

شركة الضمان للتأمين الإسلامي ("بيمه") (ش.م.خ.ق.)
البيانات المالية المرحلية المختصرة
وتقدير المراجعة لمراقب الحسابات المستقل
لفترة الستة أشهر المنتهية في

٢٠٢١ يونيو ٣٠

تقرير مراقب الحسابات المستقل حول مراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة إلى السادة المساهمين الكرام شركة الضمان للتأمين الإسلامي ("بيمه") (ش.م.خ.ق.)

المقدمة

لقد قمنا بمراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة لشركة الضمان للتأمين الإسلامي ("بيمه") (ش.م.خ.ق.) ("الشركة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١، والتي تتضمن بيان المركز المالي المرحلي كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ والبيانات المرحلية للإيرادات والمصروفات لحاملي الوثائق، وبيان الفائض المتراكם المرحلي لحاملي الوثائق، وبيان الدخل المرحلي للمساهمين لفترة ثلاثة أشهر وفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وبيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي للمساهمين، وبيان التدفقات النقدية المرحلي لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات المتممة الأخرى.

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمعايير المحاسبة المالية (FAS) الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI). إن مسؤوليتنا هي إبداء نتيجة حول هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعةنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة رقم (٢٤١٠) "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". تتضمن مراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة إجراء الاستفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وإتباع إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق المراجعة يقل كثيراً عن نطاق أعمال تدقيق نتم وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وبالتالي فإنه لا يمكننا الحصول على تأكيد حول جميع الأمور الهامة التي يمكن تحديدها خلال أعمال تدقيق، ولذلك فإننا لا نبدي رأي تدقيق.

النتيجة

استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها، لم يستطع انتباها ما يجعلنا نعتقد بأن البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ لم يتم إعدادها، من كافة النواحي المادية، وفقاً لمعايير المحاسبة المالية (FAS) الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI).



سجل مراقب الحسابات رقم ٣٢٦
الدوحة في ١٥ أغسطس ٢٠٢١

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

بيان المركز المالي المرحلي
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

٢٠٢٠ ديسمبر ٣١ ريال قطري (مدقة)	٢٠٢١ يونيو ٣٠ ريال قطري (مراجعة)	إيضاحات	موجودات حاملي وثائق التأمين
٧٩,٥٩٥,٤٣٧	١١٥,٧٢٩,٠٥٤	٣	نقد وأرصدة لدى البنوك
٣٩٦,٤٢٥,٩٩٩	٣٨٤,٩١٧,٢٦٧	٤	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
٢٨,٨٨٦,٢٦٤	١٤,٨٢٢,٣٦٤		استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٥,٦٣٢,١١٣	١٥,٤٥٨,٣٧٩	٦ (ب)	مستحق من أطراف ذات علاقة
١٤٥,٠٦١,٩٣٣	١٥٢,٣٩٨,١٩٠	٥	موجودات عقود معيدي التكافل
١١٤,٣٧٧,٢٥٥	١٠٩,٤٥٠,٤١٦		تكافل وذمم مدينة أخرى
<u>٧٦٩,٩٧٩,٠٠١</u>	<u>٧٩٢,٧٧٥,٦٧٠</u>		إجمالي موجودات حاملي وثائق التأمين
موجودات المساهمين			
٤٢,١٧٨,٢٥٢	٣٦,٤٤١,٦٥٩	٣	نقد وأرصدة لدى البنوك
٤٠٠,٧٧٧,٢٤٧	٣٨١,٧٥٣,٨٢٣	٤	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
٣١,٥١٥,٤٣٩	١١,٤٤٤,٧٢٩		استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
١,٥٤٧,٧٣٠	١,٤٤٩,٤٩٠		مصاريف مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
٣٩,٩٩٠,٧٧٨	٤٦,٧٩٦,٦٥٦		مستحق من حاملي وثائق التأمين
	٣,١٥٤,٢٨١		موجودات حق الاستخدام
<u>١٢٠,٨٧٣,٧٧٠</u>	<u>١٢٥,٩٢٥,٠٣٢</u>		عقارات ومعدات
<u>٦٣٦,٨٨٣,٢١٦</u>	<u>٦٠٦,٩٦٥,٦٧٠</u>		إجمالي موجودات المساهمين
<u>١,٤٠٦,٨٦٢,٢١٧</u>	<u>١,٣٩٩,٧٤١,٣٤٠</u>		إجمالي الموجودات

ERNST & YOUNG
Doha - Qatar

15 AUG 2021

Stamped for Identification
Purposes Only

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٢ جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة.

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

بيان المركز المالي المرحلي - تتمة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

٢٠٢١ ديسمبر ٣١	٢٠٢١ يونيو ٣٠		
ريال قطري (مدة)	ريال قطري (مراجعة)	إيضاحات	المطلوبات وفائض حاملي الوثائق
٤٣٩,٠٢٩,٤٠٢	٤٦٩,٨١٧,٥٥١	٥	مطلوبات عقود التكافل
٧,٦٨٤,٤٠٦	٨,٠٢٦,٨٣٦	٦ (ج)	مستحق إلى أطراف ذات علاقة
٤١,٩٥٢,٣٥٥	٢٣,٥٧٨,٥٤٩		تكافل ومطلوبات أخرى
١١٣,٠٨٤,٣٠٩	٨١,٣٨٨,٧٢٩		تمويل مربحة
٣٩,٩٩٠,٧٧٩	٤٦,٧٩٦,٦٥٧		مستحق لحملة الأسهم
٤٤,٩٨٤,٨٠٧	٥٣,٤١٣,٧٦٠		فائض قابل للتوزيع
٨٣,٢٥٢,٩٤٣	٩٩,٧٥٣,٥٨٨		حقوق حملة الوثائق
٧٦٩,٩٧٩,٠٠١	٧٩٢,٧٧٥,٦٧٠		إجمالي المطلوبات وفائض حملة الوثائق
مطلوبات المساهمين			
٣٤,٧٠٩,٦٢٥	٤٣,٢٣٥,٠٩٧		مخصصات ومطلوبات أخرى
٦,٣٠٣,٥٠٧	٦,٢٢٥,١٨٠	٦ (ج)	مستحق إلى أطراف ذات علاقة
١٧٥,٣٩٦,٣٢٢	١٢٨,٣٩٧,٧٩٠		تمويل مربحة
	٣,١٢٤,٢٢١		إجمالي مطلوبات الاجارة
٢,٢٠٠,٢٩٦	٢,٧٥١,٣٣٣		مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٢١٨,٦٠٩,٧٦٠	١٨٣,٧٤٣,٢٢١		إجمالي مطلوبات المساهمين
حقوق المساهمين			
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال
١٥٨,٧٠٤,٦٥١	١٥٨,٧٠٤,٦٥١		الاحتياطي القانوني
٩,٢٤٨,٨٩٨	٩,٦٧٧,٦٠٠		احتياطي القيمة العادلة
٥٠,٣١٩,٩٠٧	٥٤,٨٣٩,٧٩٨		الأرباح المدورة
٤١٨,٢٧٣,٤٥٦	٤٢٣,٢٢٢,٠٤٩		إجمالي حقوق المساهمين
٦٣٦,٨٨٣,٢١٦	٤٢٣,٢٢٢,٠٤٩		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين
١,٤٠٦,٨٦٢,٢١٧	١,٣٩٩,٧٤١,٣٤٠		إجمالي المطلوبات وفائض حملة الوثائق وحقوق المساهمين

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

شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٢ جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة.



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

بيان الإيرادات والمصروفات المرحلي لحاملي الوثائق
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		إيضاحات
٢٠٢٠	٢٠٢١	(٤٢,٩٨٥,٩٣١)	(٤٦,٢٠٥,٩٥٠)	
ريال قطري (مراجعة)	ريال قطري (مراجعة)			
١٧٤,٣٤٨,٤٧١	١٩٠,٤٠٣,٤٤٣	٩٠,٥٠٢,١٨٢	١٠٤,٣٩٦,٢٧٨	إجمالي الاشتراكات
(٤٢,٩٨٥,٩٣١)	(٤٦,٢٠٥,٩٥٠)	(٢٤,٥١٣,٦٣٧)	(٢٦,٤٢٢,٩٦٤)	حصة معيدي التكافل
١٣١,٣٦٢,٥٤٠	١٤٤,١٩٧,٤٨٣	٦٥,٩٨٨,٥٤٥	٧٧,٩٧٣,٣١٤	صافي الاشتراكات
(١٦,٥٥٨,٠٨٠)	(١٩,١٤٩,٨٧٥)	(٩,٣٨٥,٨٣٦)	(١٣,٢٤٤,٨٦٧)	الحركة على الاشتراكات غير المكتسبة - بالصافي
١١٤,٨٠٤,٤٦٠	١٢٥,٠٤٧,٦٠٨	٥٦,٦٠٢,٧٠٩	٦٤,٧٢٨,٤٤٧	صافي الاشتراكات المكتسبة
(٦٤,٥٧٨,١١٣)	(٦٥,٢٦٧,٣١٨)	(٢٥,٦٢٠,٣٢٦)	(٣١,٠٤٨,٦٥٧)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٢٢,٥٩٩,٣٠٩	٢٢,٨٧٢,٥٨٢	١٠,٨٣٦,٤٧٥	٩,٨٧٩,٢٧٩	مستردات من إعادة التكافل وأخرى
٥,٤٧٧,٢١٤	(٤,٣٠٢,٠١٧)	٣,٣١٣,٥٠٢	٤٤,٠٦٦	الحركة في المطالبات القائمة والمطلوبات المتبددة ولم يبلغ عنها - بالصافي
(١٩,١٦٣,٤٠١)	(٢١,٠٥١,٠١٧)	(٩,٠٤٦,١١٧)	(١٠,٩٩١,١٢٣)	صافي العمولات، بالصافي
(٥٥,٦٦٤,٩٩١)	(٦٧,٧٤٧,٧٧٠)	(٢٠,٥١٦,٤٦٦)	(٣٢,١١٦,٤٣٥)	صافي مصروفات التكافل
٥٩,١٣٩,٤٦٩	٥٧,٢٩٩,٨٣٨	٣٦,٠٨٦,٢٤٣	٣٢,٦١٢,٠١٢	الفائض من عمليات التكافل
٥,٢٠٢,٣٣٠	٦,٨٩٠,٨١٩	١,٥٤٧,١٩٢	٢,٨٤٥,١٧٦	صافي إيرادات الاستثمار
(٢٩٣,٨٢٩)	(٨١٥,٢٨٧)	١٠٦,٠٦٧	(٤٠٧,٧٧٧)	مصاريف استثمار مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(٢١,٠٧٣,٢٢٧)	-	(١٨,٠٧٣,٢٢٧)	-	حصة المضاربة
(١,٩٦٣,٤٠١)	(٢,٤٣٠,٢١٣)	(٦٦١,٣٠٤)	(٩٧٤,٩٧٩)	رسوم الوكالة
(٣٢,٨٥٣,٦٠٥)	(٣٣,٥٢٧,٦٥٨)	(١٧,٩٤٧,٣٣٢)	(١٩,٤٩٢,٨٦٧)	إيرادات أخرى
٥٣,٦٨٠	٥٤٤,٥٩٤	١٢,٩٣٠	٤٤٥,٦٢٩	مصاريف أخرى
(٩٢٩,٩٨٤)	(١,٠٢٢,٧١٤)	(٥١١,٢١٦)	(٥٣٠,١٠٤)	إجمالي الفائض للفترة
٧,٢٨١,٤٣٣	٢٦,٩٣٩,٣٧٩	٥٥٩,٣٥٣	١٤,٤٩٧,١٤٠	

ERNST & YOUNG
Doha - Qatar

15 AUG 2021

Stamped for Identification
Purposes Only

شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٢ جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة.

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

بيان الفائض المتراكם المرجعي لحاملي الوثائق
لفترة ستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

الإجمالي	احتياطي المعادلة	الفائض المتراكם	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠ (مدفق)
٤٤,٨٢٥,٤٣	ريال قطري	ريال قطري	٣٢,٨٢٥,٤٤,٣٤
(٦٧,٩٠,٩٤,١)	-	-	(٩٤,٦١,٧٧,٨٦)
٦٥٧,٤٣,٣٤,١٤	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٥٧,٤٣,٣١,١٣
٧,٢٨١,٤٤,٣٣	-	-	٧,٢٨١,٤٤,٣٣
(٩,٤٤,٨٤,٩,١)	١١,٦٠٠,٠٠٠	١١,٦٠٠,٠٠٠	(٩,١٩,٤٤,٩,٦١)
(٦٧,٩٤,٢,٤)	-	-	(٤٢,٩٤,٢,٦٧)
٣٤,٥١,٧,٥٦	٢١,٦٠٠,٠٠٠	٢١,٦٠٠,٠٠٠	٣٤,٥١,٧,٥٦
٨٣,٢٥٢,٩٤٣	٤٠,٦٠٠,٠٠٤	٤٠,٦٠٠,٠٠٤	٤٣,٢٥٢,٩٤٣
٢٦,٩٣٩,٣٧٩	-	-	٢٦,٩٣٩,٣٧٩
(٩,٢٤,٥,٨٩)	-	-	(٩,٢٤,٥,٨٩)
(٤٥,٣٤,١٠,١)	-	-	(٤٥,٣٤,١٠,١)
٩٩,٧٥٣,٥٨٨	٥٤,٠٠٠,٠٠٤	٥٤,٠٠٠,٠٠٤	٥٩,٧٥٣,٥٨٨

إيضاح (١):
في ٣٠ أكتوبر ٢٠٢٠، وافق مجلس الرقابة الشرعية ومجلس الإدارة على إنشاء احتياطي معادلة لتفصيلية أي تأثير ضريبي غير متوقع أو أية مصروفات غير متوقعة لحاملي الوثائق، وأن تقوم الإدارة التنفيذية باتفاق هذه الاستطاعات حسبما تراه الإدارية كافية لإدارة المخاطر. في عام ٢٠٢٠، قامت الإدارة بتكون مخصص إضافي بـ ١١٦,٠٠٠,٠٠٠ ريال قطري لأية مصروفات غير متوقعة لحاملي الوثائق بناءً على الموافقة المذكورة أعلاه.

١٥ AUG 2021

Stamped for Identification
Purposes Only

شكل الإصدارات المرفقة من ١ إلى ١٢ جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المذكورة.

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

بيان الدخل المرحلي للمساهمين

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠		
٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	الإيرادات
ريال قطري (مراجعة)	ريال قطري (مراجعة)	ريال قطري (مراجعة)	ريال قطري (مراجعة)	صافي الإيرادات من استثمارات مساهمين
٥,٣٧٢,٨٢٩	٧,٧٦٧,٢٤٧	٥,٢١٥,٠٧٨	٣,٤٩١,٩٢٧	رسوم الوكالة
٣٢,٨٥٣,٦٠٥	٣٣,٥٢٧,٦٥٨	١٧,٩٤٧,٣٣٢	١٩,٤٩٢,٨٦٧	حصة المضاربة
١,٩٦٣,٤٠١	٢,٤٣٠,٢١٣	٦٦١,٣٠٤	٩٧٤,٩٧٩	إيرادات أخرى
٢٤٢,٣٠٠	١,٠٠٣,٧٨٣	٢,٣٠٠	٩٩٩,٩٩٥	
٤٠,٤٣٢,١٣٥	٤٤,٧٢٨,٩٠١	٢٣,٨٢٦,٠١٤	٢٤,٩٥٩,٧٦٨	إجمالي الإيرادات
(٩,١٨٢,٤٦٦)	(١٠,٨٩٣,٠٢٥)	(٥,٦٩١,٢٧٨)	(٤,٧٧٤,٠٠٠)	تكاليف الموظفين
(٥١٧,٤٨٨)	(٢,٦٦٩,٤٠١)	(٢٦٤,٦٨٠)	(١,٨٥٣,٣٥٣)	استهلاك عقارات ومعدات
(٥,٩٤١,٠٦٧)	(٤,٧٨٥,٧٠١)	(٢,٨٧٩,١١٧)	(٢,٣٦١,٤٠٩)	مصاريف عمومية وإدارية
(١٦٧,٤٦٨)	(٣٢٩,٠٩٨)	(١٠,٧٨١)	(٢٨٢,٠٤٦)	تكاليف التمويل
(٣٩١,٩٤١)	(٨٨٣,١٠٨)	(١٤١,٨٢٣)	(٤٢٧,١٨٠)	مصاريف الاستثمار
(١٦,٢٠٠,٤٣٠)	(١٩,٥٦٠,٣٣٣)	(٧,٦٨٠,١٦٦)	(٩,٦٩٧,٩٨٨)	إجمالي المصاريف
٢٤,٢٣١,٧٠٥	٢٥,١٦٨,٥٦٨	١٤,٨٣٨,٣٣٥	١٥,٢٦١,٧٨٠	ربح الفترة قبل الضريبة
-	(٦٤٨,٦٧٧)	-	(٦٤٨,٦٧٧)	مصرف الضريبة
٢٤,٢٣١,٧٠٥	٢٤,٥١٩,٨٩١	١٤,٨٣٨,٣٣٥	١٤,٦١٣,١٠٣	صافي الربح للفترة

ERNST & YOUNG
Doha - Qatar

15 AUG 2021

Scanned for Identification
Purposes Only

شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٢ جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة.

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

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي للمساهمين
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

الإجمالي	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي قانوني	رأس المال
الأرباح المدورة	احتياطي قطري	ريال قطري	ريال قطري
٣١,١٩,٠٠,٢٨٧٣	٦٤,٦٢,٨٢,٥٦٣	٦٤,٦٢,٨٢,٥٧٢	٢٠٠,٠٠,٠٠,٠٠
(٢,٩٥٩,٩٢٧)	(٢,٩٥٩,٩٢٧)	-	-
٣٠,٥٩,٠٠,٨٤	٦٣٦,٦٢,٨٦,٧٩	٦٣٦,٦٢,٨٦,٧٩	٢٠٠,٠٠,٠٠,٠٠
(٢,٢٣١,٢٤,٧٠٥)	(٢,٢٣١,٢٤,٧٠٥)	-	-
٣٠,٢٠,٥٩,٠٠,٤٣	٧٠٥,٧١,٢٣,٢٤	٧٠٥,٧١,٢٣,٢٤	٢٠٠,٠٠,٠٠,٠٠
(٢,١٢,٠٨,٤٧)	(٢,١٢,٠٨,٤٧)	-	-
٣٠,٠٠,٠٠,٦٢	٥٠٥,٥٠٥,٥٠٥	٥٠٥,٥٠٥,٥٠٥	٢٠٠,٠٠,٠٠,٠٠
(٢,٠٠,٠٠,٠٠,٣)	(٢,٠٠,٠٠,٠٠,٣)	-	-
٣٠,٠٠,٠٠,٣٠	٣٣,٩,٩٢,٢٦,١٦	٣٣,٩,٩٢,٢٦,١٦	٢٠٠,٠٠,٠٠,٠٠
(٢)	(٢)	-	-
٣٠,٠٠,٠٠,٣٠	٤١,٣,٨٢,٨٥,١٦	٤١,٣,٨٢,٨٥,١٦	٢٠٠,٠٠,٠٠,٠٠
(٢)	(٢)	-	-
٣٠,٠٠,٠٠,٣٠	٥٠,٧,٢٧,٣,٤٥	٥٠,٧,٢٧,٣,٤٥	٢٠٠,٠٠,٠٠,٠٠
(٢)	(٢)	-	-
٣٠,٠٠,٠٠,٣٠	٢٤,٥,٩,١٩,٦٨	٢٤,٥,٩,١٩,٦٨	٢٠٠,٠٠,٠٠,٠٠
(٢)	(٢)	-	-
٣٠,٠٠,٠٠,٣٠	٩٤,٤,٠٠,٢٢,٣,٣	٩٤,٤,٠٠,٢٢,٣,٣	٢٠٠,٠٠,٠٠,٠٠
(٢)	(٢)	-	-
٣٠,٠٠,٠٠,٣٠	٩٤,٠,٢٢,٣,٣	٩٤,٠,٢٢,٣,٣	٢٠٠,٠٠,٠٠,٠٠

في ١ يناير ٢٠٢٠ (مصدق)
أثر تطبيق معياري المحاسبة المالية رقم ٣٠ و ٣٣
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠ - معدل
ربح الفترة
الحركة في احتياطي القبضة العادلة
تحويل إلى الاحتياطي القانوني
توزيعات الأرباح
في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (مراجعة)
في ١ يناير ٢٠٢١
ربح الفترة
الحركة في احتياطي القبضة العادلة
توزيعات الأرباح
في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (مراجعة)

شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٢ جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة.

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

بيان التدفقات النقدية المرحلي

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو

٢٠٢٠	٢٠٢١		الأنشطة التشغيلية
ريال قطري (مراجعة)	ريال قطري (مراجعة)	إيضاح	ربح المساهمين للفترة فائض حاملي الوثائق للفترة تعديلات البنود التالية: استهلاك عقارات ومعدات مخصصات للديون المشكوك في تحصيلها صافي انخفاض قيمة استثمارات مالية ربح محقق من استثمارات إطفاء موجودات حق الاستخدام خسارة من استبعاد عقارات ومعدات
٢٤,٢٣١,٧٠٥	١٤,٦٢٨,٩٩٨		
٧,٢٨١,٤٣٣	١٤,٦٢٨,٩٩٨		
٥١٧,٤٨٨	٢,٦٦٩,٤٠١		
٢١,٠٧٣,٢٢٧	-		
١,٢٣٨,٩٥٦	-		
(٦,٦٨٠,٣٤٢)	(١٤,٦٥٨,٠٦٦)	١٠	
-	٦١,٨٤٩		
-	٢٥٢,٦٩٦		
١,٠٧٣,٧٢٠	-		خسارة القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
١٥٥,٣١٧	٦٤٠,٨٣٧		مخصص مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
٤٨,٨٩١,٥٠٤	٤٠,٤٢٥,٩٨٧		ربح التشغيلي قبل التغيرات في رأس المال العامل
(١٩,٤٢٦,٧١٦)	(٩,٨٢٦,٢٦٦)		التغير في المستحق من أطراف ذات علاقة
(٧,١٥٠,٣٤٢)	٥,٠٢٥,٠٧٩		التغير في مصروفات مدفوعة مقدماً وذمم التكافل المدينة وأخرى
(٣,١٠١,٤٨٣)	٢٧٤,١٠٣		التغير في المستحق إلى أطراف ذات علاقة
١١,٠٨٠,٨٦٦	٢٣,٤٥١,٨٩٢		التغير في صافي مطلوبات عقود التكافل
(٢,١٨٩,٣٦٦)	١٥١,٦٥٦		التغير في المخصصات وذمم التكافل الدائنة وأخرى
٢٨,١٠٤,٤٦٢	٥٩,٥٠٢,٤٥١		التدفقات النقدية الناتجة من العمليات
(٩١,٩٩٤)	(٨٩,٨٠٠)		مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
٢٨,٠١٢,٤٦٨	٥٩,٤١٢,٦٥١		صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية
(١٠,٤٦٤,٠٣١)	(٧,٩٧٣,٣٥٩)		الأنشطة الاستثمارية
(١٠٠,١٦٦,٩٠٠)	٨٧,١٦٩,١٤٢		شراء عقارات ومعدات
(١١٠,٦٣٠,٩٣١)	٧٩,١٩٥,٧٨٣		صافي الحركة في الاستثمارات
(١٠,٤٦٤,٠٣١)	(٧,٩٧٣,٣٥٩)		صافي التدفقات النقدية من / (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية
(٥٤٨,١٨٠)	(٩,٤٢٥,٣٨٩)		الأنشطة التمويلية
(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	١٠	فائض حاملي الوثائق المدفوع خلال الفترة
-	(٩١,٩٠٩)		توزيعات الأرباح المدفوعة
٤٠,٣١٣,٠٠٠	(٧٨,٦٩٤,١١٢)		سداد إجمالي مطلوبات الإجارة
١٩,٧٦٤,٨٢٠	(١٠٨,٢١١,٤١٠)		تمويل المراقبة
(٦٢,٨٥٣,٦٤٣)	٣٠,٣٩٧,٠٢٤		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) / من الأنشطة التمويلية
١٨١,٢١٥,٢٣٢	١٢١,٧٧٣,٦٨٩		صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما في حكمه
١١٨,٣٦١,٥٨٩	١٥٢,١٧٠,٧١٣	٣	النقد وما في حكمه في ٣٠ يونيو

إن التغيرات في المستحق من حملة الوثائق والمستحق إلى المساهمين قد تمت مقاصتها ولم يتم تضمينها في البيانات المالية أعلاه.

شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٢ جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة.

١. الوضع القانوني وأنشطة الشركة

تأسست شركة الضمان للتأمين الإسلامي ("بيمه") (ش.م.خ.ق.) ("الشركة") كشركة مساهمة قطرية مغلقة في دولة قطر وفقاً لقانون الشركات التجارية تحت سجل تجاري رقم ٤٣٦٥٢.

يقع المكتب الرئيسي للشركة في الدوحة، دولة قطر. يتمثل نشاط الشركة الأساسي في التأمين البحري والجوي والتأمين على السيارات ضد الحريق والحوادث العامة، والتأمين الطبي والتأمين على الحياة وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية. تستثمر الشركة رأس مالها وغيرها من الموارد المتاحة في جميع الأنشطة ذات الصلة على أساس لا يحمل فائدة (الربا).

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية المرحلية المختصرة وفقاً لقرار مجلس الإدارة بتاريخ ٨ أغسطس ٢٠٢١.

٢. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

(أ) أساس الإعداد

تم إعداد تلك البيانات المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) وقواعد الشريعة ومبادئها على النحو الذي تحدده هيئة الرقابة الشرعية للشركة، والأحكام المعمول بها في دولة قطر ضمن قانون الشركات التجاري القطري. وبالنسبة للأمور التي لا تخطئها معايير المحاسبة المالية (FAS) الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI)، تقوم الشركة بالاسترشاد بالمعايير الدولية للتقارير المالية ذات الصلة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية. وفقاً لذلك، تم تقديم البيانات المالية المرحلية المختصرة في صورة موجزة وفقاً للإرشادات الواردة في معيار المحاسبة الدولي: ٣٤ - "التقارير المالية المرحلية".

لا تتضمن البيانات المالية المرحلية المختصرة كافة البيانات والإفصاحات المطلوبة في البيانات المالية السنوية، ويجب قراءتها بالاقتران مع البيانات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. بالإضافة إلى ذلك، فإن نتائج فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ لا تعبر بالضرورة عن النتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

تم إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمبدأ التكالفة التاريخية، باستثناء الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية حيث يتم قياسها بالقيمة العادلة.

تعرض هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة بالريال القطري، وهي العملة الوظيفية وعملة العرض للشركة.

(ب) التقديرات والأحكام

إن إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمعايير المحاسبة المالية (FAS) يتطلب من الإدارة استخدام أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية ومتى الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات المسجلة. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

عند إعداد المعلومات المالية المرحلية المختصرة، كانت الأحكام الهامة التي استخدمتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والمصادر الرئيسية لعدم اليقين حول تلك التقديرات هي نفسها التي استخدمتها الشركة في إعداد البيانات المالية كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة - تتمة

(ج) السياسات المحاسبية الهامة

المعايير والتعديلات والتفسيرات المحاسبية الجديدة والتي تم إصدارها ويسري مفعولها ابتداءً من ١ يناير ٢٠٢١

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 البسيط للتحول 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:

السياسات المحاسبية (السياسة المطبقة اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢١)

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 محظوظاً على ترتيبات إجارة إذا تم بموجبه تحويل حق الانتفاع (وليس السيطرة) لأصل محدد لفترة زمنية مقابل عرض متقدم عليه.

حق الانتفاع - هو حق محدود واجب النفاذ قانوناً يتعلق بأصل ويشمل الشقين 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:

- أ) إجارة تشغيلية - وهي إجارة غير مصحوبة ب الخيار نقل ملكية الأصل ذي الصلة إلى المستأجر؛ أو
- ب) 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.

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة – تتمة

(ج) السياسات المحاسبية الهامة – تتمة

المعايير والتعديلات والتفسيرات المحاسبية الجديدة والتي تم إصدارها ويسري مفعولها ابتداءً من ١ يناير ٢٠٢١ – تتمة

معايير المحاسبة المالية رقم ٣٢ "الإجارة" – تتمة

تشمل الإجارة المنتهية بالتمليك الأنواع التالية:

- إجارة منتهية بالتمليك مع نقل المتوقع للملكية بعد نهاية مدة الإجارة - إما عن طريق البيع أو الهبة؛ أو
- إجارة منتهية بالتمليك 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 مطروحاً منه تكلفة الإجارة المؤجلة).

أصل حق الاستخدام

التحقيق المبدئي والقياس

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

- أ. التكلفة المبدئية لأصل حق الاستخدام؛
- ب. التكاليف المبدئية المباشرة التي تكدها 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

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة - تتمة

(ج) السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

المعايير والتعديلات والتفسيرات المحاسبية الجديدة والتي تم إصدارها ويسري مفعولها ابتداءً من ١ يناير ٢٠٢١ - تتمة

معيار المحاسبة المالية رقم ٣٢ "الإجارة" - تتمة

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 إطفاؤه 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 مدعة بشكل معقول، بما في ذلك:

- أ. فترات التمديد إذا كان من المؤكد بشكل معقول أن الشركة ستمارس هذا الخيار؛ و/أو
- ب. خيارات الإنفصال 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 الانتمانية 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 الانتمانية والالتزامات المحملة بالأعباء".

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة – تتمة

(ج) السياسات المحاسبية الهامة – تتمة

المعايير والتعديلات والتفسيرات المحاسبية الجديدة والتي تم إصدارها ويسري مفعولها ابتداءً من ١ يناير ٢٠٢١ – تتمة

معيار المحاسبة المالية رقم ٣٢ "الإجارة" – تتمة

صافي مطلوبات الإجارة

التحقيق المبدئي والقياس

ت تكون صافي مطلوبات الإجارة من إجمالي التزام الإجارة وتكلفة الإجارة المؤجلة (عرض كالتزام مقابل).

درج 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 حواجز 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 إنهاء).

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

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

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

بيانات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة - تتمة

(ج) السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

المعايير والتعديلات والتفسيرات المحاسبية الجديدة والتي تم إصدارها ويسري مفعولها ابتداءً من ١ يناير ٢٠٢١ - تتمة

معيار المحاسبة المالية رقم ٣٢ "الإجارة" - تتمة

صافي مطلوبات الإجارة - تتمة

يعتبر تعديل الإجارة مكوناً جديداً للإجارة يتم احتسابه كإجارة منفصلة للمستأجر إذا كان التعديل ينclip بالاضافة إلى ذلك الحق في استخدام الأصل المحدد ذي الصلة و يؤدي لزيادة مدفوعات الإجارة مقابلة 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، وتتكلفة الإجارة المؤجلة، وأصل حق الاستخدام، وتقوم بإلغاء تحقيق معاملات وأرصدة الإجارة الحالية.

المصاريف المتعلقة بالأصل ذي الصلة

درج 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.

تأثير تطبيق معيار المحاسبة المالية رقم ٢٣

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

بيان المركز المالي المرحلي	أصل حق الاستخدام
٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣,١٥٤,٢٨١
١ يناير ٢٠٢١	٣,٢١٦,١٣٠
ريال قطري	ريال قطري
٥,٨٩٦,٨٣٤	٥,٨٠٤,٩٢٥
(٢,٦٨٠,٧٠٤)	(٢,٦٨٠,٧٠٤)
٣,٢١٦,١٣٠	٣,١٢٤,٢٢١

لفترة الستة أشهر

المنتهية في ٣٠

يونيو ٢٠٢١

ريال قطري

بيان الدخل المرحلي

استهلاك أصل حق الاستخدام

إطفاء تكاليف الإجارة المؤجلة

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة - تتمة

(د) المعايير الجديدة والتعديلات والتفسيرات التي أصدرت 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 و تعمل وفقاً لمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية. ينطبق هذا المعيار على جميع أنواع مؤسسات الوقف والمؤسسات الأخرى التي تم تأسيسها بناء على مفهوم الوقف و تعمل وفقاً لمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية، بغض النظر عن وضعها القانوني، ويشمل ذلك مؤسسات الوقف الافتراضية.

يسري هذا المعيار لفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢ مع السماح بالتطبيق المبكر. نظراً لأن الشركة ليس لديها أي أنشطة وقفية حالية، فلا يتوقع أي تأثير لهذا المعيار على البيانات المالية للشركة.

• معيار المحاسبة المالية رقم ٣٨: الوعود والخيارات والتحوط

يهدف هذا المعيار إلى تحديد مبادئ المحاسبة التقرير للاعتراف والقياس والإفصاح فيما يتعلق بالترتيبات المتفقة مع الشريعة الإسلامية لكل من "الوعود" و "الخيارات" 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 الوعود والخيارات إلى الفئات التالية ويوفر متطلبات المحاسبة والإفصاح ذات الصلة كالتالي:

أ) الوعود أو الخيارات الإضافي - حيث يرتبط الوعود أو الخيارات بترتيب تمويل إسلامي ويتعلق به بكل المعاملة؛ بمعنى أنه وعد من قبل الأمر بالشراء مرتبطة بمعاملة مرباحية أو وعد بالشراء بعد انتهاء مدة الإجارة في معاملة إجارة منتهية بالتمليك أو خيار الرؤية في معاملة بيع؛

ب) منتج وعد أو خيار - حيث يتم استخدام الوعود أو الخيارات كترتيب تمويل إسلامي منفصل في حد ذاته؛ بمعنى أن الوعود الآجل 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) الوعود بإبرام عقد بيع، أو الوعود 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 الوعود أو الخيارات، أو سلسلة وعود وخيارات، لترتيب تحوطي.

يسري هذا المعيار على البيانات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢. مع السماح بالتطبيق المبكر لهذا المعيار. تقوم الإدارة بتقييم تأثير تطبيق معيار المحاسبة المالية رقم ٣٨ على البيانات المالية للشركة.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

٣ نقد وأرصدة لدى البنوك

لأغراض إعداد بيان التدفقات المالية المرحلي، النقد وما في حكمه يتضمن النقد في الصندوق ولدى البنوك وودائع لأجل مع مدة استحقاق أصلي لستة أشهر أو أقل. يظهر النقد وما في حكمه في نهاية السنة المالية في بيان التدفقات النقدية المرحلي ويمكن تسويته مع بنود ذات الصلة في بيان المركز المالي كما يلي:

٢٠٢٠ ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ يونيو ٣٠

ريال قطري	ريال قطري
(مدقة)	(مراجعة)

حاملي وثائق التأمين:

٦٧,٠٦١,١٧٤	٩٧,٣٩٣,١٧٨	ودائع استثمارية (لدى بنوك إسلامية)
١٠,٢٦٨,٠٨٤	١٤,٩٥٥,٦٧٨	حسابات ادخار (لدى بنوك إسلامية)
٢,٢٦٦,١٧٩	٣,٣٨٠,١٩٨	حسابات جارية (لدى بنوك إسلامية)
<hr/> ٧٩,٥٩٥,٤٣٧	<hr/> ١١٥,٧٢٩,٠٥٤	<hr/> الإجمالي

المساهمين:

٤٠,٣٠٤,٠١٨	٣٤,٣٠٤,٠٧١	ودائع استثمارية (لدى بنوك إسلامية)
١,٥٩٥,٨٠٦	١,٨٥٤,٦٨٦	حسابات ادخار (لدى بنوك إسلامية)
٢٧٨,٤٢٨	٢٨٢,٩٠٢	حسابات جارية
<hr/> ٤٢,١٧٨,٢٥٢	<hr/> ٣٦,٤٤١,٦٥٩	<hr/> الإجمالي

إجمالي النقد والأرصدة لدى البنوك

١٢١,٧٧٣,٦٨٩	١٥٢,١٧٠,٧١٣	يخصم: ودائع بتواريخ استحقاق أصلية تتجاوز ٩٠ يوماً
<hr/> (٣٠٠,٠٠٠)	<hr/> (٣٠٠,٠٠٠)	

إجمالي النقد وما في حكمه للسنة

١٢١,٤٧٣,٦٨٩	١٥١,٨٧٠,٧١٣	-
		- تكتسب الودائع الاستثمارية أرباح بنسبة تتراوح من ١,١٠٪ إلى ١,٤٠٪ (٢٠٢٠: ١,١٠٪ إلى ١,٣٥٪).

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

٤ استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	صناديق مدارة
ريال قطري (مدقة)	ريال قطري (مراجعة)	
<u>٧٩٧,٢٠٣,٢٤٦</u>	<u>٧٦٦,٦٧١,٠٩٠</u>	
الإجمالي ريال قطري	المساهمين ريال قطري	حملة وثائق التأمين ريال قطري
<u>٧٤٨,٣٦٢,٣٢٩</u>	<u>٣٧٢,٠٧٦,٢٢٣</u>	<u>٣٧٦,٢٨٦,١٠٦</u>
<u>١٧,٠٤٠,٨٨٧</u>	<u>٨,٩٢٤,٦٩١</u>	<u>٨,١١٦,١٩٦</u>
<u>١,٢٦٧,٨٧٤</u>	<u>٧٥٢,٩,٩</u>	<u>٥١٤,٩٦٥</u>
<u>٧٦٦,٦٧١,٠٩٠</u>	<u>٣٨١,٧٥٣,٨٢٣</u>	<u>٣٨٤,٩١٧,٢٦٧</u>
<u>٧٩٧,٢٠٣,٢٤٦</u>	<u>٤٠٠,٧٧٧,٢٤٧</u>	<u>٣٩٦,٤٢٥,٩٩٩</u>

صناديق مدارة
احتياطي القيمة العادلة
مخصص متراكם لانخفاض القيمة

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (مراجعة)

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدقة)

إيضاحات:

خلال الفترة، سجلت الشركة خسارة ائتمانية متوقعة بمبلغ ٥٨١,٩٩٥ ريال قطري و ٣٣٣,٨٧٠ ريال قطري لحملة الوثائق والمساهمين على التوالي.

بلغت القيمة العادلة لاستثمارات حقوق الملكية المرهونة مقابل تمويل المربحة الذي حصلت عليه الشركة بمبلغ ٢٠٩,٧٨٦,٥١٩ ريال قطري (٢٠٢٠: ٢٨٨,٤٨٠,٦٣١ ريال قطري).

يتم إدارة الاستثمارات المذكورة أعلاه لحملة الوثائق والمساهمين من قبل مدراء محافظ مختصين بالمحافظة الاستثمارية، ويقوم هؤلاء المدراء باتخاذ القرارات الاستثمارية بالنيابة عن الشركة.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

٥ مطلوبات عقود التكافل موجودات عقود معيدي التكافل

٢٠٢٠ ديسمبر ٣١	٢٠٢١ يونيو ٣٠
ريال قطري	ريال قطري
(مدقة)	(مراجعة)

١٥٣,٥١١,٦٩٣	١٥٧,٦٨٣,٣٥٣
٤٨,١٢٢,٧٨١	٤٩,٦٨٣,١٨٠
٢٣٧,٣٩٤,٩٢٨	٢٦٢,٤٥١,٠١٨
٤٣٩,٠٢٩,٤٠٢	٤٦٩,٨١٧,٥٥١

إجمالي مطالبات عقود التكافل

مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
مطالبات متکدة وغير مبلغ عنها
اشتراكات غير مكتسبة

الإجمالي

١٠٢,٧٥٠,٢٣٠	١٠١,٧١٨,١٧٦
٢٥,٩٢٧,١٨٣	٢٨,٣٨٩,٢٧٩
١٦,٣٨٤,٥٢٠	٢٢,٢٩٠,٧٣٥
١٤٥,٠٦١,٩٣٣	١٥٢,٣٩٨,١٩٠

حصة معيدي التكافل من المطالبات

مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
مطالبات متکدة وغير مبلغ عنها
اشتراكات غير مكتسبة

الإجمالي

٥٠,٧٦١,٤٦٣	٥٥,٩٦٥,١٧٧
٢٢,١٩٥,٥٩٨	٢١,٢٩٣,٩٠١
٢٢١,٠١٠,٤٠٨	٢٤٠,١٦٠,٢٨٣
٢٩٣,٩٦٧,٤٦٩	٣١٧,٤١٩,٣٦١

صافي مطالبات عقود التكافل

مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
مطالبات متکدة وغير مبلغ عنها
اشتراكات غير مكتسبة

الإجمالي

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

بيانات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

٥. مطلوبات عقود التكافل ومحجودات عقود معدي التكافل - تتمة

٣٠ يونيو ٢٠٢١ (مراجعة)		٣٠ ديسمبر ٢٠٢٠ (مراجعة)	
الصافي ريال قطري	الإجمالي ريال قطري	الصافي ريال قطري	الإجمالي ريال قطري
حصة إعادة التكافل		حصة إعادة التكافل	
ريال قطري		ريال قطري	
٦٨,٣١,٦٧٦,٦٨,٠٩,٩٠,٩٣٢٦	(٧٥,٢٣٨,٠٠,١٠٠)	٥٠,٦٤,٦١,٧٦٣	(١٠,٧٥٠,٢٣٠)
١٩,٤٤,٣٤,١٤,٤٤,٩١,٩,٣٢٥	(٦,٣,٥٠,١,١٨٧)	٢٢,١٩٥,٥٩٨	(٢٥,٩٢٧,١٨٣)
٨٨,١٠,٥,٦٤,٦٤,٦٦١	(٨١,١٣,٤٣,٥٥,١٩٧)	٧٢,٩٥٧,٠٦١	(١٣,٦٧٧,٦٢٨)
في ١ يناير		مطالبات مبلغ عنها	
٦٠,٢٠,٢٢,٦٣٠	(١)	١٥٣,٥١,١٦٩٩٣	
٢٤,١٠,٥٣,٢٠	(٢)	١١,٦٧١,١٤	
٢,٧٦,١٤,٤٥	(١)	١,٥٦,٣٩٩	
١٥,٤٠,١٤,٤٠	(١٥)	٥,٧٣٢,٥٦٠	
٧٢,٩٥٧,٠٦٠	(١٣)	٤٤,٤٤,٦٣٤	
الإجمالي		الحركة خلال الفترة / السنة	
٥٥,٠٥,٥٣	(١١)	١٥٧,٦١٨,٣٥٣	
٢٠,٦٤,٦٣٣	(٢٠)	١٢٠,٦٧٦,٦٣٣	
٢٠,٦٤,٦٣٣	(٢٠)	٢٠,٦٧٦,٦٣٣	
٥,٧٣٢,٥٦٠	(٥)	٥,٧٣٢,٥٦٠	
١٤,٤٤,٦٣٠	(١٤)	١٤,٤٤,٦٣٠	
١,٥٦,٣٩٩	(١)	١,٥٦,٣٩٩	
٥,٧٣٢,٥٦٠	(٥)	٥,٧٣٢,٥٦٠	
في ٣٠ يونيو / ٢٠٢١ ديسمبر		مطالبات مبلغ عنها	
١٥٧,٦١٨,٣٥٣	(١)	٦٩,٦٩٤	
١٢٠,٦٧٦,٦٣٣	(٢٠)	١٨٠,٦٩٤	
٢٠,٦٧٦,٦٣٣	(٢٠)	٢٠,٦٧٦,٦٣٣	
٦٩,٦٩٤	(٤)	٦٩,٦٩٤	
١٨٠,٦٩٤	(٤)	١٨٠,٦٩٤	
الإجمالي		مطالبات مبلغ عنها	
٧٢,٩٥٧,٠٦٠	(١٣)	٧٧,٥٩٧,٧٧	
٢٢,١٩٥,٥٩٨	(٢٥,٩٢٧,١٨٣)	٧٧,٢٥٥,٩٧	
٦١٧٠,٥٥٤	(٦١٧٠,٥٥٤)	٦١٧٠,٥٥٤	
٦١٧٠,٥٥٤	(٦١٧٠,٥٥٤)	٦١٧٠,٥٥٤	
٦١٧٠,٥٥٤	(٦١٧٠,٥٥٤)	٦١٧٠,٥٥٤	
في ٣٠ يونيو / ٢٠٢١ ديسمبر		مطالبات مبلغ عنها	
٦١٧٠,٥٥٤	(٦١٧٠,٥٥٤)	٦١٧٠,٥٥٤	
٦١٧٠,٥٥٤	(٦١٧٠,٥٥٤)	٦١٧٠,٥٥٤	
٦١٧٠,٥٥٤	(٦١٧٠,٥٥٤)	٦١٧٠,٥٥٤	
الإجمالي		مطالبات مبلغ عنها	
٧٢,٩٥٧,٠٦٠	(١٣)	٧٧,٥٩٧,٧٧	

* اضاحى: تم تحويل مخصص اضافي ببلغ ٢٠٢٠,٨٢٠,٢٤ ريال قطري في العام السابق في "الحركة في المطالبات القائمة وصافي المطالبات المتکبدة وغير مبلغ عنها".

٦. إيضاحات الأطراف ذات العلاقة

(١) المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة هي كالتالي:

٢٠٢٠ ديسمبر ٣١	٢٠٢١ يونيو ٣٠
ريال قطري	ريال قطري
(مدفقة)	(مراجعة)

اشتراكات تكافل مكتبة

١٨٩,١٥٨,١٨٨	٨٧,٧٤٩,٨٠٨	"بنك قطر الإسلامي ش.م.ع.ق. "مساهم"
٢٦,٠٣٣,٦٥٠	١٤,٨٧٢,٠٨٦	"مصرف الريان ش.م.ع.ق. "مساهم"
٣,٢٧٩,١٥٤	٤,٢١٩,٣٣٥	"بروة العقارية ش.م.ع.ق. "مساهم"
٣,٢٢٣,١١٦	٣,٩٦٥,١٢٩	"كيو إنفست ذ.م.م. "مساهم"
٢,٧٥٩,١٧٦	٣٥١,٠١٢	شركة كيو إل إم للتأمينات الحياة والتأمين الصحي ش.م.ع.ق.
٧٠,٢٦٦	٤٠١,١٤٧	شركة قطر للتأمين ش.م.ع.ق. "مساهم"
<u>٢٢٤,٥٢٣,٥٥٠</u>	<u>١١١,٥٥٨,٥١٧</u>	

مطالبات مدفوعة

١٩,١٦٩,٤٧١	١١,٠٤٠,٤٦٥	"بنك قطر الإسلامي ش.م.ع.ق. "مساهم"
٥,٢٦٥,٩١١	٦٨٥,٣٠٧	"شركة قطر للتأمين ش.م.ع.ق. "مساهم"
٣,٤٦٩,٦٦٠	١,٤٤٦,٨٥٦	"مصرف الريان ش.م.ع.ق. "مساهم"
٧٦,٣٠٥	-	"بروة العقارية ش.م.ع.ق. "مساهم"
٢٠,٠٥٦	١١,٦٤٠,٠٤٠	شركة كيو إل إم للتأمينات الحياة والتأمين الصحي ش.م.ع.ق.
٢,٠٥٦	-	"كيو إنفست ذ.م.م. "مساهم"
<u>٢٨,٠٠٣,٤٥٩</u>	<u>٢٤,٨١٢,٦٤٨</u>	

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

٦. إيضاحات الأطراف ذات العلاقة - تتمة

(ب) مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة

٢٠٢٠ ديسمبر ٣١ ريال قطري (مدقة)	٢٠٢١ يونيو ٣٠ ريال قطري (مراجعة)	مصرف الريان ش.م.ع.ق. "مساهم" بنك قطر الإسلامي ش.م.ع.ق. "مساهم" شركة قطر للتأمين ش.م.ع.ق. "مساهم" بروة العقارية ش.م.ع.ق. "مساهم" كيو إنفست ذ.م.م. "مساهم"
٢,٩٤٨,٨٤٨	٨,٤١٨,٥٦٨	
-	٥,٩١١,٩٩٠	
١,٨٩٤,٩٥٠	-	
٦٨٥,٩٧٥	٩٨٠,٤١٦	
١٠٢,٣٤٠	١٤٧,٤٠٥	
٥,٦٣٢,١١٣	١٥,٤٥٨,٣٧٩	

**(ج) مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة
حاملي الوثائق**

٢٠٢٠ ديسمبر ٣١ ريال قطري (مدقة)	٢٠٢١ يونيو ٣٠ ريال قطري (مراجعة)	شركة كيو إل إم لتأمينات الحياة والتأمين الصحي ش.م.ع.ق. شركة قطر للتأمين ش.م.ع.ق. "مساهم" بنك قطر الإسلامي ش.م.ع.ق. "مساهم"
٤,٠٠٧,٥١٩	٧,٤٠٧,٤١٥	
-	٦١٩,٤٢٠	
٣,٦٧٦,٨٨٧	-	
٧,٦٨٤,٤٠٦	٨,٠٢٦,٨٣٥	

المساهمون

٢٠٢٠ ديسمبر ٣١ ريال قطري (مدقة)	٢٠٢١ يونيو ٣٠ ريال قطري (مراجعة)	بنك قطر الإسلامي (ش.م.ع.ق.) "مساهم" شركة قطر للتأمين (ش.م.ع.ق.) "مساهم"
٦,٣٠٣,٥٠٧	-	
-	٦,٢٣٥,١٨٠	
٦,٣٠٣,٥٠٧	٦,٢٣٥,١٨٠	

(د) مكافأة الإدارة العليا

٢٠٢٠ يونيو ٣٠ ريال قطري (مراجعة)	٢٠٢١ يونيو ٣٠ ريال قطري (مراجعة)	منافع قصيرة الأجل مكافأة مجلس الإدارة
٧٢٠,٠٠٠	٨٧١,٠٥٠	
٥٣٢,٥٠٠	٥٣٢,٥٠٠	
١,٢٥٢,٥٠٠	١,٤٠٣,٥٥٠	

٧ صافي نتائج الكتاب لحملة الوثائق

مرجعية

الإجمالي	التأمين الصحي وتأمينات الحياة	الحرائق والحوادث العامة	السيارات	البجوي والبحري
٣٠ يونيو	٣٠ يونيو	٣٠ يونيو	٣٠ يونيو	٣٠ يونيو
٢٠٢٠.	٢٠٢١.	٢٠٢٠.	٢٠٢١.	٢٠٢١.
٦٧٤,٨٤,٣,٣٠,٤,٩,١٩,	٨٥,٥٩,٨,٨٠,٩,١١	١١٠,٩٩,٢,٨٠,٠٠,٠٠,	٦٢,٦٧,٣,٤,٣٠,٣,١٩,	٦٢,٦٧,٣,٤,٣٠,٣,١٩,
(٤,٩٨٥,٩,٩٣١)	(٢١,٥٢,٤)	(٢١,٥٢,٢,٢,٢)	(٤٠,٤٠,٦,٧)	(٤٠,٤٠,٦,٧)
١٣٢,٣٦٦,٥,٦٤,	٨٩,٣٤,٤٢,٥	٤٣,٣٥,٣٥,٣٠,٣٢,٥	٦١,٥٢,٧,٣,٢٧,١	٦١,٥٢,٧,٣,٢٧,٤
(١٦,٥٥٨,٠,٠,١)	(٨,٨٠,٢,٢)	(٢٣,٢,٦,٧)	(١,٩٥,٩,٥٥,٩,	(١,٩٥,٩,٥٥,٩,
١١٤,٨,٨,٤,٤,٦,٦	١٢٥,	١٢٥,	٣٢,٢,٢,٢,٢,	٣٢,٢,٢,٢,٢,
١٤٢,	٥٨	٥٧	٥٣,	٥٣,
(٢٤,٦,٦٩٢,٢,٩٩٠)	(٣,٧,١٢,٢,٩٣)	(٨,٨٠,٧,٨٨)	(٣٦,٩,٤٤,٥,٥٣)	(٣٦,٩,٤٤,٥,٥٣)
٩,٦	٢,٩٢,٢,٥٣	٩,٨٢,٢,٠١٥	٦,٩٦٢,٢,٢٥	٦,٩٦٢,٢,٢٥
(٤٤,٤,٤,٣,٢)	(٥٨,٤,٥,٤)	(٥٥,٥٥,٥,٥٢)	(٤٩,٧,٠,٦١)	(٤٩,٧,٠,٦١)
(١٧,٣,٣٧,١,٥٣)	(٢٦,٦,٠,٦٤)	(٣٧,٣,٣٧)	(٦٣,٤,٠,٦٢)	(٦٣,٤,٠,٦٢)
(٥٥,٦,٦٤,٩,٩٩)	(٦٧,٧,٧,٧,٧)	(٣٢,٦,٣٢,٦)	(٦٧,٠,٧)	(٦٧,٠,٧)
٥٩,	٥٧	٥٧	٥٧	٥٧
١,١٣,٩,٦,٩	١٨,٥٤,١,٦,٧	٤,٣١,٥,٥,٤	٢,٢,٣,٣,٢,٢	٢,٢,٣,٣,٢,٢
٢٦٣,٦٧١	٢٦٠,٨,٥,٤	٣٧,١,٦,٠,٤	٢٠,٥,٤,٦,٠,٤	٢٠,٥,٤,٦,٠,٤
٢٠٢١.	٢٠٢٢.	٢٠٢٢.	٢٠٢٢.	٢٠٢٢.
١٠,٢٢٠,	١٠,٢٢٠,	١٠,٢٢٠,	١٠,٢٢٠,	١٠,٢٢٠,
٣٠,٢٣٧,	٣٠,٢٣٧,	٣٠,٢٣٧,	٣٠,٢٣٧,	٣٠,٢٣٧,
٤,٣١,	٤,٣١,	٤,٣١,	٤,٣١,	٤,٣١,
١٩٥	٢٠٧,	٢٠٧,	٢٠٧,	٢٠٧,
٢٠٢٢.	٢٠٢٢.	٢٠٢٢.	٢٠٢٢.	٢٠٢٢.
٩٥,٩٩٩	٩٥,٩٩٩	٩٥,٩٩٩	٩٥,٩٩٩	٩٥,٩٩٩
٢٠٢٢.	٢٠٢٢.	٢٠٢٢.	٢٠٢٢.	٢٠٢٢.

بالنسبة
صافي
النفقات
من عمليات
التنقل

إيجار
الآلات
والمعدات

صافي
المصاريف
التنقل

صافي
المصاريف
التنقل

إيجار
الآلات
والمعدات

صافي
المصاريف
التنقل

٨ المصارييف الإدارية والعمومية

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
ريال قطري	ريال قطري	
(مراجعة)	(مراجعة)	
٨٢٣,٥٠٠	٨٢٣,٥٠٠	أتعاب فنية
٥٢٦,٥١٤	٧٠٢,٨٦٠	مصاريف تأمين
٥٣٢,٥٠٠	٥٣٢,٥٠٠	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٣٧٧,٩٧٢	٤٢٥,٠٢٦	مصاريف تكنولوجيا المعلومات
٢٠٤,٠٣٣	٣٧٢,٢٨٦	أتعاب قانونية
٦٣٨,٨٥٥	٣٠٩,٩٠٨	أتعاب مهنية
١٠٥,٧٠٢	٢٠١,٦٢١	البريد والتليفون
١,٢٥٠,٩٤٠	١٧٧,٨٣١	إيجار
٩٦,٥٠٥	٨٥,٧١٧	طباعة وقرطاسية
-	٦١,٨٤٩	إطفاء موجودات حق الاستخدام
٤٣٩,٠٩٤	١٠,٩٨١	مصاريف دعاية وإعلان
٩٤٥,٤٥٢	١,٠٨١,٦٦٢	مصاريف تشغيلية أخرى (أ)
٥,٩٤١,٠٦٧	٤,٧٨٥,٧٠١	

(أ) تتعلق مصروفات التشغيل الأخرى بالإصلاحات والصيانة والماء والكهرباء ورسوم الاشتراكات والمصروفات الأخرى ذات الصلة.

٩ القيمة العادلة للأدوات المالية

يوضح الجدول التالي القيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية ومستوياتها في تدرج القيمة العادلة للأدوات المالية. لا يتضمن الجدول معلومات تدرج قياس القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة حيث أن القيمة الدفترية تقارب القيمة العادلة بشكل معقول.

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١، كان لدى الشركة الغنائم التالية من الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة:

المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	الاجمالي	٣٠ يونيو ٢٠٢١ (مراجعة)
ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	
-	-	٧٩٢,٩٣٨,١٨٣	٧٩٢,٩٣٨,١٨٣	استثمارات بالقيمة العادلة من خالل حقوق الملكية

المستوى ٣ ريال قطري	المستوى ٢ ريال قطري	المستوى ١ ريال قطري	الاجمالي ريال قطري	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدقة)
-	-	<u>٨٥٧,٦٠٤,٩٤٩</u>	<u>٨٥٧,٦٠٤,٩٤٩</u>	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
				خلال الفترة / السنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، لا توجد أية تحويلات بين المستويات ١ و ٢ و ٣ لقياس القيمة العادلة.

عند قيامها بقياس القيمة العادلة لموجود أو مطلوب، تستخدم الشركة بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها ما أمكن ذلك. يتم تصنيف القيم العادلة في مستويات مختلفة من تدرج قياس القيمة العادلة بناءً على المدخلات المستخدمة في تقنيات التقييم على النحو التالي:

- المستوى ١ : الأسعار السوقية المتداولة (غير المعدلة) في أسواق نشطة لموجودات أو مطلوبات مماثلة.
- المستوى ٢ : تقنيات أخرى والتي تكون فيها جميع المدخلات التي لها تأثير هام على القيمة العادلة المسجلة للموجودات والمطلوبات، واضحة بصورة مباشرة (أي مثل الأسعار) أو غير مباشرة (أي مستمدة من الأسعار) على جميع بياناتها.
- المستوى ٣ : التقنيات التي تستخدم بيانات لها تأثير هام على القيمة العادلة المسجلة والتي لا تعتمد على بيانات سوقية واضحة (مدخلات غير واضحة).

إذا تم تصنيف المدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة للموجود أو المطلوب في مستويات مختلفة من تدرج قياس القيمة العادلة، عندها يتم تصنيف قياس القيمة العادلة بالكامل في نفس مستوى تدرج القيمة العادلة كأدنى مستوى للمدخل الهام للقياس بأكمله.

تدرج الشركة التحويلات بين مستويات تدرج قياس القيمة العادلة في نهاية فترة إعداد التقرير التي حدث خلالها التغيير.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

١٠ موجودات حق الاستخدام ومطلوبات الإجارة

٣٠ يونيو ٢٠٢١

ريال قطري
(مراجعة)

٣,٢١٦,١٣٠

-

(٦١,٨٤٩)

٣,١٥٤,٢٨١

في ١ يناير ٢٠٢١

إضافات

رسوم الاستهلاك للفترة

في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

مطلوبات الإجارة

إجمالي مطلوبات الإجارة:

في ١ يناير ٢٠٢١

إضافات

سداد أصل مبلغ مطلوبات الإجارة

سداد تكاليف التمويل

اجمالي المدفوعات

٥,٨٩٦,٨٣٤

-

(٩١,٩٠٩)

-

(٩١,٩٠٩)

٥,٨٠٤,٩٢٥

في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

تكلفة الإجارة المؤجلة:

في ١ يناير ٢٠٢١

إضافات

رسوم الاستهلاك للفترة

٢,٦٨٠,٧٠٤

-

-

٢,٦٨٠,٧٠٤

في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

٣,٢١٦,١٣٠

٣,١٢٤,٢٢١

صافي مطلوبات الإجارة في ١ يناير ٢٠٢١

صافي مطلوبات الإجارة في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

١٠ موجودات حق الاستخدام ومطلوبات الإجارة

فيما يلي إجمالي وصافي مطلوبات الإجارة المستقبلية:

٢٠٢٠ دiciembre ٣١	٢٠٢١ يونيو ٣٠	ريال قطري	ريال قطري	إجمالي مطلوبات الإجارة
		(مدة)	(مراجعة)	
		١٨٣,٨١٨		أقل من سنة
		٧٧٢,٢٦٩		أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات
		٤,٨٤٨,٨٣٨		أكثر من خمس سنوات
		٥,٨٠٤,٩٢٥		
				صافي مطلوبات الإجارة
		٢٧,٩٥٢		أقل من سنة
		١٦٦,٢٠٧		أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات
		٢,٩٣٠,٠٦٢		أكثر من خمس سنوات
		٣,١٢٤,٢٢١		

أبرمت الشركة اتفاقية إيجار لقطعة أرض في منطقة بركة العوامر اللوجستية مع مناطق بتاريخ ١ أبريل ٢٠١٨ وقامت بسداد مدفوعات الإيجار السنوية في السنة المالية ذات الصلة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. واعتباراً من ١ يناير ٢٠٢١، طبقت الشركة معيار المحاسبة المالية ٣٢ على أساس مستقبلي، وتعكس القيم أعلاه الالتزامات المحتملة للشركة.

إن الالتزامات الإيجارية المستقبلية المتعلقة باتفاقية إيجار الأرض المذكورة أعلاه كما يلي:

٢٠٢٠ دiciembre ٣١	٢٠٢١ يونيو ٣٠	ريال قطري	ريال قطري	أقل من سنة
		٤٧٢,٥٧٠	١٨٣,٨١٨	
		٤٥٩,٥٤٥	٩٧٤,٩٢٩	أقل من سنة وأقل من خمس سنوات
		٩٣٢,١١٥	١,١٥٨,٧٤٧	

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

١١ الالتزامات بموجب عقود إيجار تشغيلي

كان لدى الشركة الالتزامات والمطلوبات المحتملة التالية المستحقة في:

٢٠٢٠ ٣١ ديسمبر	٢٠٢١ ٣٠ يونيو	ضمانات بنكية
ريال قطري	ريال قطري	
(مدقة)	(مراجعة)	
٤,٢٨٤,٧٣٨	٤,٧٠٨,٤٧٤	

١٢ تأثير جائحة كوفيد - ١٩

لقد كان لاستمرار جائحة كوفيد - ١٩ تأثير كبير على الاقتصاد العالمي وعلى قدرة الأفراد والشركات والحكومات على مواصلة أعمالها. وتأثرت حركة السفر والتجارة والأعمال وترتيبات العمل والاستهلاك بشكل كبير بجائحة في جميع أنحاء العالم.

ترقب الشركة الموقف عن كثب وقامت بتنشيط خطة استمرارية الأعمال وممارسات إدارة المخاطر الأخرى لإدارة أي توقف طاري للأعمال نتيجة لتأثير كوفيد - ١٩ على عملياتها وأدائها المالي.

تظل مراكز رأس المال والسيولة والتمويل صلبة وتظل الشركة قوية من الناحية التشغيلية في مواجهة حالة عدم اليقين العالمية غير المسبوقة التي فرضتها جائحة كوفيد - ١٩. تتوقع الشركة أن تؤثر حالة عدم اليقين هذه وما يتربّط عليها من انكماس في رأس المال على المعدلات عبر القطاعات.