريقة التكلفة التاريخية فيما عدا القياس بالقيمة العادلة لبعض الاستثمارات المالية المصنفة على أنها "استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية"، و"استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل".

٢ أساس الإعداد - تنمة

أساس التوحيد

البيانات المالية الموحدة تتكون من البيانات المالية لمجموعة الإسلامية القطرية للتأمين ش.م.ع.ق. وشركتها التابعة (يشار إليهما معاً بـ "المجموعة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. تتحقق السيطرة عندما تكون للمجموعة عائدات متغيرة أو لها حقوق فيها من علاقتها مع المؤسسة المستثمر فيها ولديها المقدرة للتأثير على تلك العائدات خلال سلطتها على المؤسسة المستثمر فيها. وبصفة خاصة تسيطر المجموعة على مؤسسة مستثمر فيها إذا فقط إذا كان لدى المجموعة:

- سيطرة على المؤسسة المستثمر فيها (حقوق حالية تعطيها القدرة حالياً لتوجيه أنشطة المؤسسة المستثمر فيها)،
- لها عائدات متغيرة أو حقوق في عائدات متغيرة من علاقتها مع المؤسسة المستثمر فيها، و
- المقدرة لاستخدام سلطتها على المؤسسة المستثمر فيها للتأثير على عائداتها.

بشكل عام، هناك افتراض بأن غالبية حقوق التصويت تؤدي إلى السيطرة. لدعم هذا الافتراض وعندما يكون للمجموعة أقل من أغلبية حقوق التصويت الخاصة بالمؤسسة المستثمر فيها أو حقوق مماثلة، تدرس المجموعة جميع الحقائق أو الظروف ذات الصلة لتقدير ما إذا كانت لها سلطة على المؤسسة المستثمر فيها، وتشمل:

- الترتيبات التعاقدية مع الشركاء الآخرين ممن لهم حقوق تصويت في المؤسسة المستثمر فيها.
- حقوق ناشئة من ترتيبات تعاقدية أخرى.
- حقوق تصويت المجموعة وحقوق تصويت محتملة.

تقوم المجموعة بإعادة تقييم ما إذا كانت تسيطر على المؤسسة المستثمر فيها أم لا إذا كانت الحقائق والظروف تدل على وجود تغيرات في عنصر واحد أو أكثر من عناصر السيطرة الثلاثة. يبدأ توحيد بيانات شركة تابعة عندما تحصل المجموعة على سيطرة على الشركة التابعة وتنتهي عندما تفقد المجموعة السيطرة على الشركة التابعة. تدرج موجودات ومطلوبات وإيرادات ومصاريف الشركة التابعة المكتسبة أو المستبعدة خلال السنة في بيان الدخل الشامل الموحد ابتداء من التاريخ الذي تحصل فيه المجموعة على السيطرة حتى التاريخ الذي تتوقف فيه المجموعة عن السيطرة على الشركة التابعة.

إن الأرباح أو الخسائر وكل مكون من الدخل الشامل الآخر يعود إلى مساهمي الشركة الأم للمجموعة وإلى الحصص غير المسيطرة. يتم توزيع الخسائر المطبقة على الحصص غير المسيطرة الزائدة عن الحصص غير المسيطرة مقابل حصة المجموعة باستثناء الحد الذي يكون لدى الحصص غير المسيطرة التزام ملزم وباستطاعتها القيام باستثمار إضافي لتغطية الخسائر. يتم إعداد هذه البيانات المالية الموحدة باستخدام سياسات محاسبية موحدة للمعاملات المماثلة والأحداث الأخرى في ظروف مماثلة. عند الضرورة، يتم إجراء تعديلات على البيانات المالية للشركات التابعة لتتماشى سياساتها المحاسبية مع السياسات المحاسبية للمجموعة.

يتم توحيد الشركات التابعة بالكامل من تاريخ الاستحواذ وهو التاريخ التي تحصل فيها المجموعة على السيطرة، ويستمر التوحيد حتى التاريخ الذي تفقد فيه هذه السيطرة. يتم إعداد البيانات المالية للشركات التابعة لنفس الفترة المالية للشركة الأم وباستخدام سياسات محاسبية مماثلة.

يتم احتساب التغيير في حصة ملكية الشركة التابعة بدون فقدان السيطرة كمعاملة حقوق ملكية.

إذا فقدت المجموعة السيطرة على شركة تابعة، فإنها تقوم بإلغاء التحقيق للموجودات ذات الصلة (بما في ذلك الشهرة) والمطلوبات والحصص غير المسيطرة وغيرها من بنود حقوق المساهمين، في حين يتم احتساب أية أرباح أو خسائر ناتجة في الربح أو الخسارة. يتم احتساب أية استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة.

٢ أساس الإعداد - تنمة

أساس التوحيد - تنمة

المعاملات المستبعدة عند التوحيد

الأرصدة والمعاملات بين الشركات وأي ارباح غير محققة ناتجة عن المعاملات بين شركات المجموعة يتم حذفها عند إعداد البيانات المالية الموحدة.

العملة التشغيلية وعملة العرض

تعرض هذه البيانات المالية الموحدة بالريال القطري، ما لم تتم الإشارة إلى خلاف ذلك.

تعرض البيانات المالية الموحدة للشركات التابعة بعملة البيئة الاقتصادية الأساسية التي تعمل فيها كل شركة (العملة الوظيفية). لأغراض إعداد هذه البيانات المالية الموحدة، تعرض نتائج كل شركة تابعة والمركز المالي لها بالعملة الوظيفية للشركة الأم، وهي الريال القطري.

الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد البيانات المالية الموحدة بما يتوافق مع معايير المحاسبة المالية من الإدارة إصدار الأحكام والتقديرات والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ الواردة عن الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات الأساسية بشكل مستمر. يتم الاعتراف بمراجعة التقديرات المحاسبية بأثر مستقبلي.

تتوافق الأحكام الهامة التي اتخذتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والمصادر الرئيسية للشكوك في التقديرات مع تلك المطبقة على البيانات المالية الموحدة السنوية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

يتم إدراج المعلومات حول الأحكام الصادرة في تطبيق السياسات المحاسبية التي لها التأثير الأهم على البيانات المالية الموحدة والافتراضات وأوجه الشكوك في التقديرات التي تنطوي على مخاطر كبيرة من التعديلات الجوهرية في الإيضاح ٥.

٣ المعايير والتفسيرات والتعديلات على المعايير المحاسبية ومعايير إصدار التقارير الصادرة

١/٣ المعايير والتفسيرات والتعديلات الصادرة ويسري مفعولها اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢١

معايير المحاسبة المالية رقم ٣٥: احتياطات المخاطر

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالية رقم ٣٥ "احتياطات المخاطر" في ٢٠١٨. هذا المعيار بجانب معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ "انخفاض القيمة والخسائر الائتمانية والالتزامات المحملة بالخسائر" اللذان يلغيان معيار المحاسبة المالية رقم ١١ "المخصصات والاحتياطات". يهدف هذا المعيار إلى وضع مبادئ التقارير المحاسبية والمالية حول احتياطات الخسائر الموضوعة لتخفيف مختلف المخاطر التي تواجه المعنويين، وبصفة أساسية المستثمرين المتقبلين للربح والخسارة لدى المؤسسات المالية الإسلامية (المؤسسات المالية الإسلامية/ المؤسسات). يعتبر هذا المعيار ساري المفعول للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١ مع السماح بتطبيقه مبكراً. لا يوجد تأثير للمعيار على هذه البيانات المالية الموحدة.

معايير المحاسبة المالية رقم ٣١: الوكالة بالاستثمار

إن الهدف من هذا المعيار هو إرساء مبادئ المحاسبة وإعداد التقارير المالية لأدوات الوكالة بالاستثمار والموجودات والمطلوبات ذات الصلة من منظور كل من الطرف الأصيل (المستثمر) والوكيل. يوفر المعيار تصنيفاً شاملاً حيث يقوم الطرف الأصيل (المستثمر) في بداية المعاملة بتقييم طبيعة الاستثمار إما كـ "استثمار ترميري - كخيار مفضل، أو كـ "مشروع بالوكالة". لا يوجد تأثير لهذا المعيار على هذه البيانات المالية الموحدة.

معايير المحاسبة المالية رقم ٣٢: الإجارة

يحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة المالية رقم ٨ "الإجارة والإجارة المنتهية بالتمليك". يحدد معيار المحاسبة المالية رقم ٣٢ مبادئ التصنيف والتحقيق والقياس والعرض والإفصاح عن المعاملات من نوع الإجارة بما في ذلك أشكالها المختلفة التي تدخل فيها المؤسسة بصفتها المؤجر أو المستأجر. يسري هذا المعيار اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢١.

اعتمدت الشركة معيار المحاسبة المالية رقم ٣٢ "الإجارة" اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢١ على أساس مستقبلي واختارت النهج المبسط للتحويل ولم تقم بتعديل معلومات المقارنة قبل تاريخ تطبيق المعيار. نتج عن تطبيق معيار المحاسبة المالية رقم ٣٢ بعض التغييرات في السياسات المحاسبية للتحقيق والتصنيف والقياس فيما يتعلق بمعاملات الإجارة كما هو موضح أدناه:

الشركة كمستأجر

تحديد عقد الإجارة

عند بدء العقد تقوم الشركة بتقييم ما إذا كان العقد يمثل إجارة أو يحتوي على ترتيبات إجارة. يعتبر العقد إجارة أو محتويًا على ترتيبات إجارة إذا تم بموجبه تحويل حق الانتفاع (وليس السيطرة) لأصل محدد لفترة زمنية مقابل عوض متفق عليه.

حق الانتفاع - هو حق محدود واجب النفاذ قانونيًا يتعلق بأصل ويشمل الشقّين التاليين (١) الحق (الاستخدام)، كونه الحق في استخدام الأصل أو الانتفاع به و (٢) الانتفاع (المنفعة)، وهو الحق في جني الأرباح من هذا الأصل أو استغلاله، ولكنه لا يشمل المخاطر والمنافع العرضية للملكية؛

يجب على المؤسسة إعادة تقييم ما إذا كان العقد يمثل إجارة أو يحتوي على ترتيبات إجارة فقط إذا ما تم تغيير شروط وأحكام العقد.

التصنيف والقياس

يجب على المؤسسة، بصفتها مؤجراً أو مستأجراً، تصنيف كل إجارة لديها على النحو التالي:

- إجارة تشغيلية - وهي إجارة غير مصحوبة بخيار نقل ملكية الأصل ذي الصلة إلى المستأجر؛ أو
- إجارة منتهية بالتمليك - وهي ترتيب إجارة مختلط يتضمن، بالإضافة إلى عقد الإجارة، وعداً ينتج عنه نقل ملكية الأصل ذي الصلة إلى المستأجر، إما بعد انتهاء مدة الإجارة أو على مراحل خلال مدة العقد. يتم نقل الملكية بطريق البيع أو الهدية، أو خلال سلسلة من معاملات البيع - وبشكل منفصل عن عقد الإجارة.

٣ المعايير والتفسيرات والتعديلات على المعايير المحاسبية ومعايير إصدار التقارير الصادرة - تنمة

١/٣ المعايير والتفسيرات والتعديلات الصادرة ويسري مفعولها اعتبارًا من ١ يناير ٢٠٢١ - تنمة

معيار المحاسبة المالية رقم ٣٢: الإجارة - تنمة

الشركة كمستأجر - تنمة

تشمل الإجارة المنتهية بالتملك الأنواع التالية:

- إجارة منتهية بالتملك مع نقل المتوقع للملكية بعد نهاية مدة الإجارة - إما عن طريق البيع أو الهبة؛ أو
 - إجارة منتهية بالتملك مع نقل تدريجي للملكية خلال مدة الإجارة (بما في ذلك الإجارة من نوع المشاركة المتناقصة).
- في تاريخ بدء عقد الإجارة، تدرج الشركة كمستأجر أصل حق الاستخدام (حق الانتفاع) وصافي مطلوب الإجارة (وهو إجمالي التزام الإجارة مطروحًا منه تكلفة الإجارة المؤجلة).

أصل حق الاستخدام

التحقيق المبدئي والقياس

عند التحقيق المبدئي، يقيس المستأجر أصل حق الاستخدام بالتكلفة. تتكون تكلفة أصل حق الاستخدام مما يلي:

أ. التكلفة المبدئية لأصل حق الاستخدام؛

ب. التكاليف المبدئية المباشرة التي تكبدها المستأجر؛ و

ج. تكاليف التفكيك واسترداد الموقع أو إيقاف التشغيل

تحدد الشركة التكلفة الأساسية لأصل حق الاستخدام باستخدام طريقة تقدير الالتزام. وفقاً لهذه الطريقة، يتم تحديد التكلفة الأولية لأصل حق الاستخدام من خلال إجراء تقدير بناءً على القيمة العادلة لإجمالي المقابل المدفوع أو المستحق الدفع (أي إجمالي إيجارات عقد الإجارة) مقابل أصل حق الاستخدام في معاملة مماثلة.

الإعفاء من التحقيق والمحاسبة المبسطة للمستأجر

تختار الشركة بصفتها المستأجر عدم تطبيق متطلبات تحقيق وقياس الإجارة لكل مما يلي:

أ. الإجارة قصيرة الأجل؛ و

ب. إجارة الأصول ضئيلة القيمة

القياس اللاحق

بعد تاريخ بدء عقد الإجارة، تقوم الشركة لاحقاً كمستأجر بقياس أصل حق الاستخدام بالتكلفة ناقصاً الإطفاء المتراكم وخسائر انخفاض القيمة المعدلة مع تأثير أي تعديلات أو إعادة تقييم للإجارة. المبلغ القابل للإطفاء لأصل حق الاستخدام يتكون من أصل حق الاستخدام مطروحاً منه القيمة المتبقية، إن وجدت، ويتم إطفاءه على أساس منتظم يعكس نمط استخدام المنافع من حق استخدام الأصل.

تقوم الشركة بإطفاء أصل حق الاستخدام من تاريخ البدء وحتى نهاية العمر الاقتصادي الإنتاجي لأصل حق الاستخدام، والذي يتزامن مع نهاية مدة الإجارة. تحدد الشركة مدة الإجارة، بما في ذلك الفترة الملزمة تعاقدياً، بالإضافة إلى فترات اختيارية معينة بشكل معقول، بما في ذلك:

أ. فترات التمديد إذا كان من المؤكد بشكل معقول أن الشركة ستمارس هذا الخيار؛ و/أو

ب. خيارات الإنهاء إذا كان من المؤكد بشكل معقول أن الشركة لن تمارس هذا الخيار

تجري الشركة تقييم انخفاض القيمة بما يتماشى مع متطلبات معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ "انخفاض القيمة والخسائر الائتمانية والالتزامات المحملة بالأعباء" لتحديد ما إذا كان أصل حق الاستخدام قد انخفضت قيمته ولحساب أي خسائر انخفاض في القيمة تم تحديدها. تقييم الانخفاض في القيمة يأخذ في الاعتبار القيمة المتبقية المقدرة للأصل ذي الصلة. يتم أيضاً الأخذ في الاعتبار أي التزامات ذات صلة، بما في ذلك الوعود بشراء الأصل ذي الصلة، بما يتماشى مع معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ "انخفاض القيمة والخسائر الائتمانية والالتزامات المحملة بالأعباء".

٣ المعايير والتفسيرات والتعديلات على المعايير المحاسبية ومعايير إصدار التقارير الصادرة - تنمة

١/٣ المعايير والتفسيرات والتعديلات الصادرة ويسري مفعولها اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢١ - تنمة

معيار المحاسبة المالية رقم ٣٢: الإجارة - تنمة

الشركة كمستأجر - تنمة

صافي مطلوبات الإجارة

التحقيق المبدئي والقياس

تتكون صافي مطلوبات الإجارة من إجمالي التزام الإجارة وتكلفة الإجارة المؤجلة (تعرض كالتزام مقابل).

تدرج إجمالي مطلوبات الإجارة مبدئياً كمبلغ إجمالي لذمم مدفوعات الإجارة الدائنة لمدى فترة الإجارة. ذمم الإجارة الدائنة تتكون من المدفوعات التالية لحق استخدام الأصل ذي الصلة خلال فترة الإجارة:

أ. مدفوعات الإجارة الثابتة ناقصاً أية حوافز مستحقة؛

ب. مدفوعات الإجارة المتغيرة، بما في ذلك الإيجارات الإضافية؛ و

ج. مدفوعات الإيجارات الإضافية، إن وجدت، مقابل إنهاء عقد الإجارة (إذا كانت مدة الإجارة تعكس المستأجر الذي يمارس خيار الإنهاء).

الإيجارات المدفوعة مقدماً يتم خصمها من إجمالي مطلوبات الإجارة.

القياس اللاحق

بعد تاريخ بدء عقد الإجارة، تقوم الشركة لاحقاً بقياس صافي مطلوبات الإجارة من خلال:

أ. تخفيض القيمة الدفترية لإجمالي مطلوبات الإجارة لتعكس مدفوعات الإجارة التي تمت؛

ب. زيادة صافي القيمة الدفترية لتعكس العائد على مطلوبات الإجارة (إطفاء تكلفة الإجارة المؤجلة)؛

ج. إعادة قياس القيمة الدفترية في حال إعادة تقييم أو تعديل عقد الإجارة أو لتعكس مدفوعات الإجارة المعدلة.

يتم إطفاء تكلفة الإجارة المؤجلة إلى بيان الدخل على مدى فترة الإجارة على أساس زمني تناسبي باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي.

تعديلات عقد الإجارة

بعد تاريخ بدء عقد الإجارة، تحتسب الشركة لاحقاً تعديلات عقد الإجارة على النحو التالي:

أ. التغيير في مدة الإجارة: إعادة احتساب وتعديل أصل حق الاستخدام، والتزام الإجارة، وتكلفة الإجارة المؤجلة؛ أو

ب. التغيير في مدفوعات الإجارة المستقبلية فقط: إعادة احتساب التزام الإجارة وتكلفة الإجارة المؤجلة فقط دون التأثير على حق استخدام الأصل.

يعتبر تعديل الإجارة مكوناً جديداً للإجارة يتم احتسابه كإجارة منفصلة للمستأجر إذا كان التعديل ينقل بالإضافة إلى ذلك الحق في استخدام الأصل المحدد ذي الصلة ويؤدي لزيادة مدفوعات الإجارة المقابلة لحق استخدام الأصل الإضافي. بالنسبة للتعديلات التي لا تستوفي أيّاً من الشروط المذكورة أعلاه، تعتبر الشركة الإجارة بمثابة إجارة معدلة اعتباراً من تاريخ السريان وتقوم بتسجيل معاملة الإجارة الجديدة. تعيد الشركة احتساب التزام الإجارة، وتكلفة الإجارة المؤجلة، وأصل حق الاستخدام، وتقوم بإلغاء تحقيق معاملات وأرصدة الإجارة الحالية.

المصاريف المتعلقة بالأصل ذي الصلة

تدرج المصاريف التشغيلية المتعلقة بالأصل ذي الصلة، بما في ذلك أي مصاريف يتم الاتفاق تعاقدياً على أن تتحملها الشركة، من قبل الشركة في بيان الدخل المرحلي في الفترة التي يتم تكبدها فيها.

٣ المعايير والتفسيرات والتعديلات على المعايير المحاسبية ومعايير إصدار التقارير الصادرة - تنمة

١/٣ المعايير والتفسيرات والتعديلات الصادرة ويسري مفعولها اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢١ - تنمة

معيار المحاسبة المالية رقم ٣٢: الإجارة - تنمة

الشركة كمستأجر - تنمة

صافي مطلوبات الإجارة - تنمة

تأثير تطبيق معيار المحاسبة المالية رقم ٣٢

تم تحقيق المبالغ التالية بموجب المعيار الجديد ويتم تضمينها تحت البنود الرئيسية ذات الصلة في بيان المركز المالي الموحد وبيان الدخل الموحد:

١ يناير ٢٠٢١ ريال قطري	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ريال قطري	
١,٧٢٩,٥٤٣	٢,٨١٥,٩٨٩	بيان المركز المالي الموحد أصل حق الاستخدام
١,٨٨٧,٥٦٠	٣,٢٨٨,٤٨٩	إجمالي مطلوبات الإجارة
(١٥٨,٠١٧)	(٢٤٥,٧٠٩)	يخصم: تكلفة الإجارة المؤجلة
١,٧٢٩,٥٤٣	٣,٠٤٢,٧٨٠	صافي مطلوبات الإجارة
للسنة المنتهية		
في ٣١		
ديسمبر		
٢٠٢١		
ريال قطري		بيان الدخل الموحد
٧٩٥,٨٠٠		استهلاك موجودات حق الاستخدام
١٢٧,٨٨١		إطفاء تكاليف الإجارة المؤجلة

خلال السنة، طبقت المجموعة المعايير والتعديلات التالية في إعداد هذه البيانات المالية الموحدة. لم ينتج عن تطبيق المعايير والتعديلات التالية تغييرات في صافي النتائج أو حقوق الملكية المفصح عنها سابقاً للمجموعة:

المعايير المصدرة ولم تصبح سارية المفعول بعد

معيار المحاسبة المالية رقم ٣٧: إعداد التقارير المالية من قبل مؤسسات الوقف

يهدف هذا المعيار إلى وضع مبادئ لإعداد التقارير المالية للمؤسسات الوقفية التي يتم إنشاؤها وتعمل وفقاً لمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية. ينطبق هذا المعيار على جميع أنواع مؤسسات الوقف والمؤسسات الأخرى التي تم تأسيسها بناء على مفهوم الوقف وتعمل وفقاً لمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية، بغض النظر عن وضعها القانوني، ويشمل ذلك مؤسسات الوقف الافتراضية.

يسري هذا المعيار للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢، مع السماح بالتطبيق المبكر. ونظراً لأن الشركة ليس لديها أي أنشطة وفاقية حالية، فلا يتوقع أي يكون لهذا المعيار تأثيراً على البيانات المالية للمجموعة.

٣ المعايير والتفسيرات والتعديلات على المعايير المحاسبية ومعايير إصدار التقارير الصادرة - تنمة

١/٣ المعايير والتفسيرات والتعديلات الصادرة ويسري مفعولها اعتبارًا من ١ يناير ٢٠٢١ - تنمة

معيير المحاسبة المالية رقم ٣٨: الوعد والخيار والتحوط

يهدف هذا المعيار إلى تحديد مبادئ المحاسبة التقرير للاعتراف والقياس والإفصاح فيما يتعلق بالترتيبات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية لكل من "الوعد" و "الخيار" و "التحوط" للمؤسسات المالية الإسلامية (IFIs). ينطبق هذا المعيار على المحاسبة والتقرير المالي لجميع المعاملات التي تنطوي على ترتيبات وعد أو خيار أو تحوط يتم تنفيذها بموجب مبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية على النحو المنصوص عليه في هذا المعيار.

يصنف المعيار ترتيبات الوعد والخيار إلى الفئات التالية ويوفر متطلبات المحاسبة والإفصاح ذات الصلة كالتالي:

(أ) الوعد أو الخيار الإضافي - حيث يرتبط الوعد أو الخيار بترتيب تمويل إسلامي ويتعلق بهيكل المعاملة؛ بمعنى أنه وعد من قبل الأمر بالشراء مرتبطاً بمعاملة مرابحة أو وعد بالشراء بعد انتهاء مدة الإجارة في معاملة إجارة منتهية بالتملك أو خيار الرؤية في معاملة بيع؛

(ب) منتج وعد أو خيار - حيث يتم استخدام الوعد أو الخيار كترتيب تمويل إسلامي منفصل في حد ذاته؛ بمعنى أن الوعد الأجل بالنقد الأجنبي أو خيار إلغاء البيع مع عربون. قد يأخذ هذا، من بين أمور أخرى، الأشكال التالية بما يتماشى مع مبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية:

(١) الوعد بإبرام عقد بيع، أو الوعد بإبرام معاملات إجارة؛

(٢) خيار إلغاء عقد البيع - مع عربون أو بدون عربون؛

(٣) خيار إعادة الشراء (ريبو) - من خلال وعد أو خيار مسموح به؛ و

(٤) ترتيب تحوطي - حيث يتم بموجبه استخدام الوعد أو الخيار، أو سلسلة وعود وخيارات، لترتيب تحوطي.

يسري هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢، مع السماح بالتطبيق المبكر. تقوم الإدارة حاليًا بتقييم أثر تطبيق معيار المحاسبة المالية رقم ٣٨ على البيانات المالية للمجموعة.

٤ السياسات المحاسبية الهامة

تتوافق السياسات المحاسبية الهامة المتبعة في إعداد البيانات المالية الموحدة مع تلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، باستثناء معيار المحاسبة المالية ٣١ "الوكالة بالاستثمار" ومعيار المحاسبة المالية ٣٢ "الإجارة" ومعيار المحاسبة المالية ٣٥ "احتياطي المخاطر".

(١) الاستثمارات في الشركات الزميلة

الشركة الزميلة هي كيان يكون للمجموعة نفوذ كبير عليه ولا يمثل شركة تابعة أو حصة في مشروع مشترك. النفوذ الهام هو القدرة على المشاركة في القرارات المتعلقة بالسياسات المالية والتشغيلية للمجموعة المستثمر فيها ولكن ليس سيطرة أو سيطرة مشتركة على هذه السياسات. يتم دمج حصة المجموعة في نتائج وموجودات ومطلوبات الشركات الزميلة في هذه البيانات المالية الموحدة باستخدام طريقة حقوق الملكية. بموجب طريقة حقوق الملكية، يتم إدراج الاستثمارات في الشركات الزميلة في بيان المركز المالي الموحد بالتكلفة بعد تعديلها لتعكس تغيرات ما بعد الاستحواذ في حصة المجموعة من صافي موجودات الشركة الزميلة، ناقصًا أي انخفاض في قيمة الاستثمارات الفردية.

يتم استبعاد الأرباح والخسائر غير المحققة الناتجة عن المعاملات بين المجموعة والشركة الزميلة بمقدار حصتها في الشركة الزميلة.

٤ السياسات المحاسبية الهامة – تنمة

(٢) موجودات ثابتة

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

يتم تسجيل الاستهلاك في بيان الدخل باستخدام طريقة القسط الثابت بالمعدلات المذكورة أدناه. تتم مراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات ثابتة وقيمتها الدفترية المتبقية وطرق الاستهلاك المتبعة في تاريخ كل مركز مالي، مع احتمال تأثير أي من التغييرات الحاصلة على التقديرات المتبعة بناءً على أسس متوقعة.

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

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

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

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

(٣) الاستثمارات العقارية

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

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

يحتسب استهلاك المباني بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر بـ ٢٥ سنة.

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

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

عقارات قيد الإنشاء

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

٤ السياسات المحاسبية الهامة – تمة

(٤) انخفاض القيمة

تتم مراجعة القيمة الدفترية للموجودات في تاريخ كل ميزانية عمومية لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على انخفاض قيمة أي موجود أو مجموعة من الموجودات. في حالة وجود مثل هذا المؤشر، يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد للموجود. تقوم المجموعة بتقدير القيمة القابلة للاسترداد للوحدات المولدة للنقد التي ينتمي لها الموجود عندما لا يكون من الممكن تقدير القيمة المستردة لأصل معين. عندما يمكن تحديد أسس منطقية وثابتة، يتم تحديد أصول المجموعة أيضاً للوحدات المولدة للنقد، أو خلاف ذلك يتم توزيعها على مجموعة من وحدات توليد النقد التي يمكن منها تحديد أسس منطقية وثابتة.

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

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

(٥) المخصصات

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

يمثل المبلغ المعترف به كمخصص أفضل تقدير للمقابل المطلوب لتسوية الالتزامات الحالية كما في تاريخ التقرير، مع الأخذ في الاعتبار المخاطر والشكوك المحيطة بالالتزام. عندما يتم قياس مخصص باستخدام التدفقات النقدية المقدرة لتسوية التزام حالي، تكون قيمته الدفترية هي القيمة الحالية لتلك التدفقات النقدية.

في حال توقع استرداد بعض أو كل المنافع الاقتصادية المطلوبة لتسوية مخصص من طرف ثالث، يتم الاعتراف بالمبلغ المستحق كأصل إذا كان من المؤكد حدوث عملية السداد وكان من الممكن قياس المبلغ المستحق بطريقة موثوقة.

مخصص المطالبات القائمة

يتم الاعتراف بمخصص للمطالبات القائمة في تاريخ معرفة المطالبات ويغطي المطالبات المتعلقة بالمصروفات الناشئة عن الخسائر أو تسويات الخسائر بناءً على تقارير الخسائر من خبراء تسوية مستقلين وأفضل تقدير للإدارة. تتم مراجعة طريقة عمل هذه التقديرات وتحديد المطلوب الناتج باستمرار.

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

المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها

يتضمن مخصص المطالبات أيضاً التزاماً للمطالبات المتكبدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها كما في تاريخ بيان المركز المالي. يتم تعيين خبير اكتواري مستقل كل سنة لاحقة لتقييم مدى كفاية الاحتياطات للوفاء بالالتزامات المستقبلية المستحقة. يتم احتساب المطلوب بشكل عام في تاريخ التقرير بعد النظر في التقرير الاكتواري المستقل والاتجاهات التاريخية والبيانات التجريبية والافتراضات الحالية التي قد تشمل هامشاً للانحرافات السلبية. لا يتم خصم المطلوب عن القيمة الزمنية للنقود.

مخصص مصروفات تعديل الخسارة غير المخصصة

يمثل مخصص مصروفات تعديل الخسائر غير الموزعة تقديراً للمدفوعات النهائية للخسائر ومصاريف التسوية ذات الصلة من المطالبات التي تم الإبلاغ عنها ولكن لم يتم دفعها. تقديرات احتياطي الخسارة هي توقعات لتكلفة التسوية النهائية وإدارة المطالبات عند الحل النهائي. تستند هذه التقديرات إلى الحقائق والظروف المعروفة لنا بعد ذلك، ومراجعة أنماط التسوية التاريخية، وتقديرات الاتجاهات في تكرار المطالبات وشدتها، وتوقعات تكاليف الخسارة، والتفسيرات المتوقعة للنظريات القانونية للمسؤولية وعوامل أخرى. عند إنشاء المخصص، نأخذ في الاعتبار أيضاً المبالغ المستردة المقدرة من إعادة التكافل والتخليص والإحلال. تتم مراجعة المخصصات بانتظام من قبل الخبير الاكتواري للمجموعة.

٤ السياسات المحاسبية الهامة – تتمة

(٥) المخصصات – تتمة

مخصص نقص الاشتراكات

في نهاية كل فترة تقرير، يتم تكوين مخصص لنقص الاشتراكات الناشئ عن عقود التكافل العامة حيث تتجاوز القيمة المتوقعة للمطالبات والمصروفات المنسوبة إلى الفترات غير المنتهية للوثائق السارية في تاريخ التقرير مخصص الاشتراكات غير المكتسبة ومطلوبات المطالبات المسجلة بالفعل فيما يتعلق بهذه السياسات. يتم تكوين مخصص عجز بالاشتراكات بالرجوع إلى فئات الأعمال في تاريخ بيان المركز المالي الموحد بناءً على التقديرات الاكتوارية.

(٦) مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

الموظفين القطريين

فيما يتعلق بالموظفين القطريين، تقوم المجموعة بالمساهمة في صندوق المعاشات الحكومي لدى السلطات التنظيمية المحلية كنسبة مئوية من رواتب الموظفين وفقاً لشروط القوانين المحلية المتعلقة بالتقاعد والمعاشات، حيثما يقتضي الأمر ذلك. تدرج حصة مساهمات المجموعة في هذه البرامج في بيان الدخل الموحد في السنة التي تتعلق بها.

الموظفين الأجانب

بالنسبة للموظفين الأجانب، تقوم المجموعة بتكوين مخصص لمكافأة نهاية خدمة الموظف وفقاً لشروط القوانين المحلية لشركات المجموعة المتعلقة بالتقاعد والمعاشات، حيثما يقتضي الأمر ذلك. تقوم المجموعة بدفع هذه المبالغ غير الممولة على أساس رواتب الموظفين وعدد سنوات الخدمة في تاريخ بيان المركز المالي.

(٧) احتياطي مخاطر غير منتهية الصلاحية

يتم الاعتراف بإيرادات الاشتراكات بموجب وثيقة التكافل على مدى فترة التكافل من تاريخ بدء الوثيقة التي تتعلق بانتهاء صلاحيتها. يمثل احتياطي مخاطر الوثائق غير منتهية الصلاحية الجزء المقدر من صافي إيرادات الاشتراكات، بعد خصم حصة إعادة التكافل المتعلقة بالفترة اللاحقة لتاريخ التقرير.

(٨) الاستثمارات المالية

تشتمل الاستثمارات المالية على استثمارات في ديون واستثمارات في أدوات حقوق ملكية.

التصنيف

يحتوي معيار المحاسبة المالية رقم ٣٣ "الاستثمارات في صكوك وأسهم وأدوات مماثلة"، يجب تبويب كل استثمار كاستثمار في:

(أ) أدوات حقوق ملكية

(ب) أدوات دين، وتتضمن أدوات دين نقدية وأدوات دين غير نقدية

(ج) أدوات استثمار أخرى

ما لم تتم ممارسة خيارات الإعتراض المبدئي المنصوص عليها في الفقرة ١٠ من المعيار، يجب على المؤسسة تصنيف الاستثمارات على أنها مقاسة إما (١) بالتكلفة المطفأة (٢) القيمة العادلة من خلال حقوق الملكية أو (٣) القيمة العادلة من خلال بيان الدخل وذلك على أساس كل من:

(أ) نموذج أعمال المجموعة لإدارة الاستثمارات، و

(ب) خصائص التدفق النقدي المتوقع للاستثمار بما يتماشى مع طبيعة عقود التمويل الإسلامي ذات الصلة.

(١) التكلفة المطفأة

يتم قياس الاستثمار بالتكلفة المطفأة إذا تم استيفاء الشرطين التاليين:

(أ) استثمار محتفظ به ضمن نموذج أعمال هدفه الاحتفاظ بهذا الاستثمار لتحقيق التدفقات النقدية المتوقعة حتى تاريخ استحقاق الأداة المالية، و

(ب) الاستثمار يمثل إما أداة دين أو أداة استثمار أخرى لها عائد فعال معقول يمكن تحديده.

٤ السياسات المحاسبية الهامة – تنمة

(٨) الاستثمارات المالية – تنمة

(٢) القيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

يتم قياس الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية إذا تم استيفاء الشرطين التاليين:

(أ) الاستثمار محتفظ به ضمن نموذج أعمال هدفه الاحتفاظ بهذا الاستثمار لتحقيق التدفقات النقدية المتوقعة وبيع الاستثمار، و

(ب) يمثل الاستثمار إما أداة دين غير نقدية أو أداة استثمار أخرى لها عائد فعال معقول يمكن تحديده.

(٣) القيمة العادلة من خلال بيان الدخل

يتم قياس الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل ما لم يتم قياسه بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية أو إذا تم تطبيق التصنيف غير القابل للإلغاء عند الاعتراف المبدئي.

التصنيف غير القابل للإلغاء عند الاعتراف المبدئي

قد تقوم المجموعة باختيار غير قابل للإلغاء لتصنيف استثمار معين، عند الاعتراف المبدئي، على النحو التالي:

(أ) أداة حقوق ملكية يمكن قياسها بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل لعرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة من خلال حقوق الملكية، و

(ب) أداة دين غير نقدية أو أداة استثمار أخرى يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل إذا كان القيام بذلك يلغي أو يقلل بشكل كبير من عدم اتساق القياس أو الاعتراف الذي قد ينشأ بطريقة أخرى من قياس الموجودات أو المطلوبات المرتبطة أو الاعتراف بالأرباح والخسائر عليهم على أسس مختلفة.

التحقيق وإلغاء التحقيق

يتم تحقيق الاستثمارات المالية في تاريخ المتاجرة أي التاريخ الذي تتعاقد فيه المجموعة لشراء أو بيع موجود في التاريخ الذي تصبح فيه المجموعة جزء من الأحكام التعاقدية للأداة المالية، ويتم إلغاء تحقيق الاستثمارات المالية عند انتهاء الحقوق في استلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية أو عندما تقوم المجموعة بتحويل جزء كبير من جميع مخاطر وعوائد الملكية.

القياس

(أ) القياس المبدئي

يتم القياس المبدئي للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة مضافا إليها تكلفة المعاملة باستثناء تكلفة المعاملة المتكبدة في الاستحواذ على استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل والتي يتم تحميلها على بيان الدخل الموحد / الإيرادات والمصروفات لحاملي وثائق التأمين الموحد.

(ب) القياس اللاحق

يعاد قياس الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل بالقيمة العادلة في تاريخ المركز المالي ويتم الاعتراف بالربح أو الخسارة الناتجة عن إعادة القياس في بيان إيرادات ومصاريف ودخل حاملي وثائق التأمين. في الفترة التي تنشأ فيها. بعد الاعتراف المبدئي تقاس الاستثمارات المصنفة بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي ناقصا خسارة الانخفاض في القيمة. يتم الاعتراف بجميع الأرباح أو الخسائر الناشئة من عملية الإطفاء وتلك الناشئة من إلغاء الاعتراف أو خسارة الانخفاض في قيمة الاستثمارات في بيان الدخل الموحد / الإيرادات والمصروفات لحاملي الوثائق الموحد.

الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية يعاد قياسها بالقيمة العادلة في تاريخ المركز المالي ويتم الاعتراف بالربح أو الخسارة الناشئة من التغيير في القيمة العادلة للاستثمارات في بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد ويتم عرضها في احتياطي القيمة العادلة ضمن حقوق الملكية. عند بيع أو انخفاض القيمة أو تحصيل أو استبعاد الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية، فإن الربح أو الخسارة المترجمة المعترف بها سابقا في بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد يتم تحويلها إلى بيان الدخل الموحد / الإيرادات والمصروفات لحاملي الوثائق الموحد.

الاستثمارات التي ليس لها سعر مدرج بالسوق أو طرق مناسبة أخرى يمكن منها الحصول على قياس موثوق به للقيمة العادلة على أساس مستمر فإنه يتم تسجيلها بالتكلفة. إذا تم تحديد مقياس موثوق للقيمة العادلة في تاريخ لاحق، يتم قياس الاستثمار بالقيمة العادلة.

٤ السياسات المحاسبية الهامة – تنمة

(٨) الاستثمارات المالية – تنمة

مبادئ القياس

قياس التكلفة المطفأة

التكلفة المطفأة لموجود أو التزام مالي هو المبلغ الذي يقاس به الأصل أو الالتزام المالي عند الاعتراف المبدئي مخصوماً منه مدفوعات السداد الأصلية مضافاً إليه أو مخصوماً منه الإطفاء المتراكم باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي لأي فرق بين المبلغ المبدئي المعترف به ومبلغ الاستحقاق ناقصاً أي تخفيض لخسارة الانخفاض في القيمة. كما يتضمن احتساب معدل الربح الفعلي جميع الرسوم المدفوعة أو المستلمة والتي تشكل جزءاً متمماً لمعدل الربح الفعلي.

قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن به مبادلة موجود أو سداد التزام بين طرفين (بائع ومشتري) مطلعين وراغبين في معاملة تجارية ضمن الأنشطة الاعتيادية. وتقيس المجموعة القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة باستخدام سعر عرض السوق عند الإقفال لتلك الأداة في تاريخ بيان المركز المالي الموحد. بالنسبة للاستثمار الذي ليس لديه سعر متداول بالسوق، يتم تحديد تقرير معقول للقيمة العادلة من خلال الرجوع إلى القيمة الحالية بالسوق لأداة أخرى، والتي هي مماثلة لها إلى حد كبير، أو بناءً على تقييم التدفقات النقدية المستقبلية. تحدد المجموعة قيم البنود المماثلة للنقد عن طريق خصم التدفقات النقدية المستقبلية على معدلات الربح الحالية لعقود ذات شروط أو مخاطر مماثلة.

(٩) الموجودات المالية

يتم الاعتراف بجميع الموجودات المالية في الوقت الذي تصبح فيه المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة ويتم الاعتراف بها عندما تفقد المجموعة السيطرة على الحقوق التعاقدية التي تشمل الموجودات المالية. أي ربح أو خسائر عند الاعتراف بالموجودات المالية يتم تحويله إلى الدخل مباشرة.

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

تتم مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية ويتم عرض المبلغ الصافي في بيان المركز المالي الموحد عندما يكون للمجموعة حالياً حق قابل للتنفيذ قانونياً في تسوية المبالغ وتعترم تسويتها على أساس الصافي أو تحقيق الموجود وتسوية المطلوب في نفس الوقت.

النقد وما في حكمه

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

لغرض التدفقات النقدية، يتم عرض النقد وما في حكمه بعد خصم السحب على المكشوف من البنوك.

اشتراكات مدينة

يتم إدراج الاشتراكات المدينة عند استحقاقها بالتكلفة وهي القيمة العادلة للمقابل المدفوع ناقصاً مخصص انخفاض القيمة، إن وجد. إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض قيمة اشتراكات مدينة نتيجة لحدث واحد أو أكثر حدث بعد الاعتراف المبدئي، فإن المجموعة تخفض القيمة الدفترية للاشتراك المدين وفقاً لذلك وتعترف بخسارة انخفاض القيمة في بيان الإيرادات والمصروفات لحملة ووثائق التأمين الموحد.

يتم تقدير الخسارة الائتمانية المتوقعة للاشتراكات المدينة على أساس منتظم بعد تحليل الذمم المدينة وفقاً لأعمارها.

٤ السياسات المحاسبية الهامة – تنمة

(٩) الموجودات المالية – تنمة

انخفاض قيمة الموجودات المالية

تصنف المجموعة مصروفات خسائر الائتمان المتوقعة والتعرض للمخاطر تبعاً للأدوات المالية التالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة في قائمة الدخل:

- الاشتراكات والوكالات مستحقة القبض
- ذمم إعادة التكافل المدينة
- الموجودات المالية الأخرى

تقيس المجموعة مخصصات الخسارة بمبلغ يساوي الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة، باستثناء الأدوات المالية الأخرى التي لم تزداد فيها مخاطر الائتمان بشكل ملحوظ منذ الاعتراف المبدئي بها، والتي يتم قياسها على أنها الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا.

تصنف المجموعة الموجودات والتعرض للمخاطر في ثلاث فئات على أساس طبيعة المخاطر المشمولة (مثل مخاطر الائتمان ومخاطر أخرى) وتحدد ثلاث طرق لتقييم خسائر كل فئة من فئات الموجودات: (١) طريقة الخسائر الائتمانية (٢) طريقة صافي القيمة القابلة للتحقق (٣) طريقة انخفاض القيمة.

لغرض هذا المعيار، يتم تصنيف الموجودات والتعرضات للمخاطر على النحو التالي:

(أ) الموجودات والتعرضات لمخاطر الائتمان (والتي تخضع لطريقة الخسائر الائتمانية):

- (١) الذمم المدينة
 - (٢) التعرض للمخاطر خارج بيان المركز المالي الموحد
- (ب) المخزون (تخضع لطريقة صافي القيمة القابلة للتحقق)
- (ج) الموجودات والتعرضات للمخاطر التمويلية والاستثمارية الأخرى خاضعة لمخاطر غير مخاطر الائتمان (تخضع لطريقة انخفاض القيمة)، باستثناء المخزون.

طريقة الخسائر الائتمانية

تستخدم هذه الطريقة طريقة قياس مزدوجة للذمم المدينة والتعرضات خارج الميزانية العمومية، والتي بموجبها يتم قياس مخصص الخسارة إما كخسارة ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهرًا أو خسارة ائتمانية متوقعة مدى الحياة.

الخسائر الائتمانية المتوقعة

تقدم طريقة الخسائر الائتمانية مع نموذج استشرافي عن "الخسائر الائتمانية المتوقعة"، يطبق النموذج على الموجودات المالية التي تتعرض للمخاطر الائتمانية، ويجب إجراء العديد من الأحكام الهامة عند تطبيق المتطلبات المحاسبية لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة مثل:

- تحديد معايير الزيادة الكبيرة في المخاطر الائتمانية
- اختيار النماذج والافتراضات المناسبة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة
- وضع الأرقام والترجيحات النسبية للسيناريوهات المستقبلية لكل نوع من أنواع مخاطر المنتجات/ السوق والخسائر الائتمانية المتوقعة المصاحبة لها و
- إنشاء مجموعة من موجودات مالية متماثلة لأغراض قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.

٤ السياسات المحاسبية الهامة – تمة

(٩) الموجودات المالية – تمة

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

الخسائر الائتمانية المتوقعة هي تقدير مرجح بخسائر الائتمان يتم قياسها على النحو التالي:

- موجودات مالية غير منخفضة القيمة الائتمانية في تاريخ التقرير: بالقيمة الحالية لجميع حالات العجز النقدي (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمنشأة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة الحصول عليها)،
- موجودات مالية منخفضة القيمة الائتمانية في تاريخ التقرير: بالفرق بين إجمالي القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة.

موجودات مالية منخفضة القيمة الائتمانية

في تاريخ كل تقرير، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة منخفضة القيمة الائتمانية. يعتبر الموجود المالي "ذو قيمة ائتمانية منخفضة" عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير سلبي على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للموجود المالي.

تتضمن الأدلة على أن الموجود المالي منخفض القيمة الائتمانية البيانات التالية التي يمكن ملاحظتها:

- صعوبة مالية كبيرة للطرف المقابل أو المصدر
- مخالفة العقد مثل حالات التعثر أو التأخر
- اختفاء سوق نشط للأوراق المالية بسبب الصعوبات المالية.

طريقة انخفاض القيمة

يجب أن تشمل الموجودات (أو مجموعة الموجودات ذات الخصائص المشتركة) الخاضعة لطريقة انخفاض القيمة موجودات التمويل والاستثمارات الأخرى والتعرضات للمخاطر بخلاف مخاطر الائتمان (بخلاف المخزون)، فيما عدا الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل.

خسارة انخفاض القيمة هي المبلغ الذي تتجاوز به القيمة الدفترية للموجودات القيمة القابلة للاسترداد، في حالة الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية، فإن الانخفاض الكبير أو المستمر في القيمة العادلة لاستثمار أقل من تكلفته هو أيضاً دليل موضوعي على انخفاض القيمة. في حالة وجود أي أدلة كهذه على استثمارات من نوع حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية، يتم حذف الخسارة المتركمة المعترف بها سابقاً في بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد من حقوق الملكية ويتم الاعتراف بها في بيان الدخل الموحد.

التغيير في التقدير والاسترداد

يجب على المجموعة إعادة تقييم تقديرات الانخفاض في القيمة وخسائر الائتمان (بما في ذلك التغييرات في المراحل المعنية من مخاطر الائتمان) ومخصصات التعرض خارج الميزانية العمومية والمخصصات مقابل المطالبات والعقود المرهقة وتعديل صافي القيمة الممكن تحقيقها في تاريخ كل تقرير. يجب الاعتراف بالتغييرات في التقدير (بما في ذلك الاسترداد) في بيان الدخل الموحد لفترة إعادة تقييمها.

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

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

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

٤ السياسات المحاسبية الهامة – تنمة

(٩) الموجودات المالية – تنمة

التغيير في التقدير والاسترداد – تنمة

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

إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

يتم إلغاء الاعتراف بموجود مالي عندما تصبح المجموعة غير مسيطرة على الحقوق التعاقدية التي تشمل الموجود المالي، وهو ما يحدث عادةً عند بيع الموجود، أو عند تمرير جميع التدفقات النقدية المنسوبة إلى الموجود إلى طرف مستقل.

(١٠) ذمم دائنة

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

(١١) إعادة التكافل

تتنازل المجموعة عن مخاطر التكافل في سياق الأعمال العادية لجميع أعمالها. تمثل موجودات عقود إعادة التكافل الأرصدة المستحقة من شركات إعادة التكافل. يتم تقدير المبالغ القابلة للاسترداد بطريقة تتوافق مع مخصص المطالبات القائمة وهي تتوافق مع عقد إعادة التكافل.

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

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

يتم إدراج الاشتراكات والمطالبات على إعادة التكافل التي تتحملها المجموعة كإيرادات ومصروفات بالطريقة نفسها كما لو كانت إعادة التكافل تعتبر نشاطاً تجارياً مباشراً، مع مراعاة تصنيف منتجات النشاط المعاد تأمينه.

تمثل مطلوبات إعادة التكافل أرصدة مستحقة لشركات إعادة التكافل. يتم تقدير المبالغ المستحقة بطريقة تتفق مع عقد إعادة التكافل ذو الصلة.

يتم تقديم المساهمات والمطالبات على أساس إجمالي لكل من عمليات إعادة التكافل التي تم التنازل عنها والمفترض.

(١٢) الفائض / العجز في صندوق حاملي وثائق التأمين

تستخدم المجموعة إحدى الطرق التي تحددها هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية لتوزيع أي فائض ولمعالجة العجز والتي يجب أن توافق عليها هيئة الرقابة الشرعية. أي فائض متبقي بعد التوزيع يبقى في صندوق المشتركين. يشمل علاج العجز تقديم قرض حسن من صندوق المساهمين بموافقة مجلس الإدارة وهيئة الرقابة الشرعية. يتم سداد هذا القرض من الفوائض المستقبلية الناشئة عن عمليات التكافل على أساس الأولوية. يتم اختبار هذا القرض للتحقق من وجود انخفاض في القيمة ويتم تحميل الجزء الذي يعتبر منخفض القيمة في بيان الدخل الموحد.

عند تصفية الصندوق، سيتم التعامل مع الفائض المتراكم في صندوق المشتركين، إن وجد، بعد الوفاء بجميع الالتزامات (بما في ذلك سداد المبلغ المستحق من قرض حسن) بعد التشاور مع هيئة الرقابة الشرعية. في حالة وجود عجز متراكم، فإن أي قرض حسن مستحق وقت التصفية لن يتم سداؤه من قبل صندوق حاملي وثائق وسيتنازل المساهمون عن هذا المبلغ المستحق.

٤ السياسات المحاسبية الهامة – تمة

(١٣) الاعتراف بالإيرادات

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

إجمالي الاشتراكات

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

إيرادات الاستثمار

يتم الاعتراف بالإيرادات من الاستثمارات في المحافظ والأسهم عند ثبوت الحق في تلقي المبلغ. يتم احتساب الدخل من الودائع لدى البنوك الإسلامية على أساس الأرباح التي تعلنها البنوك الإسلامية مع مراعاة أصل المبلغ المستحق.

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

حصة اشتراكات إعادة التكافل

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

صافي مصاريف العمولات ورسوم العمولات المقدمة

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

أجر الوكالة

يستحق صندوق حملة الأسهم مصاريف إدارة سنوية يتم احتسابها من اشتراكات التكافل المحققة خلال السنة. يتم احتساب أجر الوكالة بنسبة ٢٥٪ لغاية ٨ نوفمبر ٢٠٢٠ وبنسبة ٢٧,٥٪ اعتباراً من ٩ نوفمبر ٢٠٢٠ من اشتراكات التكافل. يتم تحديد أجر الوكالة من قبل هيئة الرقابة الشرعية بالتنسيق مع مجلس إدارة المجموعة.

حصة المضارب

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

إيرادات توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح عند نشوء الحق في استلام تلك التوزيعات أو عند استلامها بالفعل.

إيراد الربح

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

إيراد الإيجار

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

٤ السياسات المحاسبية الهامة – تمة

(١٤) المطالبات

المطالبات تمثل ذمم دائنة لحاملي الوثائق وأطراف أخرى ومصاريف تعديل الخسائر ذات الصلة، مطروح منها قيمة المستردات من الحادث وأي مبالغ أخرى مستردة، وتقيد في بيان الدخل الموحد عند تكبدها. إجمالي التعويضات غير المدفوعة تمثل التكلفة التقديرية للمطالبات المتكبدة والتي لم تسدد كما في نهاية الفترة المالية سواء تم التبليغ عنها أم لم يتم.

تحتسب المخصصات للمطالبات المبلغ عنها وغير المسددة كما في نهاية فترة التقرير على أساس تقدير فردي لكل حالة بمفردها. تستند تقديرات الحالة إلى المبالغ المقدرة للخسائر الفردية وإذا لم يتم إجراء تقييمات للخسائر، يتم وضع التقديرات في ضوء المعلومات المتوفرة حاليًا، والخبرة السابقة للمطالبات المماثلة وفي بعض الحالات فيما يتعلق بالمبالغ المؤمنة. تتم مراجعة تقديرات الحالة بشكل دوري للتأكد من أن مبالغ المطالبات المعقدة المعترف بها كافية لتغطية المدفوعات المستقبلية المتوقعة بما في ذلك تكاليف تسوية المطالبات المتوقعة ويتم تحديثها عند توفر معلومات جديدة.

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

(١٥) المصاريف العمومية والإدارية

يتم تحميل المصاريف العمومية والإدارية لبيان الدخل الموحد للمساهمين.

(١٦) العملات الأجنبية

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

(١٧) القيم العادلة

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

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

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

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

(١٨) إدارة المخاطر المالية

تتوافق أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية للمجموعة مع تلك التي تم الإفصاح عنها في البيانات المالية الموحدة كما في وفي السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

(١٩) هيئة الرقابة الشرعية

تخضع أنشطة المجموعة التجارية لإشراف هيئة الرقابة الشرعية التي يعينها المساهمون. تؤدي هيئة الرقابة الشرعية دوراً إشرافياً لتحديد ما إذا كانت عمليات المجموعة تتم وفقاً للقواعد والمبادئ الشرعية.

٤ السياسات المحاسبية الهامة – تمة

(٢٠) تقارير القطاعات

قطاعات التشغيل هي مكونات المجموعة الخاصة بأنشطة الأعمال والتي تتحقق منها الإيرادات وتتكدد المصاريف، بما في ذلك الإيرادات والمصروفات التي تتعلق بالمعاملات مع أي من مكونات المجموعة الأخرى. تتم مراجعة النتائج التشغيلية لجميع قطاعات التشغيل بانتظام من قبل الإدارة لاتخاذ قرارات بشأن الموارد التي سيتم تخصيصها لكل قطاع وتقييم أدائه والتي تتوفر بشأنها معلومات مالية منفصلة.

٥ الأحكام الهامة والمصادر الرئيسية للشك في التقديرات

لغرض تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة، والظاهرة ضمن الإيضاح ٤، يتوجب على الإدارة عمل أحكام وتقديرات وافتراضات معينة خاصة بالقيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات التي لا يمكن الحصول عليها من مصادر أخرى. إن التقديرات والافتراضات مبنية على الخبرات السابقة وعلى عوامل أخرى ذات علاقة. ومن الممكن أن تختلف النتائج الحقيقية عن تلك التقديرات. يتم مراجعة التقديرات والافتراضات المتعلقة بها بشكل مستمر ويتم تعديل التقديرات المحاسبية خلال السنة التي تتم فيها المراجعة. يتم الاعتراف بالتعديلات على التقديرات المحاسبية في السنة التي يتم فيها تعديل التقدير إذا كان التعديل يؤثر فقط في تلك السنة أو في سنة التعديل والسنوات المقبلة المؤثرة على كل من السنوات الحالية والمستقبلية.

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

الأعمار الإنتاجية للموجودات الملموسة

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

تصنيف الاستثمارات

عند الاستحواذ على استثمار، تقرر الإدارة إما تصنيفه كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية أو موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل. تقوم المجموعة بتصنيف الاستثمارات كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل إذا تم تصنيف الاستثمار كمحفظ به للمتاجرة وعند التحقيق المبدئي، تم تصنيفه من قبل المجموعة على أنه بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل. يتم تصنيف جميع الاستثمارات الأخرى كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية.

انخفاض قيمة الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

تتبع المجموعة متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٣) " الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة" لتقييم وجود انخفاض في قيمة الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية. يتطلب هذا التحديد أحكاماً هامة، في إصدار هذا الحكم، تقوم المجموعة بتقييم وجود دليل موضوعي على حدوث انخفاض القيمة. تحدد المجموعة أن الاستثمارات في الأوراق المالية قد انخفضت قيمتها عندما يكون هناك انخفاض "هام" أو "طويل الأمد" في القيمة العادلة إلى ما دون تكلفتها. يتطلب تحديد ما هو "هام" أو "طويل الأمد" حكماً ويتم تقييمه بناءً على العوامل النوعية والكمية، لكل استثمار في الأوراق المالية على حدة. يتطلب التقييم تقديرات مؤثرة أثناء القيام بتلك التقديرات. للقيام بذلك التقدير، تقوم المجموعة بتقييم العوامل الأخرى لإمكانية وجود دليل موضوعي على وجود انخفاض القيمة المالية للكيان، وتأثير التأخير في التنفيذ، وأداء المجال والقطاع، والتغيرات في التكنولوجيا والتدفقات النقدية التشغيلية والتمويلية.

مخصص خسائر الائتمان

تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على الموجود المالي قد زادت بشكل كبير منذ الاعتراف المبدئي وإدراج المعلومات التطلعية في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، لمزيد من المعلومات، راجع إيضاح رقم ٣٤ المدخلات والافتراضات والأساليب المستخدمة لتقدير الانخفاض في القيمة.

٥ الأحكام الهامة والمصادر الرئيسية للشك في التقديرات – تمة

المطالبات القائمة لعقود التكافل

يتم تسجيل مصاريف المطالبات وتسوية الخسارة في بيان الإيرادات والمصروفات لحملة وثائق التأمين الموحد عند تكبدها على أساس الالتزام المقدر للتعويضات لحملة الوثائق أو أطراف أخرى تعرضوا للضرر نتيجة لحدث قام به حملة الوثائق. إن المطالبات غير المدفوعة يتم تقديرها بناء على المعطيات الفردية التي تم إبلاغها للمجموعة وتقديرات الإدارة للمطالبات المتكبدة والغير مبلغ عنها. إن الطريقة المتبقية لتحديد تلك التقديرات وتكوين تلك المطالبات يتم تقييمها بصفة دورية. أي فروق ناتجة بين التعويض الفعلي والمخصص المكون يتم الاعتراف بها في بيان الإيرادات والمصروفات لحملة وثائق التأمين الموحد في سنة الدفع.

اختبار كفاية الالتزام

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

مبدأ الاستمرارية

أجرت الإدارة تقيماً لقدرة المجموعة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية وهي ترى أن المجموعة لديها الموارد اللازمة لمواصلة أعمالها في المستقبل المنظور. تجني المجموعة أرباحاً ولديها صافي موجودات ورأس مال عامل إيجابي. علاوة على ذلك، فإن الإدارة ليست على دراية بأي شكوك جوهرية على قدرة المجموعة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية. ومن ثم يستمر إعداد البيانات المالية الموحدة على أساس مبدأ الاستمرارية.

٦ نقد وأرصدة لدى البنوك

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ريال قطري	ريال قطري	
٥٣٤,٤٣٦	٩٥١,٠٨٧	حملة الوثائق:
٥٦,٦٨٧,٢٠٢	٩٠,٦٧١,٥٦٠	النقد في الصندوق
٨,٣٩٦,٤٨٤	١٨,٨٦٠,٤٩٠	ودائع استثمارية (بنوك إسلامية) (١)
٤٢,٩٢١,٦١٩	٣٢,٠٣٦,٠٢٦	حسابات جارية (٢)
١٠٨,٥٣٩,٧٤١	١٤٢,٥١٩,١٦٣	حسابات توفير (بنوك إسلامية)
(٣٧,٩٤٢)	(٣٧١,٩٧٤)	الإجمالي لحاملي وثائق التأمين (i)
١٠٨,٥٠١,٧٩٩	١٤٢,١٤٧,١٨٩	يخصم: الخسارة الائتمانية المتوقعة
		الإجمالي حسب بيان المركز المالي
		المساهمين
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٦٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع استثمارية (بنوك إسلامية) (١)
١٠٦,٣١١,٣٣٦	٨٠,١٣٤,٩٨٨	حسابات توفير (بنوك إسلامية)
٢٠٦,٣١١,٣٣٦	٢٤٠,١٣٤,٩٨٨	الإجمالي للمساهمين (ii)
(٧٠,٤٦٥)	(٥٥٧,٤٣٠)	يخصم: الخسارة الائتمانية المتوقعة
٢٠٦,٢٤٠,٨٧١	٢٣٩,٥٧٧,٥٥٨	الإجمالي حسب بيان المركز المالي
		إجمالي النقد وأرصدة البنوك قبل الخسارة الائتمانية
٣١٤,٨٥١,٠٧٧	٣٨٢,٦٥٤,١٥١	المتوقعة (٢+i)
(١٥٠,٦١٧,٨٠٥)	(٢٢٠,٦٧١,٥٦٠)	يخصم: ودائع تستحق لأكثر من ٩٠ يوماً
١٦٤,٢٣٣,٢٧٢	١٦١,٩٨٢,٥٩١	إجمالي النقد وما في حكمه حسب بيان التدفقات النقدية

(١) تكتسب الودائع الاستثمارية أرباح بنسبة تتراوح من ١,٦٪ إلى ٣,٢٥٪ (٢٠٢٠: ١,٥٪ إلى ٢٪).

(٢) مدرج حسابات بنكية غير إسلامية في الحسابات الجارية تتعلق باشتراكات حملة الوثائق التي تتم من خلال بطاقات ائتمانية.

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٧ اشتراكات مدينة

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ريال قطري	ريال قطري	اشتراكات مدينة
٨٧,٦٩٦,٤٠٠	٨٩,٨٠٧,٢٥٦	يخضم: الخسارة الائتمانية المتوقعة للاشتراكات المدينة
(١٨,٣١٢,٥٠٦)	(٢٨,٠٢٥,٩٥٦)	الصافي
٦٩,٣٨٣,٨٩٤	٦١,٧٨١,٣٠٠	

تتكون الاشتراكات المدينة من عدد كبير من العملاء معظمهم من داخل قطر. تمثل أربع عملاء من الذمم المدينة ٣٢٪ من إجمالي رصيد الاشتراكات المدينة القائم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (٢٠٢٠: ٢٨٪).

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ريال قطري	ريال قطري	
٣٩,٢٥٢,٤٢٤	٣٧,٠٨٨,٤٨٥	٠ - ٦٠ يوم
٣,٦٨٢,٧٢٣	٤,٧١٩,٨٥٤	٦١ - ٩٠ يوم
١٢,٢٣١,٨٤٩	١٤,٤٣٠,٩٧٣	٩١ - ١٨٠ يوم
١٨,٠٤٠,٦٣٢	١٦,٩٢٧,٤٨٦	١٨١ - أكثر من ٣٦٥ يوم
١٤,٤٨٨,٧٧٢	١٦,٦٤٠,٤٥٨	أكثر من ٣٦٥ يوم
٨٧,٦٩٦,٤٠٠	٨٩,٨٠٧,٢٥٦	الإجمالي

إن حركة الخسائر الائتمانية المتوقعة لذمم الاشتراكات المدينة هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ريال قطري	ريال قطري	الرصيد في ١ يناير
٨,٤٣٥,٥٣٣	١٨,٣١٢,٥٠٦	أثر تطبيق معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠
٧,٩١٣,٣١٠	-	الاستهلاك للسنة
١,٩٦٣,٦٦٣	٩,٧١٣,٤٥٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر
١٨,٣١٢,٥٠٦	٢٨,٠٢٥,٩٥٦	

٨ موجودات عقود إعادة التكافل ومطلوبات عقود التكافل

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ريال قطري	ريال قطري	إجمالي مطلوبات عقود التكافل
١٦٠,٤٨٣,٧٥٠	١٢٠,٤٥٩,١٢١	مطالبات مبلغ عنها غير مسددة
٥٦,٦٩٧,١٩٧	٤٢,٠٦٠,٦١٤	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها واحتياطيات أخرى
١٧٥,٥٦٢,٥٩٥	١٨٧,٩٤٨,٩٦٧	اشتراكات غير مكتسبة
٣٩٢,٧٤٣,٥٤٢	٣٥٠,٤٦٨,٧٠٢	
		حصة إعادة التكافل من مطلوبات عقود التكافل
١٣٠,١٠٣,٦٦٨	٨٩,٥٢٨,٧٠٤	مطالبات مبلغ عنها غير مسددة
٢١,١٨٧,٨٦٢	١٧,٤٩٥,٦٦٥	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها واحتياطيات أخرى
٦١,١٢٧,٦٥٦	٦١,٧٢٠,٧٢٥	اشتراكات غير مكتسبة
٢١٢,٤١٩,١٨٦	١٦٨,٧٤٥,٠٩٤	
		صافي مطالبات التكافل
٣٠,٣٨٠,٠٨٢	٣٠,٩٣٠,٤١٧	مطالبات مبلغ عنها غير مسددة
٣٥,٥٠٩,٣٣٥	٢٤,٥٦٤,٩٤٩	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
١١٤,٤٣٤,٩٣٩	١٢٦,٢٢٨,٢٤٢	اشتراكات غير مكتسبة
١٨٠,٣٢٤,٣٥٦	١٨١,٧٢٣,٦٠٨	

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٩ استثمارات مالية

أ. استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		٣١ ديسمبر ٢٠٢١		
المساهمين	حملة الوثائق	المساهمين	حملة الوثائق	
ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	
٤,٦٥٣,٨٤٥	٣٩,٠٠٢,٩٨٦	٦,١٥٣,٨٠٧	٤٢,٨٢٣,١٣٦	استثمارات مدرجة (أ)
(٥١٦,١٦٥)	(٨٠٨,٠٥٤)	-	-	يخصم: خسارة انخفاض القيمة
(١,٠٧٧,٨٨٣)	(٩,٤٢٨,٦٢٦)	(١,٢٥١,٥٥٢)	(٩,٩٨٣,٦٣٠)	يخصم: التغير التراكمي في القيمة العادلة
٣,٠٥٩,٧٩٧	٢٨,٧٦٦,٣٠٦	٤,٩٠٢,٢٥٥	٣٢,٨٣٩,٥٠٦	استثمارات مدرجة - بالقيمة العادلة (١)
٧,١٥٤,٠٣٧	٧,١٥٤,٠٣٩	٦,٩٧١,٥٣٧	٦,٩٧١,٥٣٩	استثمارات غير مدرجة (ب)
(٢,٤٥٦,٣٦٩)	(٢,٤٥٦,٣٧١)	(٢,٧٧٦,٥٥٣)	(٢,٧٧٦,٥٥٥)	يخصم: التغير التراكمي في احتياطي العملات
(٣٠٤,٢٤٢)	(٣٠٤,٢٤٢)	(٥٨٧,٨٠٣)	(٥٨٧,٨٠٣)	الأجنبية من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال
٤,٣٩٣,٤٢٦	٤,٣٩٣,٤٢٦	٣,٦٠٧,١٨١	٣,٦٠٧,١٨١	حقوق الملكية
-	-	١,٤٠٥,١٣٤	١,٤٠٥,١٣٣	يخصم: التغير التراكمي في القيمة العادلة
-	-	١,٤٠٥,١٣٤	١,٤٠٥,١٣٣	استثمارات غير مدرجة - إجمالي (٢)
-	-	١,٤٠٥,١٣٤	١,٤٠٥,١٣٣	استثمارات الدين (٣)
٧,٤٥٣,٢٢٣	٣٣,١٥٩,٧٣٢	٩,٩١٤,٥٧٠	٣٧,٨٥١,٨٢٠	إجمالي الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال
٧,٤٥٣,٢٢٣	٣٣,١٥٩,٧٣٢	٩,٩١٤,٥٧٠	٣٧,٨٥١,٨٢٠	حقوق الملكية (٣+٢+١)

(أ) الاستثمارات المدرجة تتكون بصقة رئيسية من أوراق مالية مدرجة في بورصة قطر.

(ب) تمثل الاستثمارات غير المدرجة استثمارات في الشركات التي تكون فيها المجموعة أحد المساهمين المؤسسين. يتم إدراج هذه الاستثمارات بالتكلفة مطروحاً منها انخفاض القيمة، حيث لا يمكن تحديد القيمة العادلة لهذه الاستثمارات بشكل موثوق.

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ريال قطري	ريال قطري	
٤١,٥٠٤,٧٦١	٤٠,٦١٢,٩٥٥	الرصيد في ١ يناير
٢٦,٩٥٨,٤٥٨	٢٢,٩٠٨,٠٢٣	الإضافات
(٢٥,٧٣٨,٥٢٢)	(١٥,١١٥,٤٣٢)	استبعادات
(١,٣٢٤,٢١٩)	(٦٨,٩٨٢)	خسائر انخفاض القيمة للسنة
(٤٢٠,٠٦٥)	٧٠,١٩٣	التغير التراكمي في القيمة العادلة
(٣٦٧,٤٥٨)	(٦٤٠,٣٦٧)	التغير في احتياطي العملات الأجنبية لاستثمارات بالقيمة
٤٠,٦١٢,٩٥٥	٤٧,٧٦٦,٣٩٠	العادلة من خلال حقوق الملكية للسنة
٤٠,٦١٢,٩٥٥	٤٧,٧٦٦,٣٩٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر (إيضاح ١)

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٩ استثمارات مالية – تتمة

ب. استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
يتم عرض الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل في بيان المركز المالي على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
المساهمين	حملة الوثائق	المساهمين	حملة الوثائق
ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري
١,١٥٠,٣٠٧	١,١٥٠,٣٠٧	٢,٨٩٨,٩٥٠	٢,٨٩٨,٩٥٠

٣١ ديسمبر*

* يمثل هذا استثمار في صكوك محلية.

إن الحركة على الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ريال قطري	ريال قطري	
٢,٠٢٤,٦٣٢	٢,٣٠٠,٦١٤	الرصيد في ١ يناير
-	٤,١٢٥,٢١٥	إضافات
-	(٧٠٢,٥١٥)	استيعادات
٢٧٥,٩٨٢	٧٤,٥٨٦	ربح القيمة العادلة
٢,٣٠٠,٦١٤	٥,٧٩٧,٩٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر

ج. احتياطي القيمة العادلة

التغير في احتياطي القيمة العادلة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية والتغير في احتياطي القيمة العادلة من استثمارات في شركات زميلة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		٣١ ديسمبر ٢٠٢١		
المساهمين	حملة الوثائق	المساهمين	حملة الوثائق	
ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	
١٦٣,٩٣٥	١٠,٧٦٢,٦٣٩	١,٠٧٧,٨٨٣	٩,٤٢٨,٦٢٦	استثمارات مدرجة
٩١٣,٩٤٨	(١,٣٣٤,٠١٣)	١٧٣,٦٦٩	٥٥٥,٠٠٤	الرصيد في ١ يناير
١,٠٧٧,٨٨٣	٩,٤٢٨,٦٢٦	١,٢٥١,٥٥٢	٩,٩٨٣,٦٣٠	صافي الحركة خلال السنة
				استثمارات مدرجة – بالقيمة العادلة (١)
(٣٠٤,٢٤٢)	(٣٠٤,٢٤٢)	(٥٨٧,٨٠٣)	(٥٨٧,٨٠٣)	استثمارات غير مدرجة (٢)
-	-	(٤٥,٦٧٩)	(٤٥,٦٧٩)	استثمارات أخرى (٣)
٢٥٩,٢٤٢	-	٢٥٩,٢٤٢	-	استثمارات في شركات زميلة (٤)
١,٠٣٢,٨٨٣	٩,١٢٤,٣٨٤	٨٧٧,٣١٢	٩,٣٥٠,١٤٨	الرصيد في ٣١ ديسمبر (٤+٣+٢+١)

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١٠ موجودات ثابتة

أراضي تملك حر ريال قطري	مباني ريال قطري	أجهزة كمبيوتر ومعدات ريال قطري	أثاث وتركيبات ريال قطري	سيارات ريال قطري	أعمال قيد التنفيذ ريال قطري	الاجمالي ريال قطري	
٢,٠٩٧,٠٩٣	٧,٣٣٤,٩٢٧	١١,٨٠٢,٣٣٠	٤,٠٩٢,٢٦٢	٥٤٥,٦٩٩	-	٢٥,٨٧٢,٣١١	
-	١,٢٣٩,٤٩٩	٨٦١,٦٩٨	٣٢١,٣٨٣	-	١٨,٢٥٠	٢,٤٤٠,٨٣٠	التكلفة: في ١ يناير ٢٠٢٠ إضافات خلال السنة
٢,٠٩٧,٠٩٣	٨,٥٧٤,٤٢٦	١٢,٦٦٤,٠٢٨	٤,٤١٣,٦٤٥	٥٤٥,٦٩٩	١٨,٢٥٠	٢٨,٣١٣,١٤١	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ إضافات خلال السنة
-	١٤٥,٢٦١	٦٩٥,٥٥٢	٧٩,٠٣٨	-	١٤٠,٧٣٥	١,٠٦٠,٥٨٦	تحويل تحويل إلى استثمارات عقارية
-	-	١٢,٠٠٠	٢٦,٧٥٠	-	(٣٨,٧٥٠)	-	
-	(١,٣٨١,٤٣٤)	-	-	-	-	(١,٣٨١,٤٣٤)	
٢,٠٩٧,٠٩٣	٧,٣٣٨,٢٥٣	١٣,٣٧١,٥٨٠	٤,٥١٩,٤٣٣	٥٤٥,٦٩٩	١٢٠,٢٣٥	٢٧,٩٩٢,٢٩٣	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
-	٤,١٧٤,٥٦١	٩,٨٨٤,٣٠٣	٣,٧١٦,١٦٤	٥٣٧,٥٨٢	-	١٨,٣١٢,٦١٠	الاستهلاك المتراكم: في ١ يناير ٢٠٢٠
-	٢٤٩,٢٢٧	٧٤٤,٤٣٣	١٧٣,٥١٩	٨,١١٧	-	١,١٧٥,٢٩٦	الاستهلاك للسنة (إيضاح ٢٧)
-	٤,٤٢٣,٧٨٨	١٠,٦٢٨,٧٣٦	٣,٨٨٩,٦٨٣	٥٤٥,٦٩٩	-	١٩,٤٨٧,٩٠٦	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
-	٢٤٩,٢٢٧	٨٠٦,٤٨٦	١٩٣,٨٠٣	-	-	١,٢٤٩,٥١٦	الاستهلاك للسنة (إيضاح ٢٧)
-	٤,٦٧٣,٠١٥	١١,٤٣٥,٢٢٢	٤,٠٨٣,٤٨٦	٥٤٥,٦٩٩	-	٢٠,٧٣٧,٤٢٢	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٢,٠٩٧,٠٩٣	٢,٦٦٥,٢٣٨	١,٩٣٦,٣٥٨	٤٣٥,٩٤٧	-	١٢٠,٢٣٥	٧,٢٥٤,٨٧١	القيمة الدفترية: في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٢,٠٩٧,٠٩٣	٤,١٥٠,٦٣٨	٢,٠٣٥,٢٩٢	٥٢٣,٩٦٢	-	١٨,٢٥٠	٨,٨٢٥,٢٣٥	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١١ استثمارات عقارية

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

أ) حملة الوثائق

الإجمالي ريال قطري	مباني ريال قطري	أراضي ريال قطري	التكلفة:
١٤١,١٨٩,٣٠٣	٦٦,١٣٩,٠٩٤	٧٥,٠٥٠,٢٠٩	في ١ يناير ٢٠٢٠
١,٦٠٠	١,٦٠٠	-	إضافات خلال السنة
١٤١,١٩٠,٩٠٣	٦٦,١٤٠,٦٩٤	٧٥,٠٥٠,٢٠٩	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
١١٥,٠٠٣	١١٥,٠٠٣	-	إضافات خلال السنة
١٤١,٣٠٥,٩٠٦	٦٦,٢٥٥,٦٩٧	٧٥,٠٥٠,٢٠٩	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٢٤,٩١٩,٠٩٤	٢٤,٩١٩,٠٩٤	-	الاستهلاك المتراكم:
٢,٣٤٢,٧١٢	٢,٣٤٢,٧١٢	-	في ١ يناير ٢٠٢٠
٢٧,٢٦١,٨٠٦	٢٧,٢٦١,٨٠٦	-	الاستهلاك للسنة (إيضاح ٢٦)
٢,٣٤٢,٧١٥	٢,٣٤٢,٧١٥	-	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٢٩,٦٠٤,٥٢١	٢٩,٦٠٤,٥٢١	-	الاستهلاك للسنة (إيضاح ٢٦)
			في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
١١١,٧٠١,٣٨٥	٣٦,٦٥١,١٧٦	٧٥,٠٥٠,٢٠٩	القيمة الدفترية
١١٣,٩٢٩,٠٩٧	٣٨,٨٧٨,٨٨٨	٧٥,٠٥٠,٢٠٩	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
			في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

ب) المساهمين

إجمالي ريال قطري	مباني ريال قطري	أراضي ريال قطري	التكلفة:
١٥٧,١٧٧,٤٣٩	٧٧,٥٨٧,٦٨٣	٧٩,٥٨٩,٧٥٦	في ١ يناير ٢٠٢٠
١,٦٠٠	١,٦٠٠	-	إضافات خلال السنة
١٥٧,١٧٩,٠٣٩	٧٧,٥٨٩,٢٨٣	٧٩,٥٨٩,٧٥٦	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
١,٣٨١,٤٣٤	١,٣٨١,٤٣٤	-	محول من الموجودات الثابتة
١١٥,٠٠٣	١١٥,٠٠٣	-	إضافات خلال السنة
١٥٨,٦٧٥,٤٧٦	٧٩,٠٨٥,٧٢٠	٧٩,٥٨٩,٧٥٦	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٣٠,٤٩٧,٩٢١	٣٠,٤٩٧,٩٢١	-	الاستهلاك المتراكم:
٢,٧٨٩,٠٠٤	٢,٧٨٩,٠٠٤	-	في ١ يناير ٢٠٢٠
٣٣,٢٨٦,٩٢٥	٣٣,٢٨٦,٩٢٥	-	الاستهلاك للسنة (إيضاح ٢٦)
٢,٨٠٠,٦٧٣	٢,٨٠٠,٦٧٣	-	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٣٦,٠٨٧,٥٩٨	٣٦,٠٨٧,٥٩٨	-	الاستهلاك للسنة (إيضاح ٢٦)
			في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
١٢٢,٥٨٧,٨٧٨	٤٢,٩٩٨,١٢٢	٧٩,٥٨٩,٧٥٦	القيمة الدفترية
١٢٣,٨٩٢,١١٤	٤٤,٣٠٢,٣٥٨	٧٩,٥٨٩,٧٥٦	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
			في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١١ الاستثمارات العقارية - تنمة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، تم تقييم القيمة العادلة للاستثمارات العقارية للمجموعة على أساس التقييم الذي تم من قبل مقيمين خارجيين ومستقلين، لديهم مؤهلات مهنية معترف بها وخبرة حديثة في موقع وقئة العقار الذي يتم تقييمه. وتم تحديد القيمة العادلة على أساس مزيج من نهج الدخل ونهج السعر السوقي لعمليات السوق التي حدثت مؤخرا لاستثمارات عقارية مشابهة. تمثل القيمة العادلة المبلغ الذي يتم استبدال الأصل به ما بين معرفة واستعداد المشتري ومعرفة ورغبة البائع على أساس تجاري بحت وفي تاريخ التقييم. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، بلغت القيمة العادلة ٢٦٤,٨٠ مليون ريال قطري (٢٠٢٠: ٢٥٧,٥٥ مليون ريال قطري) للاستثمارات العقارية للمساهمين وحملة الوثائق.

١٢ مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ريال قطري	ريال قطري	
١,٤٥٥,٥٧٢	٤٠٥,٩٨٦	أرصدة وسطاء وضم مدينة أخرى (إيضاح ١٢ (أ))
٥,٠٢١,٤٦٦	١٣,١٥٢,٢٢٩	مصاريف مدفوعة مقدماً
٥,٨٧٣,٥٩٥	١,٠٢٠,٨٥١	ضم مدينة من وسيط استثماري
٦٤٧,٠٠٠	٢٧١,٧٠٠	مستردات مستحقة
٢,٤٥٩,٧٢٣	٢,٨٩٨,٢٦٤	إيرادات استثمارات مستحقة
٣,٤١٣,٠٧٦	٤,٩٥١,٢٥٥	عمولات مؤجلة
٣,٥٣٦,٠٣٦	٣,٧٦٨,٧١٦	أرصدة موظفين مدينة
١,٦٨٤,٣٠٠	١,٨٣٨,٣٠٤	إيرادات إيجارات مستحقة
<u>٢٤,٠٩٠,٧٦٨</u>	<u>٢٨,٣٠٧,٣٠٥</u>	

(أ) حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للوسطاء والضم المدينة الأخرى على النحو التالي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ريال قطري	ريال قطري	
-	٦١٨,٧٨٨	الرصيد في ١ يناير
٩٩٥,٨٢٨	-	أثر تطبيق معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠
(٣٧٧,٠٤٠)	١٠٠,١٢٥	المصرف / (الاسترداد) للسنة
<u>٦١٨,٧٨٨</u>	<u>٧١٨,٩١٣</u>	الرصيد في ٣١ ديسمبر

١٣ استثمارات في شركات زميلة

تمتلك المجموعة الاستثمارات في شركات زميلة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	بلد التأسيس	النشاط الأساسي	اسم الشركة الزميلة
٥١٪	٥١٪	قطر	التمويل الإسلامي	شركة التسهيلات الإسلامية ذ.م.م.**
٥١٪	٥١٪	قطر	المقاولات	شركة المقاول ذ.م.م.**
٢٥٪	٢٥٪	قطر	تأمين تكافلي	المكتب القطري الموحد للتأمين (ذ.م.م.)
١٠٪	١٠٪	قطر	استثمار عقاري	شركة مكين القابضة ش.م.خ.*

* تمتلك المجموعة حصة قدرها ١٠٪ في شركة مكين القابضة، ولكن نظرًا للنفوذ الكبير الذي أظهره تمثيل المجموعة في مجلس الإدارة، يتم اعتبارها شركة زميلة للمجموعة.

** تمتلك المجموعة حصة قدرها ٥١٪ في شركة تسهيلات الإسلامية ذ.م.م. وشركة المقاولات ذ.م.م.، وبرغم ذلك لا تملك المجموعة سيطرة على عمليات المجموعة. هناك نفوذ كبير فقط، وبالتالي، فإن المجموعة لا تقوم بدمجها كشركة تابعة وتعاملها كشركات زميلة.

١٣ استثمارات في شركات زميلة – تتمة

إن الحركة على استثمارات في شركات زميلة كانت كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		٣١ ديسمبر ٢٠٢١		
المساهمين	حملة الوثائق	المساهمين	حملة الوثائق	
ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	
٩٥,٨٤٧,٦٨٩	٣٣,٦٢٠,٨٤١	٩٣,٣٠٨,٩٩٥	٣١,٧٤٥,٢٧٤	الرصيد في ١ يناير
(٤٩٨,٦٩٤)	(١,٨٧٥,٥٦٧)	١,٤٧٦,٠٥٧	(١,٣٠٣,٨٢٦)	حصة من الأرباح / (الخسائر)
(٢,٠٤٠,٠٠٠)	-	(٢٥٠,٠٠٠)	-	خلال السنة
-	-	(٨,٧٥٠,٠٠٠)	(٦,٥٠٠,٠٠٠)	توزيعات أرباح مستلمة خلال السنة
٩٣,٣٠٨,٩٩٥	٣١,٧٤٥,٢٧٤	٨٥,٧٨٥,٠٥٢	٢٣,٩٤١,٤٤٨	يخصم: انخفاض قيمة استثمار في شركات زميلة (١)
				في ٣١ ديسمبر

فيما يلي جدول يوضح المعلومات المالية المختصرة لحصة المجموعة في الاستثمارات في الشركات الزميلة:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ريال قطري	ريال قطري	
٩٣٠,٠٣٢,٣٦١	٩٠٦,٥٦٣,٠٨٨	إجمالي الموجودات
٣١١,٤٨٥,٩٤٦	٢٩٣,٣٦٩,١٨٥	إجمالي المطلوبات
٦١٨,٥٤٦,٤١٥	٦١٣,١٩٣,٩٠٣	صافي الموجودات
١٢٥,٠٥٤,٢٦٩	١٠٩,٧٢٦,٥٠٠	حصة المجموعة في صافي موجودات الشركات الزميلة
١٤,٦٩٩,٦٧٠	٣١,٧٠٣,٥٦٨	الإيرادات
(٢,٣٧٤,٢٦١)	١٧٢,٢٣١	حصة المجموعة من الخسائر

١٤ ذمم دائنة ومطلوبات أخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ريال قطري	ريال قطري	
٢٩,٩٣٨,٣٥٤	٣٤,٥٤٠,٥٤٢	ذمم دائنة لموردين
١٥,٤٤٩,٧٥٩	٨,١٢٥,٦٤٩	أرصدة دائنة لحملة الوثائق
٩٣٧,٦٥٠	١,٠٨٣,٩٠٠	ذمم دائنة أخرى
٤٦,٣٢٥,٧٦٣	٤٣,٧٥٠,٠٩١	

١٥ فائض قابل التوزيع

قرر مجلس الإدارة بتاريخ ٢٨ فبراير ٢٠٢١ أن يتم تخصيص مبلغ ١٧,٢٩٤,٦٦٥ ريال قطري (٢٠٢٠): ١٨,٢٠٣,٢٣١ (ريال قطري) من إجمالي نتائج عمليات التكافل للسنة المنسوبة كفائض قابل للتوزيع على حملة الوثائق وفقاً لقرار هيئة الرقابة الشرعية.

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١٦ إيرادات من استثمارات المساهمين

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ريال قطري	ريال قطري	
٤٨٩,٢٩٧	١٦٠,٥٩٨	أرباح محققة من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
٢٢١,٩٨٠	٤٧٤,٦٣٠	توزيعات أرباح مستلمة
٢,٧٢٦,٣٨٦	٣,٣٦٥,٦٧١	إيرادات ودائع واستثمارات
<u>٣,٤٣٧,٦٦٣</u>	<u>٤,٠٠٠,٨٩٩</u>	

١٧ فائض غير مطالب به

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ريال قطري	ريال قطري	
١٠,٢٣٩,٢٩٦	١٢,٩٤٤,٣٣٥	الرصيد في بداية السنة
١٨,٢٠٣,٢٣١	١٧,٢٩٤,٦٦٩	محول خلال السنة
(١٥,٤٩٨,١٩٢)	(١٢,٥٥٢,٥٤٦)	موزع خلال السنة
<u>١٢,٩٤٤,٣٣٥</u>	<u>١٧,٦٨٦,٤٥٨</u>	

١٨ ذمم دائنة ومطلوبات أخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ريال قطري	ريال قطري	
٤,٦٢١,٤٧٥	٥,١٤٢,٢١٧	مخصص حوافز الموظفين
٩,٠٦٤,٠٠٣	٩,٨٤٩,٥٤٣	مكافأة نهاية خدمة للموظفين (١)
٣,٠٩٢,٧١٥	٣,١٤٧,٢١٠	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ٢٨)
٣,٩٥٩,٤٧٣	٣,٨٣٨,٦٩٢	ذمم دائنة أخرى
<u>٢٠,٧٣٧,٦٦٦</u>	<u>٢١,٩٧٧,٦٦٢</u>	الإجمالي

(١) مكافأة نهاية خدمة الموظفين

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ريال قطري	ريال قطري	
٨,٨٢٠,٢٠٣	٩,٠٦٤,٠٠٣	الرصيد في بداية السنة
٥٩١,٢٥٣	٩٥٧,٣٩١	المكون للسنة
(٣٤٧,٤٥٣)	(١٧١,٨٥١)	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين - مدفوعة
<u>٩,٠٦٤,٠٠٣</u>	<u>٩,٨٤٩,٥٤٣</u>	الرصيد في نهاية السنة

١٩ رأس المال

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ريال قطري	ريال قطري	
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	مصرح به ومصدر ومدفوع بالكامل:
<u>١٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>١٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	رأس المال
		عدد الأسهم بقيمة ١ ريال قطري للسهم

٢٠ احتياطي قانوني

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

٢١ احتياطي حصة من أرباح الشركات الزميلة

وفقاً لتعليمات مصرف قطر المركزي بتاريخ ٤ مارس ٢٠٢٠، ينبغي تحويل حصة أرباح الشركات الزميلة من الأرباح المحتجزة إلى احتياطي حصة أرباح الشركات الزميلة. توزيعات الأرباح المعلنة والمستلمة من الشركات الزميلة هي جزء قابل للتوزيع من هذا الاحتياطي. خلال السنة، قامت المجموعة بتحويل مبلغ ١٧٢,٢٣١ مليون ريال قطري إلى هذا الاحتياطي (٢٠٢٠: ٠,٧٢ مليون ريال قطري).

٢٢ توزيعات أرباح مقترحة

قرر مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد في ٩ فبراير ٢٠٢٢، الاقتراح على الجمعية العمومية القادمة للمساهمين بتوزيع أرباح نقدية بنسبة ٤٠٪ بقيمة ٠,٤٠ ريال قطري لكل سهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وبقيمة اجمالية تبلغ ٦٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال قطري. إن التوزيعات المقترحة تخضع لموافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية القادم.

وافقت الجمعية العمومية للمساهمين المنعقدة في تاريخ ٥ أبريل ٢٠٢١ على اقتراح مجلس الإدارة لتوزيعات نقدية بنسبة ٣٢,٥٪ وبواقع ٠,٣٢٥ ريال قطري لكل سهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ وبقيمة اجمالية قدرها ٤٨,٧٥٠,٠٠٠ ريال قطري.

وافقت الجمعية العمومية المنعقدة بتاريخ ١٢ أبريل ٢٠٢٠ على توزيع أرباح نقدية مقترح من قبل مجلس الإدارة بنسبة ٣٧,٥٪ وبواقع ٠,٣٧٥ ريال قطري للسهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ وبقيمة اجمالية قدرها ٥٦,٢٥٠,٠٠٠ ريال قطري.

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٣ معلومات القطاعات

(أ) قطاعات الأعمال

إن قطاعات أعمال المجموعة للمساهمين وحملة الوثائق هي كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠					٣١ ديسمبر ٢٠٢١					
الإجمالي	غير محددة	عقارات	استثمارات	اكتتاب	الإجمالي	غير محددة	عقارات	استثمارات	اكتتاب	
ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	
١٤٩,٢٠٤,٤٢٢	٦٢,٢٧٥,٩٥٧	١,٩٢٤,٣١٢	٧,٦٣٦,٧٩١	٧٧,٣٦٧,٣٦٢	١٢٤,٧٧٠,٣٨٤	٥٨,٦٣٠,٥٩٩	٢,٢٠٨,٦٧٤	١,٨٩٧,٢٠٤	٦٢,٠٣٣,٩٠٧	صافي الدخل
١,٠٩٥,١٥٧,١٠٢	٨,٨٢٥,٢٣٥	٢٣٧,٨٢١,٢١١	٤٠١,٢١٩,٤٢٨	٤٤٧,٢٩١,٢٢٨	١,١٣٢,٠٢٤,٩٧٦	٧,٢٥٤,٨٧١	٢٣٤,٢٨٩,٢٦٣	٥٤٧,٨٣١,٥٢٦	٣٤٢,٦٤٩,٣١٦	إجمالي الموجودات
٦٩٩,٢٢٢,١٢٤	٣٦,١١٠,٥٣٢	-	٦,٦٦٨,٠١٣	٦٥٦,٤٤٣,٥٧٩	٧٠٧,٢٠٨,٠٦١	١٩,٨١٢,٦٦٢	-	٦,٥٧٣,٥٩٣	٦٨٠,٨٢١,٨٠٦	إجمالي المطلوبات

(ب) القطاعات الجغرافية

تزاوّل المجموعة أعمالها في دولة قطر فقط.

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٣ معلومات القطاعات – تنمة

(ج) صافي إيرادات التكافل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠					٣١ ديسمبر ٢٠٢١					
الإجمالي	التكافل والصحي	الحوادث العامة	السيارات	البحري والجوي	الإجمالي	التكافل والصحي	الحوادث العامة	السيارات	البحري والجوي	
ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	
٤٠٠,٦٣٨,٧٣٩	١٣١,٣٥٢,٥٠٥	٩٣,٤٢٣,٥٨٢	١٦٦,٨٥١,٤٩٩	٩,٠١١,١٥٣	٤٢٨,٥٨٠,٤٨٠	١٦٩,٥١٩,٣١٤	١٠١,٢١٧,٦٧٦	١٤٨,٤٦٣,٤١٩	٩,٣٨٠,٠٧١	إجمالي الاشتراكات
(١٣٢,٥٥٧,٧٨٦)	(٣٢,٦٥٩,٠٢٣)	(٧٣,٦٤٦,٧٠١)	(١٨,٣٨٩,٥٢٥)	(٧,٨٦٢,٥٣٧)	(١٤٦,٤٦٤,٨٤٣)	(٣٦,٨٨٠,١٨٤)	(٨٤,٠٨٣,٩٣٤)	(١٧,٣٠٥,٩٨٦)	(٨,١٩٤,٧٣٩)	حصة إعادة التأمين
٢٦٨,٠٨٠,٩٥٣	٩٨,٦٩٣,٤٨٢	١٩,٧٧٦,٨٨١	١٤٨,٤٦١,٩٧٤	١,١٤٨,٦١٦	٢٨٢,١١٥,٦٣٧	١٣٢,٦٣٩,١٣٠	١٧,١٣٣,٧٤٢	١٣١,١٥٧,٤٣٣	١,١٨٥,٣٣٢	صافي الاشتراكات
١٣,٩٠٧,٨٣٥	(٩,٠٦٥,٨٨٥)	٢,١٤٤,٢١٨	٢٠,٣٥٣,٥٥٣	٤٧٥,٩٤٩	(١١,٧٩٣,٣٠٤)	(١٤,٠٢٤,٢٣٩)	(٥٣٠,٥٨٧)	٣,١٢٨,٥٣٣	(٣٦٧,٠١١)	الحركة على الاشتراكات الغير مكتسبة
٢٨١,٩٨٨,٧٨٨	٨٩,٦٢٧,٥٩٧	٢١,٩٢١,٠٩٩	١٦٨,٨١٥,٥٢٧	١,٦٢٤,٥٦٥	٢٧٠,٣٢٢,٣٣٣	١١٨,٦١٤,٨٩١	١٦,٦٠٣,١٥٥	١٣٤,٢٨٥,٩٦٦	٨١٨,٣٢١	صافي الاشتراكات المكتسبة
(١٢,٥٣٢,٩٤٤)	(١٤,٤٣٤,٦٦٩)	٩,٦٤٥,٦٣٣	(٨,٧٤٣,٤١٥)	٩٩٩,٥٠٧	(١٦,٠٨٠,٩٦٩)	(١٨,٣٩٠,٢١٨)	١١,٤٣٩,٤٧٩	(١٠,٢٧٩,٨٨٣)	١,١٤٩,٦٥٣	العمولات، بالصافي التغييرات في العمولة المؤجلة
(٣,٤٢٧,١٢٤)	-	(٤٩٩,٥١٨)	(٢,٩٧٣,٣٨٦)	٤٥,٧٨٠	١,٥٣٨,١٧٩	-	٢٨٦,٥٣٥	١,٢٣٤,١١١	١٧,٥٣٣	إجمالي إيرادات التكافل (١)
٢٦٦,٠٢٨,٧٢٠	٧٥,١٩٢,٩٢٨	٣١,٠٦٧,٢١٤	١٥٧,٠٩٨,٧٢٦	٢,٦٦٩,٨٥٢	٢٥٥,٧٧٩,٥٤٣	١٠٠,٢٢٤,٦٧٣	٢٨,٣٢٩,١٦٩	١٢٥,٢٤٠,١٩٤	١,٩٨٥,٥٠٧	إجمالي المطالبات المدفوعة
١٧٢,٧١٢,٩٢٨	٣٧,٧٧١,٨٥٤	٤٧,١٨٦,٠٢٨	٨٦,٩٦٦,٣٩٩	٧٨٨,٦٤٧	١٥١,٧٣٠,٨٤٧	٤١,٥٣٥,٧٢٧	٣٣,٩٨٥,٤٠٦	٧٥,٩٠٣,٨٦١	٣٠٥,٨٥٣	المسترد من إعادة التكافل ومستردات أخرى
(٧٤,٠٩٣,٦١٧)	(٢٦,٢٨٦,٦٥١)	(٤٤,٠٠٤,٤٢٧)	(٣,٠٨٢,٧٠٠)	(٧١٩,٨٣٩)	(٦٥,٤٥٠,٧٩٢)	(٢٧,٣١٢,٨٣٧)	(٣٠,٦٩٧,٣٤٣)	(٧,٢٢٢,٢٤٤)	(٢١٨,٣٦٨)	الحركة على المطالبات القائمة
(١١,٧٢٠,٨٧١)	١٩٩,١١٩	(٣,٥٧٠,٠٢٤)	(٨,٣١٩,٧١٨)	(٣٠,٢٤٨)	(١٠,٣٩٤,٠٥١)	٩٤٥,٤٤٠	(٧٠٣,٢٦٢)	(١٠,٤٩٣,٧٩٧)	(١٤٢,٤٣٢)	صافي المطالبات المتكبدة (٢)
٨٦,٨٩٨,٤٤٠	١١,٦٨٤,٣٢٢	(٣٨٨,٤٢٣)	٧٥,٥٦٣,٩٨١	٣٨,٥٦٠	٧٥,٨٨٦,٠٠٤	١٥,١٦٨,٣٣٠	٢,٥٨٤,٨٠١	٥٨,١٨٧,٨٢٠	(٥٤,٩٤٧)	صافي الفائض / (العجز) من عمليات التكافل (١-٢)
١٧٩,١٣٠,٢٨٠	٦٣,٥٠٨,٦٠٦	٣١,٤٥٥,٦٣٧	٨١,٥٣٤,٧٤٥	٢,٦٣١,٢٩٢	١٧٩,٨٩٣,٥٣٩	٨٥,٠٥٦,٣٤٣	٢٥,٧٤٤,٣٦٨	٦٧,٠٥٢,٣٧٤	٢,٠٤٠,٤٥٤	

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٤ أجر الوكالة

إن أجر الوكالة المقدم للمساهمين يبلغ ٢٥٪ حتى تاريخ ٨ نوفمبر ٢٠٢٠ و ٢٧,٥٪ اعتباراً من ٩ نوفمبر ٢٠٢٠ من إجمالي الاشتراكات بعد موافقة مجلس الإدارة وهيئة الرقابة الشرعية للمجموعة.

٢٥ صافي العمولات – حملة وثائق التأمين

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ريال قطري	ريال قطري	
٧١,٠٧٤	٣٥٥,٦٣١	أرباح من معيدي التكافل
(١٢,٦٠٤,٠١٨)	(١٦,٤٣٦,٦٠٠)	عمولات مدفوعة إلى الوكلاء ومعيدي التكافل
<u>(١٢,٥٣٢,٩٤٤)</u>	<u>(١٦,٠٨٠,٩٦٩)</u>	

٢٦ صافي إيرادات الاستثمارات – حملة وثائق التأمين

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ريال قطري	ريال قطري	
٤,٩٣٧,٨٧٥	٤,٦٦٨,٦٢٦	إيرادات الإيجار
١,٣٧١,٥٨٠	١,٤٥٠,٨٣٠	إيرادات توزيع الأرباح
١,١٤١,٤٤٨	٣١٩,١١٦	أرباح محققة من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
٢,٧٢٦,١٠٧	٣,٣٧٥,٩٦١	إيرادات من الودائع الاستثمارية
(٢١٣,٧٥٤)	(٣٣٨,٩٩٢)	نفقات الصيانة
١,٠٨٢	٦,٠٠٠	إيرادات أخرى
(٢,٣٤٢,٧١٢)	(٢,٣٤٢,٧١٥)	استهلاك الاستثمارات العقارية (إيضاح ١١)
٧,٦٢١,٦٢٦	٧,١٣٨,٨٢٦	إيرادات من استثمارات حاملي الوثائق
(٦,٠٩٧,٣٠١)	(٥,٧١١,٠٦٢)	حصة المساهمين من إيرادات الاستثمارات لحاملي الوثائق (أتعاب مضارب)*
<u>١,٥٢٤,٣٢٥</u>	<u>١,٤٢٧,٧٦٤</u>	صافي الإيرادات من استثمارات حاملي الوثائق

* يمثل هذا المبلغ حصة مضارب وهي أتعاب إدارة مستحقة للمساهمين من حملة الوثائق مقابل إدارة الاستثمارات. تحتسب هذه الأتعاب بنسبة ٨٠٪ (٢٠٢٠: ٨٠٪) من صافي ربح استثمارات حملة الوثائق. إن النسبة الفعلية لكل سنة يتم تحديدها بواسطة هيئة الرقابة الشرعية بالتنسيق مع مجلس إدارة المجموعة.

٢٧ مصروفات عمومية وإدارية

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ريال قطري	ريال قطري	
٢٥,٠٧٠,٨٨٨	٢٧,٨٣٨,٢٦٣	تكاليف موظفين
١,٩٨٣,٣٤٢	٣,٣٨٠,٧١٣	مصروفات إصلاحات وصيانة
١,٤٥٦,٥٢٦	١,٤١٩,٤٤٦	خدمات
١,١٦٧,٣١٢	١,٣٣١,٩١١	أتعاب مهنية
١,١٧٥,٢٩٦	١,٢٤٩,٥١٦	استهلاك عقارات ومعدات (إيضاح ١٠)
٨٣٨,١٠٩	٩٨٢,٣٨٤	مصروفات تأمين
٤٩٦,٣٩٠	٣٠٥,٠٤٧	مصروفات دعائية وتسويق
١,٧١٣,٧٢٦	١,٩١٤,٥٣٩	مصروفات أخرى
<u>٣٣,٩٠١,٥٨٩</u>	<u>٣٨,٤٢١,٨١٩</u>	

٢٨ مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

بموجب النظام الأساسي للمجموعة ولوائح قانون الشركات رقم ١١ لسنة ٢٠١٥، اقترح مجلس الإدارة في اجتماعه بتاريخ ٩ فبراير ٢٠٢٢ مكافآت لأعضاء مجلس الإدارة لسنة ٢٠٢١ بمبلغ ٣,١٤٧,٢١٠ ريال قطري (٢٠٢٠: ٣,٠٩٢,٧١٥ ريال قطري).

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٩ المساهمة في الصندوق الأنشطة الاجتماعية والرياضية

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

٣٠ العائد الأساسي والمخفف للسهم

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٧٥,٧٢٧,٥٣٥	٨٠,١١٠,٤٥٢	الربح العائد إلى المساهمين (بالريال القطري)
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة
٠,٥٠	٠,٥٣	العائد الأساسي للسهم

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

٣١ الالتزامات المحتملة والارتباطات الرأسمالية

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ريال قطري	ريال قطري	
١٠,٠٠٠	٩,٤٢١,٠٦٠	خطابات ضمان بنكية وشيكات مدراء
١٢٠,١٧٤	١١,٥٩٥,٨٣٥	ضمانات مقابل تنفيذ أعمال

٣٢ الأطراف ذات العلاقة

(أ) المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

وهي تمثل التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة، إن الأطراف تعتبر ذات علاقة لو كان لدى أحد الأطراف المقدر على السيطرة على الطرف الآخر أو ممارسة نفوذ هام على ذلك الطرف الآخر في إصدار قراراته المالية والتشغيلية ومديري المجموعة والشركات التي يعملون فيها ضمن كبار موظفي الإدارة. يتم اعتماد سياسات التسعير وشروط هذه المعاملات من جانب إدارة المجموعة ويتم التفاوض عليها وفقاً للبنود التجارية الاعتيادية وعلى أساس تجاري بحت. كانت المعاملات الهامة على النحو التالي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	اسم الطرف ذو علاقة	طبيعة العلاقة	طبيعة المعاملات	ريال قطري	ريال قطري
١,٠٠٠	١,٠٠٠	شركة مكين القابضة ش.م.ق.	شركة زميلة	تأمين ومطالبات	١,٠٠٠	١,٠٠٠
٦,٣٩٧,٤٩٥	٦,٨٥٢,٤٤٥	شركة إزدان القابضة ش.م.ع.ق.	إدارة مشتركة	تأمين ومطالبات	٦,٣٩٧,٤٩٥	٦,٨٥٢,٤٤٥
٦٦,٨٢٩,٥٢١	٩٠,١١٦,٠٤٨	بنك قطر الدولي الإسلامي ش.م.ع.ق.	إدارة مشتركة	تأمين ومطالبات	٦٦,٨٢٩,٥٢١	٩٠,١١٦,٠٤٨
(٦٠٧,٦٩٥)	٢,٦٣٤,٣٩٠	شركة مجموعة صك القابضة ذ.م.م.	إدارة مشتركة	تأمين ومطالبات	(٦٠٧,٦٩٥)	٢,٦٣٤,٣٩٠
١٣,٦٤٦,٤٠١	١٢,٩١٧,١٠١	المجموعة للرعاية الطبية ش.م.ع.ق.	إدارة مشتركة	تأمين ومطالبات	١٣,٦٤٦,٤٠١	١٢,٩١٧,١٠١

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٢ الأطراف ذات العلاقة - تنمة

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	الاسم
ريال قطري	ريال قطري	
٧,١٢٧	٧,١٢٧	شركة مكين القابضة ش.م.ع.ق.
٤,٩٣٣,٤٢١	٤,٤٧١,٩٩٧	شركة إزدان القابضة ش.م.ع.ق.
٩٢٢,٩٤٢	(٣٨١,٧١٩)	بنك قطر الدولي الإسلامي ش.م.ع.ق.
٢,٣٣٩,٣١٧	٤,٦٩٠,١٢٣	المجموعة للرعاية الطبية ش.م.ع.ق.
<u>(٨٣,٥٣٩)</u>	<u>١,١٠١,١٧٦</u>	شركة مجموعة صك القابضة ذ.م.م.

إن أرصدة الأطراف ذات العلاقة القائمة في تاريخ التقرير لا تحمل أي فوائد ولم تحصل المجموعة مقابلها على أي ضمانات.

(ج) مكافآت ومنافع الإدارة العليا

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ريال قطري	ريال قطري	
٣,٠٩٢,٧١٥	٣,١٤٧,٢١٠	مكافآت مجلس الإدارة (إيضاح ٢٨)
٤,٩٧٦,٨٥٦	٦,٨٥٣,٨٦٠	رواتب ومنافع أخرى قصيرة الأجل
٦٨٦,٥٥٢	٩٥٧,٣٩١	مخصص نهاية خدمة الموظفين
<u>٨,٧٥٦,١٢٣</u>	<u>١٠,٩٥٨,٤٦١</u>	

٣٣ القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٣ القيمة العادلة للأدوات المالية - تتمة

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١:

القيمة العادلة			القيمة الدفترية			
المستوى ٣ ريال قطري	المستوى ٢ ريال قطري	المستوى ١ ريال قطري	اجمالي القيمة الدفترية ريال قطري	مطلوبات مالية ريال قطري	بالتكلفة المطفاة ريال قطري	القيمة العادلة ريال قطري
						موجودات مالية تقاس بالقيمة العادلة (حملة الوثائق)
٣,٦٠٧,١٨١	-	٣٤,٢٤٤,٦٣٩	٣٧,٨٥١,٨٢٠	-	-	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
-	-	٢,٨٩٨,٩٥٠	٢,٨٩٨,٩٥٠	-	-	استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
						موجودات مالية لا تقاس بالقيمة العادلة (حملة الوثائق)
-	-	-	٦١,٧٨١,٣٠٠	-	٦١,٧٨١,٣٠٠	اشتركاك مدينة
-	-	-	٨٣,٨١٥,٦١٧	-	٨٣,٨١٥,٦١٧	مستحقات من معيدي التكافل
-	-	-	٢٨,٣٠٧,٣٠٥	-	٢٨,٣٠٧,٣٠٥	موجودات أخرى
-	-	-	١٤٢,١٤٧,١٨٩	-	١٤٢,١٤٧,١٨٩	نقد وأرصدة لدى البنوك
						مطلوبات مالية لا تقاس بالقيمة العادلة (حملة الوثائق)
-	-	-	٤٦,٧٤٣,١٢٢	٤٦,٧٤٣,١٢٢	-	مستحقات لمعيدي التكافل
-	-	-	١,٢٩٠,٢٨٦	١,٢٩٠,٢٨٦	-	مطلوبات الاجارة
-	-	-	٤٣,٧٥٠,٠٩١	٤٣,٧٥٠,٠٩١	-	ذمم دائنة ومطلوبات أخرى
-	-	-	١٧,٦٨٦,٤٥٨	١٧,٦٨٦,٤٥٨	-	فائض غير مطالب به
						موجودات مالية تقاس بالقيمة العادلة (المساهمين)
٣,٦٠٧,١٨١	-	٦,٣٠٧,٣٨٩	٩,٩١٤,٥٧٠	-	-	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
-	-	٢,٨٩٨,٩٥٠	٢,٨٩٨,٩٥٠	-	-	استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
						موجودات مالية لا تقاس بالقيمة العادلة (المساهمين)
-	-	-	٢٣٩,٥٧٧,٥٥٨	-	٢٣٩,٥٧٧,٥٥٨	نقد وأرصدة لدى البنوك
						مطلوبات مالية لا تقاس بالقيمة العادلة (المساهمين)
-	-	-	١٣,٧٦٨,٩٦٤	١٣,٧٦٨,٩٦٤	-	توزيعات أرباح غير مطالب بها
-	-	-	١,٧٥٢,٤٩٤	١,٧٥٢,٤٩٤	-	مطلوبات الاجارة
-	-	-	٢١,٩٧٧,٦٦٢	٢١,٩٧٧,٦٦٢	-	ذمم دائنة ومطلوبات أخرى
-	-	-	٧٥٦,١٦٢,٣٣٦	١٤٦,٩٦٩,٠٧٧	٥٥٥,٦٢٨,٩٦٩	٥٣,٥٦٤,٢٩٠

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٣ القيمة العادلة للأدوات المالية - تنمة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠:

القيمة العادلة			القيمة الدفترية			
المستوى ٣ ريال قطري	المستوى ٢ ريال قطري	المستوى ١ ريال قطري	اجمالي القيمة الدفترية ريال قطري	مطلوبات مالية ريال قطري	بالتكلفة المطفاة ريال قطري	القيمة العادلة ريال قطري
٤,٣٩٣,٤٢٦	-	٢٨,٧٦٦,٣٠٦	٣٣,١٥٩,٧٣٢	-	-	٣٣,١٥٩,٧٣٢
١,١٥٠,٣٠٧	-	-	١,١٥٠,٣٠٧	-	-	١,١٥٠,٣٠٧
-	-	-	٦٩,٣٨٣,٨٩٤	-	٦٩,٣٨٣,٨٩٤	-
-	-	-	٥٩,٩٠٦,٣٠٠	-	٥٩,٩٠٦,٣٠٠	-
-	-	-	٢٤,٠٩٠,٧٦٨	-	٢٤,٠٩٠,٧٦٨	-
-	-	-	١٠٨,٥٠١,٧٩٩	-	١٠٨,٥٠١,٧٩٩	-
-	-	-	٢٨,٥٩٨,٥١٣	٢٨,٥٩٨,٥١٣	-	-
-	-	-	٤٦,٣٢٥,٧٦٣	٤٦,٣٢٥,٧٦٣	-	-
-	-	-	١٢,٩٤٤,٣٣٥	١٢,٩٤٤,٣٣٥	-	-
٤,٣٩٣,٤٢٦	-	٣,٠٥٩,٧٩٧	٧,٤٥٣,٢٢٣	-	-	٧,٤٥٣,٢٢٣
١,١٥٠,٣٠٧	-	-	١,١٥٠,٣٠٧	-	-	١,١٥٠,٣٠٧
-	-	-	٢٠٦,٢٤٠,٨٧١	-	٢٠٦,٢٤٠,٨٧١	-
-	-	-	١٥,٣٧٢,٨٦٦	١٥,٣٧٢,٨٦٦	-	-
-	-	-	٢٠,٧٣٧,٦٦٦	٢٠,٧٣٧,٦٦٦	-	-
-	-	-	٦٣٥,٠١٦,٣٤٤	١٢٣,٩٧٩,١٤٣	٤٦٨,١٢٣,٦٣٢	٤٢,٩١٣,٥٦٩

موجودات مالية تقاس بالقيمة العادلة (حملة الوثائق)

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

موجودات مالية لا تقاس بالقيمة العادلة (حملة الوثائق)

اشتراكات مدينة

مستحقات من معيدي التكافل

موجودات أخرى

نقد وأرصدة لدى البنوك

مطلوبات مالية لا تقاس بالقيمة العادلة (حملة الوثائق)

مستحقات لمعيدي التكافل

ذمم دائنة ومطلوبات أخرى

فائض غير مطالب به

موجودات مالية تقاس بالقيمة العادلة (المساهمين)

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

موجودات مالية لا تقاس بالقيمة العادلة (المساهمين)

نقد وأرصدة لدى البنوك

مطلوبات مالية لا تقاس بالقيمة العادلة (المساهمين)

توزيعات أرباح غير مطالب بها

ذمم دائنة ومطلوبات أخرى

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠، لم تكن هناك تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني من قياسات القيمة العادلة خلال الفترة، ولم يتم إجراء عمليات نقل إلى أو من المستوى ٣ من قياسات القيمة العادلة.

٣٣ القيمة العادلة للأدوات المالية - تتمة

تسوية المستوى ٣

يوضح الجدول التالي تسوية جميع الحركات في القيمة العادلة للأدوات المالية المصنفة ضمن المستوى ٣ بين بداية ونهاية فترة التقرير:

٢٠٢١	٢٠٢١	
ريال قطري	ريال قطري	
٩,١٥٤,٣١٠	٨,٧٨٦,٨٥٢	في ١ يناير
-	(٣٦٥,٠٠٠)	الاستبعاد خلال السنة
-	(٥٦٧,١٢٢)	صافي الحركة في احتياطي القيمة العادلة
(٣٦٧,٤٥٨)	(٦٤٠,٣٦٨)	صافي الحركة في احتياطي الصرف الاجنبي
<u>٨,٧٨٦,٨٥٢</u>	<u>٧,٢١٤,٣٦٢</u>	في ٣١ ديسمبر

تقنيات التقييم والمدخلات الهامة غير الملاحظة

يوضح الجدول التالي تقنيات التقييم باستخدام المستوى ٣ من ترتيب القيمة العادلة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ للموجودات والمطلوبات المالية المقاسة بالقيمة العادلة في بيان المركز المالي الموحد، إضافة إلى المدخلات الهامة التي لا يتم ملاحظتها المستخدمة.

العلاقات فيما بين المدخلات الهامة التي لا يمكن ملاحظتها وقياس القيمة العادلة	المدخلات الهامة التي لا يمكن ملاحظتها	تقنية التقييم	النوع
لا ينطبق	لا ينطبق	في تاريخ البيانات المالية تقوم الإدارة بتقييم القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية الغير مدرجة داخليا بصافي قيمة الموجودات المعدلة	أدوات حقوق ملكية غير مدرجة

٣٤ الأدوات المالية وإدارة المخاطر

إطار الحوكمة

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

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

إطار إدارة الموجودات والمطلوبات

تنشأ المخاطر المالية من المراكز المفتوحة لأسعار الفائدة والعملات ومنتجات حقوق الملكية، والتي هي معرضة لتحركات عامة ومحددة وفقاً لتغيرات السوق. إن الخطر الرئيسي الذي يواجه المجموعة، بسبب طبيعة استثماراتها ومطلوباتها، هو خطر أسعار الفائدة. تدير المجموعة هذه المراكز القائمة ضمن إطار إدارة الموجودات والمطلوبات الذي تم وضعه لتحقيق عائدات استثمارية على المدى الطويل تتجاوز مطلوباتها بموجب عقود التأمين والاستثمار.

٣٤ الأدوات المالية وإدارة المخاطر – تتمة

الإطار التشريعي

يهتم المشرعون في الأساس بحماية حقوق حاملي الوثائق ومراقبتها عن كثب لضمان أن المجموعة تقوم بإدارة الأمور بصورة مرضية من أجل تحقيق مصلحتهم. في نفس الوقت يهتم المشرعون أيضاً بضمان احتفاظ المجموعة بمركز ملاءة مناسب لمقابلة الالتزامات غير المنظورة التي قد تنشأ من الأحداث الاقتصادية أو الكوارث الطبيعية.

تخضع العمليات التشغيلية للمجموعة أيضاً لمتطلبات تشريعية في المراكز التي تمارس عملها فيها. لا تنص هذه التشريعات فقط على الموافقات والرصد للأنشطة ولكنها تفرض أيضاً بعض النصوص المقيدة (مثل كفاية رأس المال) بغرض تقليص مخاطر التقصير وانعدام السيولة من جانب شركات التكافل في الوفاء بالتزاماتها غير المنظورة عند نشوئها.

إطار إدارة رأس المال

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

- حماية مقدرة المجموعة على الاستمرارية في أعمالها بحيث يمكن لها الاستمرار في تقديم عائدات لمساهميها والمنفعة للأطراف الأخرى.
 - تقديم عائد مناسب للمساهمين عن طريق تسعير عقود التكافل والاستثمار لتناسب مع مستوى الخطر.
- يتكون هيكل رأس مال المجموعة من رأس المال المصدر والاحتياطيات والأرباح المدورة.

تستمد المجموعة في سياق أعمالها العادية إيراداتها بشكل رئيسي من تحمل وإدارة مخاطر التكافل والاستثمارات من أجل الربح. تتعرض خطوط عمل المجموعة بشكل رئيسي للمخاطر التالية؛

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

مخاطر التكافل

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

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

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

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

٣٤ الأدوات المالية وإدارة المخاطر – تتمة

مخاطر التكافل – تتمة

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

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

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

الافتراضات الرئيسية – مخاطر التكافل

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

تحليل الحساسية

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

تطور المطالبات:

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

الأسلوب المستخدم في اتخاذ قرار حول الافتراضات

المخاطر المصاحبة لهذه العقود التكافلية معقدة وتخضع لعدد من المتغيرات التي تؤدي إلى تعقيد تحليل الحساسية الكمية. إن تعرض المجموعة لمطالبات مصاحبة للتكافل العام يعد مادياً ويتركز هذا التعرض في دولة قطر حيث تتم معظم التعاملات.

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٤ الأدوات المالية وإدارة المخاطر - تنمة

مخاطر التكافل - تنمة

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

٢٠٢٠			٢٠٢١			
صافي الاحتياطيات ريال قطري	إحتياطيات إعادة التكافل ريال قطري	إجمالي الاحتياطيات ريال قطري	صافي الاحتياطيات ريال قطري	إحتياطيات إعادة التكافل ريال قطري	إجمالي الاحتياطيات ريال قطري	
٢٠,٢١٦,٨٩٩	(٩٦٨,٣١١)	٢١,١٨٥,٢١٠	٢٠,٨٧٣,٦٠٤	(١,٧٥٦,٨٠٨)	٢٢,٦٣٠,٤١٢	السيارات
٣٩٧,٢٨٤	(٢,٠٢٨,١٥٥)	٢,٤٢٥,٤٣٩	١٨٢,٦٤٠	(١,٠١٣,٨٦٩)	١,١٩٦,٥٠٩	البحري والجوي
٩,٧٦٥,٨٩٩	(١٢٧,١٠٧,٢٠٢)	١٣٦,٨٧٣,١٠١	٩,٨٢٨,٨١٤	(٨٣,٣٨٢,٩٠٨)	٩٣,٢١١,٧٢٢	لحوادث العامة
-	-	-	٤٥,٣٥٩	(٣,٣٧٥,١١٩)	٣,٤٢٠,٤٧٨	التكافل والصحي
٣٠,٣٨٠,٠٨٢	(١٣٠,١٠٣,٦٦٨)	١٦٠,٤٨٣,٧٥٠	٣٠,٩٣٠,٤١٧	(٨٩,٥٢٨,٧٠٤)	١٢٠,٤٥٩,١٢١	

تحليل الحساسية

يتم اختبار مدى معقولية أسلوب التقدير عن طريق تحليل الحساسية حول مختلف السيناريوهات. حساسية إيرادات المجموعة لمخاطر التكافل تكون على النحو التالي:

٢٠٢٠		٢٠٢١		
الأثر على صافي الإيرادات المكتسبة ريال قطري	التغير في الافتراضات			
(١٤,٠٩٩,٤٣٩)	(١٤,٠٩٩,٤٣٩)	(١٣,٥١٦,١١٧)	(١٣,٥١٦,١١٧)	معدل الخسارة +٥%
١٤,٠٩٩,٤٣٩	١٤,٠٩٩,٤٣٩	(١٣,٥١٦,١١٧)	١٣,٥١٦,١١٧	-٥%

الحساسية بنسبة ٥٪ زيادة / نقص في إجمالي معدلات الخسائر هو نفسه لكل من صافي وإجمالي إعادة التكافل كما لا ينتج عن هذه الزيادة أية زيادة هامة في الخسارة المتمثلة في الوصول إلى حدود إعادة التكافل.

٣٤ الأدوات المالية وإدارة المخاطر - تنمة

أ. جدول تطور المطالبات

يوضح الجدول التالي المطالبات المقدرة المتركمة، بما في ذلك المطالبات التي تم الإبلاغ عنها لكل سنة حادث تالية في نهاية كل فترة تقرير، بالإضافة إلى المدفوعات التراكمية حتى الآن:

جدول تطور المطالبات - ٢٠٢١

الإجمالي ريال قطري	٢٠٢١ ريال قطري	٢٠٢٠ ريال قطري	٢٠١٩ ريال قطري	٢٠١٨ ريال قطري	٢٠١٧ ريال قطري	
-	١٥٨,٤٢٧,١٨٣	٩٥,٦٢٣,٧٣٩	٢١٦,٩٠١,٢١٩	١٦٥,٣٩١,١٤٨	٧٢,٣٩٢,٧٦٥	تقدير المطالبات التراكمية كما في نهاية سنة الحادث
-	-	١٦٤,٥٤٢,٥٨١	٢٠٨,٨٧٧,٢٣٦	٢١٨,٣٩٦,٧٦٢	٨٧,٦٤٩,٤٩٩	بعد سنة
-	-	-	٢٣٦,٨٤٩,١٨٧	٢٠٨,٠٨٥,١١٦	٩٣,٧٦٤,١٩٣	بعد سنتين
-	-	-	-	٢٧١,٥٤١,٨٤١	١٠٥,٣٠٨,١٥٨	بعد ٣ سنوات
-	-	-	-	-	١٠٧,٧٠٧,٥٨٨	بعد ٤ سنوات
٩٣٩,٠٦٨,٣٨٠	١٥٨,٤٢٧,١٨٣	١٦٤,٥٤٢,٥٨١	٢٣٦,٨٤٩,١٨٧	٢٧١,٥٤١,٨٤١	١٠٧,٧٠٧,٥٨٨	التقدير الحالي للمطالبات التراكمية
٨١٨,٦٠٩,٢٥٩	١١٦,٦٣٥,٥٨٥	١٤٦,١١١,٥٤٠	٢١٤,١٦٣,٩٨١	٢٣٨,٧٤٧,٨٦٠	١٠٢,٩٥٠,٢٩٣	المدفوعات التراكمية حتى تاريخه
١٢٠,٤٥٩,١٢١	٤١,٧٩١,٥٩٨	١٨,٤٣١,٠٤١	٢٢,٦٨٥,٢٠٦	٣٢,٧٩٣,٩٨١	٤,٧٥٧,٢٩٥	إجمالي المطالبات التراكمية المعترف بها في بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٤ الأدوات المالية وإدارة المخاطر - تنمة

مخاطر إعادة التكافل

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

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

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

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

مخاطر الائتمان

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

تم وضع سياسة مخاطر الائتمان التي تحدد تقييم وتحديد ما يشكل مخاطر الائتمان للمجموعة، كما تم وضع سياسات وإجراءات للحد من تعرض المجموعة لمخاطر الائتمان.

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٤ الأدوات المالية وإدارة المخاطر - تنمة

مخاطر الائتمان - تنمة

يوضح الجدول أدناه الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان لمكونات بيان المركز المالي الموحد:

تحليل أعمار الموجودات المالية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٠ - ٦٠ يوم ريال قطري	٦١ - ٩٠ يوم ريال قطري	٩١ - ١٨٠ يوم ريال قطري	١٨١ - ٣٦٥ يوم ريال قطري	أكثر من ٣٦٥ ريال قطري	الإجمالي ريال قطري
اشتراكات مدينة (إيضاح ٧)	٣٧,٠٨٨,٤٨٥	٤,٧١٩,٨٥٤	١٤,٤٣٠,٩٧٣	١٦,٩٢٧,٤٨٦	١٦,٦٤٠,٤٥٨	٨٩,٨٠٧,٢٥٦
مطلوبات من معيدي تكافل	٢٩,٠٤٨,٤٠٩	٥,٣٩٩,٦٠١	٩,٣٠٩,٨٧٧	٢١,١٣٢,٧٠٥	٢٠,٦٤٠,١٥١	٨٥,٥٣٠,٧٤٣
مستحقات وسطاء وذمم مدينة أخرى	٣١٢,٣٥٥	٦٠٠	١١٩,٢٨٢	٦١٣,٣٠٥	٧٩,٣٥٧	١,١٢٤,٨٩٩
الإجمالي	٦٦,٤٤٩,٢٤٩	١٠,١٢٠,٠٥٥	٢٣,٨٦٠,١٣٢	٣٨,٦٧٣,٤٩٦	٣٧,٣٥٩,٩٦٦	١٧٦,٤٦٢,٨٩٨

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٠ - ٦٠ يوم ريال قطري	٦١ - ٩٠ يوم ريال قطري	٩١ - ١٨٠ يوم ريال قطري	١٨١ - ٣٦٥ يوم ريال قطري	أكثر من ٣٦٥ ريال قطري	الإجمالي ريال قطري
اشتراكات مدينة (إيضاح ٧)	٣٩,٢٥٢,٤٢٤	٣,٦٨٢,٧٢٣	١٢,٢٣١,٨٤٩	١٨,٠٤٠,٦٣٢	١٤,٤٨٨,٧٧٢	٨٧,٦٩٦,٤٠٠
مطلوبات من معيدي تكافل	-	٦١,١٩٠,٦٤٢	-	-	-	٦١,١٩٠,٦٤٢
مستحقات وسطاء وذمم مدينة أخرى	٤٩٩,٢١٦	١٢,٣٧٠	١١٦,٥٠١	٢٨٢,٠٦٥	١,١٦٤,٢٠٨	٢,٠٧٤,٣٦٠
الإجمالي	٣٩,٧٥١,٦٤٠	٦٤,٨٨٥,٧٣٥	١٢,٣٤٨,٣٥٠	١٨,٣٢٢,٦٩٧	١٥,٦٥٢,٩٨٠	١٥٠,٩٦١,٤٠٢

استخدمت المجموعة مصفوفة المخصصات التالية لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في تواريخ التقارير الحالية وتواريخ المقارنة:

اشتراكات مدينة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١		نسبة التعثر (١)	مستحقة:
الخسائر الائتمانية المتوقعة مدى الحياة ريال قطري	اجمالي القيمة الدفترية ريال قطري		
٨,٩٣٥,٥١٤	٣٧,٠٨٨,٤٨٥	٢٤%	٠-٦٠ يوم
١,٣٦٧,٩٩٦	٤,٧١٩,٨٥٤	٢٩%	٦١-٩٠ يوم
٣,٧٦٧,٦٩٠	١٤,٤٣٠,٩٧٣	٢٦%	٩١-١٨٠ يوم
٦,٢٣٣,٣٧٤	١٦,٩٢٧,٤٨٦	٣٧%	١٨١-٣٦٥ يوم
٧,٧٢١,٣٨٢	١٦,٦٤٠,٤٥٨	٤٦%	أكثر من ٣٦٥
٢٨,٠٢٥,٩٥٦	٨٩,٨٠٧,٢٥٦		

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٤ الأدوات المالية وإدارة المخاطر - تنمة

مخاطر الائتمان - تنمة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الخسائر الائتمانية المتوقعة	اجمالي القيمة الدفترية	نسبة التعثر (١)	مستحقة:
مدى الحياة	ريال قطري		
ريال قطري	ريال قطري		
٣,٧٥٧,٢٣٨	٣٩,٢٥٢,٤٢٤	%١٠	٦٠-٠ يوم
٩٦٦,٨٢٥	٣,٦٨٢,٧٢٣	%٢٦	٩٠-٦١ يوم
٣,٢٦٠,٩٣٧	١٢,٢٣١,٨٤٩	%٢٧	٩١-١٨٠ يوم
٥,٣٥٣,٥٧٩	١٨,٠٤٠,٦٣٢	%٣٠	١٨١-٣٦٥ يوم
٤,٩٧٣,٩٢٧	١٤,٤٨٨,٧٧٢	%٣٥	أكثر من ٣٦٥
<u>١٨,٣١٢,٥٠٦</u>	<u>٨٧,٦٩٦,٤٠٠</u>		

الوسطاء والذمم المدينة الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الخسائر الائتمانية	اجمالي القيمة الدفترية	نسبة التعثر (١)	مستحقة:
المتوقعة مدى الحياة	ريال قطري		
ريال قطري	ريال قطري		
١٤,٣٤٤	٣١٢,٣٥٥	%٥	٦٠-٠ يوم
٨٩	٦٠٠	%١٥	٩٠-٦١ يوم
٢٢,٦٩٠	١١٩,٢٨٢	%١٩	٩١-١٨٠ يوم
٦٠٢,٤٣٣	٦١٣,٣٠٥	%٩٨	١٨١-٣٦٥ يوم
٧٩,٣٥٧	٧٩,٣٥٧	%١٠٠	أكثر من ٣٦٥
<u>٧١٨,٩١٣</u>	<u>١,١٢٤,٨٩٩</u>		

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الخسائر الائتمانية المتوقعة	اجمالي القيمة الدفترية	نسبة التعثر (١)	مستحقة:
مدى الحياة	ريال قطري		
ريال قطري	ريال قطري		
٨٣,٣٤٦	٤٩٩,٢١٦	%١٧	٦٠-٠ يوم
٣,٧٣١	١٢,٣٧٠	%٣٠	٩٠-٦١ يوم
٣٥,٩١٦	١١٦,٥٠١	%٣١	٩١-١٨٠ يوم
٨٨,٧٣٠	٢٨٢,٠٦٥	%٣٢	١٨١-٣٦٥ يوم
٤٠٧,٠٦٥	١,١٦٤,٢٠٨	%٣٥	أكثر من ٣٦٥
<u>٦١٨,٧٨٨</u>	<u>٢,٠٧٤,٣٦٠</u>		

٣٤ الأدوات المالية وإدارة المخاطر - تنمة

مخاطر الائتمان - تنمة

(١) تعتمد نسبة الخسارة على تجربة خسارة الائتمان الفعلية على مدى السنوات الثلاث الماضية. يتم ضرب هذه النسب بالعوامل المستقبلية لتعكس الاختلافات بين الظروف الاقتصادية خلال الفترة التي تم خلالها جمع البيانات التاريخية، والظروف الحالية ووجهة نظر المجموعة للظروف الاقتصادية على مدى العمر المتوقع للذمم المدينة. تستند العوامل التطلعية إلى عوامل الاقتصاد الكلي الفعلية والمتوقعة (الناتج المحلي الإجمالي في المقام الأول) وتعتبر إيجابية.

مستحق من معيدي التكافل

يصف الجدول أدناه مخاطر الائتمان بناءً على التصنيف الائتماني لهذه الأطراف.

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ريال قطري	ريال قطري	
٢١,١٣٥,١٩٤	٣١,٥٧١,٧٢٤	مستحق من شركة إعادة تكافل ذات تصنيف ائتماني في سلسلة "أ"
٣٣,٢٨٨,٤٨٨	٣٩,٧١٧,٠٥٣	مستحق من شركة إعادة تكافل ذات تصنيف ائتماني في سلسلة "ب"
٦,٧٦٦,٩٦٠	١٤,٢٤١,٩٦٦	مستحق من شركة إعادة تكافل ذات تصنيف ائتماني في سلسلة "C" وغير مصنفة
٦١,١٩٠,٦٤٢	٨٥,٥٣٠,٧٤٣	مستحق من معيد التكافل - إجمالي
(١,٢٨٤,٣٤٢)	(١,٧١٥,١٢٦)	يخصم: الخسارة الائتمانية المتوقعة من إعادة التكافل
٥٩,٩٠٦,٣٠٠	٨٣,٨١٥,٦١٧	مستحق من معيد التكافل - صافي

المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة لتقدير انخفاض القيمة

الزيادة الكبيرة في المخاطر الائتمانية

عند تحديد ما إذا كان خطر التخلف عن سداد أداة مالية قد ازداد بشكل ملحوظ منذ الاعتراف المبدئي، تأخذ المجموعة في الاعتبار معلومات معقولة ومدعومة ذات صلة ومتوفرة دون تكلفة أو جهد لا لزوم له. وهذا يشمل المعلومات الكمية والنوعية والتحليل بما في ذلك نظام التصنيف الداخلي لمخاطر الائتمان، وتصنيف المخاطر الخارجية، إن وجدت، وحالة الحسابات المتأخرة في السداد وحيثما كان ممكناً، الخبرة التاريخية ذات الصلة. عند تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بصورة كبيرة منذ الاعتراف المبدئي، يتم أخذ المعايير التالية في الاعتبار:

- التصنيف الائتماني الخارجي (بقدر الإمكان).
- التغييرات السلبية الفعلية أو المتوقعة الكبيرة في الأعمال أو الظروف المالية أو الاقتصادية التي من المتوقع أن تتسبب في تغير كبير في قدرة الطرف المقابل على الوفاء بالتزاماته.
- تغيرات كبيرة فعلية أو متوقعة في نتائج التشغيل لحملة الوثائق، وشركات التأمين ومعيدي التكافل، ومدينو التكافل الآخرون ومصدرو الديون.
- تغيرات كبيرة في الأداء والسلوك المتوقعين لحملة الوثائق وشركات التأمين ومعيدي التكافل وغيرهم من المدينين ومصدري الديون، بما في ذلك التغييرات في القدرة على الدفع والتغيرات في نتائج التشغيل الخاصة بهم.
- تغيرات كبيرة في مخاطر الائتمان على الأدوات المالية الأخرى لنفس حاملي الوثائق، وشركات التأمين وشركات إعادة التكافل، وغيرهم من المدينين ومصدري الديون.

٣٤ الأدوات المالية وإدارة المخاطر - تنمة

مخاطر الائتمان - تنمة

تعريف التعثر

تعتبر المجموعة أن ما يلي يشكل حدثًا من حالات التعثر لأغراض إدارة مخاطر الائتمان الداخلية حيث تشير الخبرة التاريخية إلى أن الذمم المدينة التي تفي بأي من المعايير التالية غير قابلة للاسترداد بشكل عام:

- عندما يكون هناك عدم التزام للتعهدات المالية من قبل الطرف المقابل؛ أو
- تشير المعلومات التي تم تطويرها داخليًا أو التي تم الحصول عليها من مصادر خارجية إلى أنه من غير المرجح أن يدفع المدين لدائنيه، بما في ذلك المجموعة، بالكامل (دون الأخذ بالاعتبار أي ضمانات تحتفظ بها المجموعة).

بصرف النظر عن التحليل أعلاه، تعتبر المجموعة أن التعثر قد حدث عندما يتجاوز استحقاق أحد الموجودات المالية أكثر من ٣٦٥ يومًا.

درجات مخاطر الائتمان

يتم تحديد درجات مخاطر الائتمان باستخدام العوامل النوعية والكمية التي تدل على مخاطر التعثر. تختلف هذه العوامل حسب طبيعة التعرض ونوع المقترض. تخضع التعرضات للمراقبة المستمرة، والتي قد تؤدي إلى نقل التعرض إلى درجة مخاطر ائتمانية مختلفة.

إنشاء مصطلح هيكل احتمالية التعثر

تستخدم المجموعة نماذج إحصائية لتحليل البيانات التي تم جمعها وتوليد تقديرات احتمالات تعثر للتعرضات وكيف يتوقع أن تتغير نتيجة مرور الوقت. يتضمن هذا التحليل تحديد ومعايرة العلاقات بين التغيرات في معدلات التعثر والتغيرات في عوامل الاقتصاد الكلي الرئيسية عبر مختلف المناطق الجغرافية التي تتعرض فيها المجموعة لمخاطر.

دمج المعلومات الاستشرافية

يؤدي دمج المعلومات الاستشرافية إلى زيادة مستوى الحكم فيما يتعلق بكيفية تأثير التغيرات في عوامل الاقتصاد الكلي على خسارة الائتمان المتوقعة المطبقة على تعرضات المرحلة ١ والمرحلة ٢ والتي تعتبر تحت التنفيذ. تتم مراجعة المنهجيات والافتراضات المعنية، بما في ذلك أي توقعات للظروف الاقتصادية المستقبلية بشكل دوري.

مخاطر السيولة

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

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

تواريخ الاستحقاق

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٤ الأدوات المالية وإدارة المخاطر - تنمة

مخاطر السيولة - تنمة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	حتى سنة واحدة ريال قطري	١ - ٥ سنوات ريال قطري	الإجمالي ريال قطري
موجودات مالية			
اشتراقات مدينة	٨٩,٨٠٧,٢٥٦	-	٨٩,٨٠٧,٢٥٦
موجودات عقود إعادة التكافل	١٦٨,٧٤٥,٠٩٤	-	١٦٨,٧٤٥,٠٩٤
مستحق من معيدي التكافل	٨٥,٥٣٠,٧٤٣	-	٨٥,٥٣٠,٧٤٣
النقد وأرصدة البنوك	١٨٢,٦٥٤,١٥١	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٨٢,٦٥٤,١٥١
الإجمالي	٥٢٦,٧٣٧,٢٤٤	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٢٦,٧٣٧,٢٤٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	حتى سنة واحدة ريال قطري	١ - ٥ سنوات ريال قطري	الإجمالي ريال قطري
مطلوبات مالية			
مستحق لمعيدي التكافل	٤٦,٧٤٣,١٢٢	-	٤٦,٧٤٣,١٢٢
مطلوبات عقود التكافل	٣٥٠,٤٦٨,٧٠٢	-	٣٥٠,٤٦٨,٧٠٢
ذمم دائنة ومطلوبات أخرى	٦٥,٧٢٧,٧٥٣	-	٦٥,٧٢٧,٧٥٣
الإجمالي	٤٦٢,٩٣٩,٥٧٧	-	٤٦٢,٩٣٩,٥٧٧

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	حتى سنة واحدة ريال قطري	١ - ٥ سنوات ريال قطري	الإجمالي ريال قطري
موجودات مالية			
اشتراقات مدينة	٨٧,٦٩٦,٤٠٠	-	٨٧,٦٩٦,٤٠٠
موجودات عقود إعادة التكافل	٢١٢,٤١٩,١٨٦	-	٢١٢,٤١٩,١٨٦
مستحق من معيدي التكافل	٦١,١٩٠,٦٤٢	-	٦١,١٩٠,٦٤٢
النقد وأرصدة البنوك	٢١٤,٨٥١,٠٧٧	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣١٤,٨٥١,٠٧٧
الإجمالي	٥٧٦,١٥٧,٣٠٥	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٧٦,١٥٧,٣٠٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	حتى سنة واحدة ريال قطري	١ - ٥ سنوات ريال قطري	الإجمالي ريال قطري
مطلوبات مالية			
مطلوب لمعيدي التكافل	٢٨,٥٩٨,٥١٣	-	٢٨,٥٩٨,٥١٣
مطلوبات عقود التكافل	٣٩٢,٧٤٣,٥٤٢	-	٣٩٢,٧٤٣,٥٤٢
ذمم دائنة ومطلوبات أخرى	٦٧,٠٦٣,٤٢٩	-	٦٧,٠٦٣,٤٢٩
الإجمالي	٤٨٨,٤٠٥,٤٨٤	-	٤٨٨,٤٠٥,٤٨٤

٣٤ الأدوات المالية وإدارة المخاطر - تنمة

مخاطر السوق

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

١. مخاطر العملات

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

٢. مخاطر معدلات الربح

إن المجموعة معرضة لمخاطر معدلات ربح فيما يخص الودائع الإسلامية.

تحليل حساسية القيمة العادلة لمعدلات الربح المتغيرة

لو حدث تغيير ١٠٠ نقطة أساس في معدلات الربح في تاريخ التقرير سيؤدي إلى زيادة أو (نقص) في حقوق الملكية والربح أو الخسارة بالمبالغ الموضحة أدناه. يفترض هذا التحليل أن جميع المتغيرات الأخرى تظل ثابتة.

الربح أو (الخسارة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢,٥٠٦,٧١٦ ١,٥٦٦,٨٧٢

حساسية التدفقات النقدية

إن حدوث انخفاض ١٠٠ نقطة أساس في معدلات الربح في تاريخ التقرير سيكون له نفس التأثير المعاكس تماماً في حقوق الملكية والربح أو الخسارة.

٣. مخاطر أسعار الأسهم

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

تتعلق مخاطر أسعار الأسهم لدى 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 التطورات في الأسواق المالية. تتكون معظم الاستثمارات الرأسمالية للمجموعة من أوراق مالية متداولة في بورصة قطر.

٣٤ الأدوات المالية وإدارة المخاطر - تنمة

٣. مخاطر أسعار الأسهم - تنمة

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

التأثير على الدخل ريال قطري	التأثير على حقوق الملكية ريال قطري	تغيرات في أسعار الأسهم
		٢٠٢١
		استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
-	١,٨٨٧,٠٨٨	%٥±
		٢٠٢٠
		استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
-	١,٥٩١,٣٠٥	%٥±

المخاطر التشغيلية

مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسارة التي تنشأ بسبب فشل النظام أو الخطأ البشري أو الاحتيال أو من أحداث خارجية. في حالة فشل ضوابط الرقابة في الأداء قد تتسبب المخاطر التشغيلية في أضرار للسمعة وقد يكون لها عواقب قانونية أو تشريعية أو قد تؤدي إلى خسارة مالية. لا يمكن للمجموعة الحد من جميع المخاطر التشغيلية، إلا أنه بإمكانها إدارة هذه المخاطر عن طريق وضع نظام رقابة صارم ومن خلال الرصد ومعالجة المخاطر المحتملة. لدى المجموعة أنظمة مفصلة وإجراءات موثقة فيها فصل فعال للمهام وضوابط للوصول وإجراءات التفويض والتسوية وأساليب لتدريب وتقييم الموظفين وخلافها، إضافة إلى إطار عمل تدقيق داخلي فعال. يتم رصد مخاطر العمل مثل التغيرات في البيئة والتقنية والصناعة عبر التخطيط الاستراتيجي للمجموعة وعملية رصد الموازنة.

٣٥ الزكاة

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

٣٦ أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للسنة السابقة، وفيما يلي بيان آثار إعادة التصنيف هذه على البيانات المالية الموحدة لمجموعة الإسلامية القطرية للتأمين ش.م.ع.ق.

(إعادة التصنيف)	التعديلات	(كما في التقرير السابق)	بيان المركز المالي الموحد
٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠٢٠	اشتركاكات مستحقة القبض
ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى
٦٩,٣٨٣,٨٩٤	١٦,٨٦١,٣٨٦	٥٢,٥٢٢,٥٠٨	
٢٤,٠٩٠,٧٦٨	(١٦,٨٦١,٣٨٦)	٤٠,٩٥٢,١٥٤	

• تم إعادة تصنيف أجور الوكالة المعروضة في السنة المالية السابقة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ في بيان الإيرادات والمصروفات لحملة الوثائق الموحد من عمليات التكافل إلى صافي الفائض للفترة، لتتوافق مع طريقة عرض الفترة الحالية.

٣٧ أحداث لاحقة

لم تكن هناك أحداث لاحقة هامة بعد تاريخ التقرير يمكن أن يكون لها أثر على فهم هذه البيانات المالية الموحدة.