

مجموعة الإسلامية القطرية للتأمين ش.م.ع.ق.
(المعروفة سابقاً باسم "الشركة الإسلامية القطرية للتأمين ش.م.ع.ق.")
البيانات المالية
٣١ ديسمبر ٢٠١٩

مجموعة الإسلامية القطرية للتأمين ش.م.ع.ق.
(المعروفة سابقاً باسم "الشركة الإسلامية القطرية للتأمين ش.م.ع.ق.")

البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الصفحات

المحتويات

٢-١	تقرير مدقق الحسابات المستقل
	البيانات المالية:
٤-٣	بيان المركز المالي
٥	بيان الإيرادات والمصروفات لحملة وثائق التأمين
٦	بيان الفائض لحملة وثائق التأمين
٧	بيان الدخل
٨	بيان التغيرات في حقوق المساهمين
١٠-٩	بيان التدفقات النقدية
٤٨-١١	إيضاحات حول البيانات المالية

تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى السادة المساهمين في مجموعة الإسلامية القطرية للتأمين ش.م.ع.ق.

تقرير حول تدقيق البيانات المالية

لقد دققنا البيانات المالية المرفقة للمجموعة الإسلامية القطرية للتأمين ش.م.ع.ق. ("الشركة") (المعروفة سابقاً باسم "الشركة الإسلامية القطرية للتأمين ش.م.ع.ق.") والتي تتكون من بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ وبيان الإيرادات والمصروفات لحملة وثائق التأمين وبيان الفائض لحملة وثائق التأمين وبيان الدخل للمساهمين وبيان التغيرات في حقوق المساهمين وبيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حول البيانات المالية، بما في ذلك السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

مسؤولية مجلس الإدارة ومدقق الحسابات

إن هذه البيانات المالية وتعهد الشركة بالعمل وفقاً لقواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية هي من مسؤولية مجلس إدارة الشركة. إن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي حول هذه البيانات المالية وفقاً لما قمنا به من أعمال التدقيق.

أساس الرأي

لقد تم تدقيقنا وفقاً لمعايير التدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. تتطلب منا تلك المعايير القيام بتخطيط وتنفيذ أعمال التدقيق بهدف الحصول على تأكيدات معقولة عن خلو البيانات المالية من أية معلومات جوهرية خاطئة. يشمل التدقيق القيام بإجراءات فحص، على أساس اختبائي، وأدلة تدقيق مؤيدة للمبالغ والإيضاحات الواردة بالبيانات المالية. كما يشمل التدقيق أيضاً تقييماً لمدى ملاءمة المبادئ المحاسبية المطبقة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية الهامة التي يجريها مجلس الإدارة بالإضافة إلى تقييم العرض العام للبيانات المالية. إننا نرى أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتكوين أساس للرأي الذي توصلنا إليه.

الرأي

برأينا أن البيانات المالية تعرض بصورة صحيحة وعادلة المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ والبيانات ذات الصلة للإيرادات والمصروفات لحملة وثائق التأمين والدخل للمساهمين، وبيان الفائض لحملة وثائق التأمين، وبيان التغيرات في حقوق المساهمين وبيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً لقواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية التي تحددها هيئة الرقابة الشرعية بالشركة ولمعايير المحاسبة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

تقرير مدقق الحسابات المستقل - (تابع)

التقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

لقد حصلنا على جميع المعلومات والتوضيحات التي نعتبرها ضرورية لأغراض أعمال التدقيق. تمسك الشركة بسجلات محاسبية منتظمة وتتفق البيانات المالية مع تلك السجلات. قمنا بقراءة تقرير مجلس الإدارة والذي سوف يعرض ضمن التقرير السنوي، والمعلومات المالية الواردة فيه تتفق مع دفاتر وسجلات الشركة، لم يرد إلى علمنا وقوع أية مخالفات لقانون مصرف قطر المركزي رقم ١٣ لسنة ٢٠١٢ وقانون الشركات التجارية القطري رقم (١١) لسنة ٢٠١٥ أو لبنود النظام الأساسي وتعديلاته خلال السنة يمكن أن يكون لها أثر جوهري على المركز المالي للشركة أو أدائها كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

٢٦ فبراير ٢٠٢٠

الدوحة

دولة قطر

يعقوب حبيقة

كي بي إم جي

سجل مراقبي الحسابات رقم (٢٨٩)

بترخيص من هيئة قطر للأسواق المالية: مدقق

خارجي، رخصة رقم ١٢٠١٥٣

مجموعة الإسلامية القطرية للتأمين ش.م.ع.ق.
(المعروفة سابقاً باسم "الشركة الإسلامية القطرية للتأمين ش.م.ع.ق.")

بيان المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

بالريال القطري

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاحات	
			موجودات حملة الوثائق
١٠٧,٨٦٠,٨٦٦	١١٥,٧٢٩,٨٧٧	٦	نقد وأرصدة لدى البنوك
٥١,٥٠٥,٦٣٠	٥٢,٦٣٧,٤٨٤	٧	اكتراكات مدينة
٣٠,٧٩١,٣٤٤	٢٩,٨٦٩,١٧٤	١٢	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٢٩,٦٦٦,٠٦١	٤٤,٠٦٩,٦٢١		مطلوبات من معيدي التأمين
١٦٥,٥٧٤,٢٠٤	٣١٧,٨٣٤,٧٤٥	٨	موجودات عقود إعادة التأمين
٤٢,٩٦٩,٩٠٢	٣٤,١٦٧,٠٣٠	٩(أ)	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
١,٠٤٢,٥٧٠	١,٠١٢,٣١٦	٩(ب)	استثمار بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٦,٣٦٠,٥٨٠	٧,٥٥٩,٧٠١	١٠	موجودات ثابتة
١٢١,٣٩٣,٤٧٥	١١٦,٢٧٠,٢٠٩	١١(أ)	استثمارات عقارية
٣٣,٦٢٠,٨٤١	٣٣,٦٢٠,٨٤١	١٣	استثمارات في شركات زميلة
<u>٥٩٠,٧٨٥,٤٧٣</u>	<u>٧٥٢,٧٧٠,٩٩٨</u>		مجموع موجودات حملة الوثائق
			موجودات المساهمين
١٦٦,٦١٩,٤٠٩	١٨٦,٥٠٤,٩٠٦	٦	نقد وأرصدة لدى البنوك
٨,٨٢٤,٨٠٣	٧,٣٣٧,٧٣١	٩(أ)	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
١,٠٤٢,٥٧٠	١,٠١٢,٣١٦	٩(ب)	استثمار بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
١٣٢,٢٤٩,٠٧٦	١٢٦,٦٧٩,٥١٨	١١(ب)	استثمارات عقارية
١٠٥,٨٤٧,٦٨٩	٩٥,٨٤٧,٦٨٩	١٣	استثمارات في شركات زميلة
<u>٤١٤,٥٨٣,٥٤٧</u>	<u>٤١٧,٣٨٢,١٦٠</u>		مجموع موجودات المساهمين
<u>١,٠٠٥,٣٦٩,٠٢٠</u>	<u>١,١٧٠,١٥٣,١٥٨</u>		مجموع الموجودات

بيان المركز المالي يتبع في الصفحة التالية

مجموعة الإسلامية القطرية للتأمين ش.م.ع.ق.
(المعروفة سابقاً باسم "الشركة الإسلامية القطرية للتأمين ش.م.ع.ق.")

بيان المركز المالي (تابع)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

بالريال القطري

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاحات
		مطلوبات حملة وثائق التأمين
٣٠,٣٤٣,٨٩٤	٣٤,١٠٢,٦٥٨	مطلوبات لمعيدي التأمين
٣٦٤,٦٨٦,٨٢٥	٥٢٣,٧٨٧,٨٠٧	٨ مطلوبات عقود التأمين
٤٧,٧٨٥,٠٩٣	٤٦,٩٤٨,٨٣٦	١٤ ذمم دائنة ومطلوبات أخرى
٣٩,٥١٨,٧٤٦	١٠,٢٣٩,٢٩٦	١٧ فائض غير مطالب به
٤٨٢,٣٣٤,٥٥٨	٦١٥,٠٧٨,٥٩٧	مجموع مطلوبات حملة وثائق التأمين
		حقوق حملة وثائق التأمين
٥,٩٣١,٠٧٠	١٠,٤٥٨,٣٩٧	٩(ج) احتياطي القيمة العادلة
(٢,٠٩١,٦٦٦)	(٢,٢٧٢,٦٤١)	احتياطي تقييم عملات أجنبية من استثمارات بالقيمة
١٠٤,٦١١,٥١١	١٢٩,٥٠٦,٦٤٥	العادلة من خلال حقوق الملكية
١٠٨,٤٥٠,٩١٥	١٣٧,٦٩٢,٤٠١	فائض مدور
٥٩٠,٧٨٥,٤٧٣	٧٥٢,٧٧٠,٩٩٨	مجموع حقوق حملة وثائق التأمين
		مجموع مطلوبات وحقوق حملة وثائق التأمين
		مطلوبات المساهمين
٣٧,٦٢٣,٨٩١	٢٠,٥٣٥,٩٦٨	توزيعات أرباح دائنة
١٧,١٧٦,٠٦٣	١٩,١٨٤,٤٢٩	١٨ مطلوبات وذمم دائنة أخرى
٥٤,٧٩٩,٩٥٤	٣٩,٧٢٠,٣٩٧	مجموع مطلوبات المساهمين
		حقوق المساهمين
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٩ رأس المال
١١٢,٢٧١,٩٦٨	١١٩,٥٣٩,٤٩٣	٢٠ احتياطي قانوني
١,٥٤٠,٨٨٨	١,٥٤٠,٨٨٨	احتياطي عام
(٢,٠٩١,٦٦٦)	(٢,٢٧٢,٦٤١)	احتياطي تقييم عملات أجنبية من استثمارات بالقيمة
٤١٨,١٦٢	١١٨,٩٣٥	٩(ج) العادلة من خلال حقوق الملكية
٩٧,٦٤٤,٢٤١	١٠٨,٧٣٥,٠٨٨	احتياطي القيمة العادلة
٣٥٩,٧٨٣,٥٩٣	٣٧٧,٦٦١,٧٦٣	أرباح مدورة
٤١٤,٥٨٣,٥٤٧	٤١٧,٣٨٢,١٦٠	مجموع حقوق المساهمين
١,٠٠٥,٣٦٩,٠٢٠	١,١٧٠,١٥٣,١٥٨	مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
		مجموع مطلوبات وحقوق حملة وثائق التأمين والمساهمين

تم اعتماد هذه البيانات المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠٢٠ ووقع عليها بالنيابة عنهم:

السيد/ علي إبراهيم العبدالغني
رئيس المجموعة والرئيس التنفيذي

الشيخ/ عبد الله بن ثاني آل ثاني
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

مجموعة الإسلامية القطرية للتأمين ش.م.ع.ق.
(المعروفة سابقاً باسم "الشركة الإسلامية القطرية للتأمين ش.م.ع.ق.")

بيان الإيرادات والمصروفات لحملة وثائق التأمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

بالريال القطري

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاحات	
إيرادات التأمين			
٣٨٢,٣٧٣,٦١٩	٤٠٥,٤٢٨,٠٧٤	(ج) ٢٢	إجمالي اشتراكات التأمين
(٩٥,٥٩٣,٤٠٥)	(١٠١,٣٥٧,٠٢٠)	٢٣، (ج) ٢٢	أجر الوكالة
(١٠٤,٩٦٩,٨٤٣)	(١٢٦,٠٧٠,٧٦٥)	(ج) ٢٢	حصة إعادة التأمين من إجمالي الاشتراكات
١٨١,٨١٠,٣٧١	١٧٨,٠٠٠,٢٨٩		صافي الاشتراكات المدورة
(٣٦,٦٥٧,١٢٣)	٢٠,٦٣٢,٥٨٢	(ج) ٢٢	التغيرات في الاشتراكات غير المحققة
١٤٥,١٥٣,٢٤٨	١٩٨,٦٣٢,٨٧١		الاشتراكات المكتسبة
(١٣,٤٤٢,٤٠٢)	(١٤,٢٤٨,٣٠١)	٢٤، (ج) ٢٢	صافي مصروف العمولات
١٣١,٧١٠,٨٤٦	١٨٤,٣٨٤,٥٧٠		صافي إيرادات التأمين
مصروفات التأمين			
١٤٨,٩٠٩,٠٩٥	٢٠٨,١٦٢,٦٢٢	(ج) ٢٢	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٤٦,٠١٧,٨٠٠)	(٦٦,٨٧٧,٨٩٣)	(ج) ٢٢	حصة إعادة التأمين في المطالبات المدفوعة
٧,٥١١,٩١٨	٢٧,٤٧٣,٠٢٣	(ج) ٢٢	التغيرات في المطالبات القائمة
١١٠,٤٠٣,٢١٣	١٦٨,٧٥٧,٧٥٢		إجمالي مصروفات التأمين
صافي الفائض من عمليات التأمين			
٢١,٣٠٧,٦٣٣	١٥,٦٢٦,٨١٨		صافي إيرادات الاستثمارات
٩,١٧٢,٤٤١	١٨,٦٤٦,٠٠٤	٢٥	أتعاب مضارب
(٧,٣٣٧,٩٥٢)	(١٤,٩١٦,٨٠٣)	٢٥	خسارة انخفاض قيمة الاستثمارات بالقيمة العادلة
(٥٠٨,١٠٠)	(١,٠٢٧,٨٠٥)	(أ) ٩	من خلال حقوق الملكية
(١,٥١٢,٥٨٦)	(٢,٣٩٨,٠٢٨)	٧	مخصص ديون معدومة
-	(٤٧٦,٠٢٠)	٧	ديون معدومة مشطوبة
-	(٣,٢٨٠,٥٥٣)	١١	خسائر انخفاض قيمة استثمارات عقارية
٢١,١٢١,٤٣٦	١٢,١٧٣,٦١٣		صافي الفائض للسنة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

مجموعة الإسلامية القطرية للتأمين ش.م.ع.ق.
(المعروفة سابقاً باسم "الشركة الإسلامية القطرية للتأمين ش.م.ع.ق.")

بيان الفائض لحملة وثائق التأمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

بالريال القطري

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاحات	
٨٣,٤٩٠,٠٧٥	١٠٤,٦١١,٥١١		رصيد الفائض المدور في بداية السنة
٢١,١٢١,٤٣٦	١٢,١٧٣,٦١٣		الفائض السنة
١٠٤,٦١١,٥١١	١١٦,٧٨٥,١٢٤		إجمالي الفائض في نهاية السنة
-	(١٨,٢٢٧,٣٥٨)	١٥	الموزع لحملة وثائق التأمين خلال السنة
-	٣٠,٩٤٨,٨٧٩		المحول من الفائض الغير مطالب به
١٠٤,٦١١,٥١١	١٢٩,٥٠٦,٦٤٥		رصيد الفائض المدور في نهاية السنة

مجموعة الإسلامية القطرية للتأمين ش.م.ع.ق.
(المعروفة سابقاً باسم "الشركة الإسلامية القطرية للتأمين ش.م.ع.ق.")

بيان الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

بالريال القطري

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاحات	
			الإيرادات
١,٨٩٨,٤٤٩	٣,٦٦١,٥٧٧	١٦	إيرادات من استثمارات المساهمين
٦٠٠,١١٧	-	١٣	الحصة في أرباح شركات زميلة
٩٥,٥٩٣,٤٠٥	١٠١,٣٥٧,٠٢٠	٢٣	أجر الوكالة
٧,٨١٩,٨٠٠	٦,٢٣٩,٥٠٠		إيراد إيجارات
٧,٣٣٧,٩٥٢	١٤,٩١٦,٨٠٣	٢٥	رسوم مضاربة للمساهمين من إدارة محفظة استثمار
٩٤,٣٧٤	٧٤,٤٩٥		لحملة الوثائق
(٦٢٢,٢١٩)	-		إيرادات أخرى
١١٢,٧٢١,٨٧٨	١٢٦,٢٤٩,٣٩٥		خسارة من بيع استثمارات عقارية
			أجمالي الإيرادات
			المصروفات
(٢,٧٨٩,٠٠٤)	(٢,٧٩٠,٩١٤)	١١(ب)	إهلاك استثمارات عقارية
(٣٢,٧٦٦,٤٩٠)	(٣٣,٩٦٨,٧٦٨)	٢٦	مصاريف إدارية وعمومية
(١٠,٠٠٠,٠٠٠)	(١٠,٠٠٠,٠٠٠)		انخفاض قيمة استثمار في شركات زميلة
			خسارة انخفاض قيمة استثمارات بالقيمة العادلة من
(١,٦٣٦,٤٦٢)	(٥٨١,٨٠٤)	٩(أ)	خلال حقوق الملكية
-	(٣,٢٨٠,٥٥٣)	١١	خسارة انخفاض قيمة استثمارات عقارية
(٢,٥٠٧,٦٠٧)	(٢,٩٥٢,١٠٣)	٢٧	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(٤٩,٦٩٩,٥٦٣)	(٥٣,٥٧٤,١٤٢)		إجمالي المصاريف
٦٣,٠٢٢,٣١٥	٧٢,٦٧٥,٢٥٣		صافي الدخل
٠,٤٢	٠,٤٨	٢٩	العائد الأساسي للسهم (ريال قطري)

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

مجموعة الإسلامية القطرية للتأمين ش.م.ع.ق.
(المعروفة سابقاً باسم "الشركة الإسلامية القطرية للتأمين ش.م.ع.ق.")

بيان التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

بالريال القطري

رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي تقييم عملات أجنبية من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	أرباح مدورة	المجموع
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٥,٩٦٩,٧٣٦	١,٥٤٠,٨٨٨	(٤٥,٠٠٠)	(٢,٠٩١,٦٦٦)	٣٥٠,٣٧٣,٦٧٤
صافي الدخل للسنة	-	-	-	-	٩٤,٩٩٩,٧١٦	٩٤,٩٩٩,٧١٦
المحول إلى الاحتياطي القانوني	-	٦,٣٠٢,٢٣٢	-	-	٦٣,٠٢٢,٣١٥	٦٣,٠٢٢,٣١٥
الحركة على احتياطي القيمة العادلة	-	-	-	-	(٦,٣٠٢,٢٣٢)	-
المساهمة في صندوق دعم الأنشطة	-	-	-	-	-	٤٦٣,١٦٢
الاجتماعية والرياضية (إيضاح ٢٨)	-	-	-	-	(١,٥٧٥,٥٥٨)	(١,٥٧٥,٥٥٨)
توزيعات أرباح لسنة ٢٠١٧*	-	-	-	-	(٥٢,٥٠٠,٠٠٠)	(٥٢,٥٠٠,٠٠٠)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١١٢,٢٧١,٩٦٨	١,٥٤٠,٨٨٨	٤١٨,١٦٢	(٢,٠٩١,٦٦٦)	٣٥٩,٧٨٣,٥٩٣
صافي الدخل للسنة	-	-	-	-	٩٧,٦٤٤,٢٤١	٩٧,٦٤٤,٢٤١
المحول إلى الاحتياطي القانوني	-	٧,٢٦٧,٥٢٥	-	-	٧٢,٦٧٥,٢٥٣	٧٢,٦٧٥,٢٥٣
الحركة على احتياطي القيمة العادلة	-	-	-	-	(٧,٢٦٧,٥٢٥)	-
تغير في احتياطي تحويل عملات أجنبية	-	-	-	-	-	(٢٩٩,٢٢٧)
المساهمة في دعم صندوق الأنشطة	-	-	-	-	-	(١٨٠,٩٧٥)
الاجتماعية والرياضية (إيضاح ٢٨)	-	-	-	-	(١,٨١٦,٨٨١)	(١,٨١٦,٨٨١)
توزيعات أرباح لسنة ٢٠١٨**	-	-	-	-	(٥٢,٥٠٠,٠٠٠)	(٥٢,٥٠٠,٠٠٠)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١١٩,٥٣٩,٤٩٣	١,٥٤٠,٨٨٨	١١٨,٩٣٥	(٢,٢٧٢,٦٤١)	٣٧٧,٦٦١,٧٦٣

* وافق مساهمي الشركة خلال اجتماع الجمعية العمومية المنعقد في ٢٦ مارس ٢٠١٨ على توزيع أرباح نقدية بقيمة ٥٢,٥٠٠,٠٠٠ ريال قطري بما يعادل ٠,٣٥ ريال قطري لكل سهم.
** وافق مساهمي الشركة خلال اجتماع الجمعية العمومية المنعقد في ٣١ مارس ٢٠١٩ على توزيع أرباح نقدية بقيمة ٥٢,٥٠٠,٠٠٠ ريال قطري بما يعادل ٠,٣٥ ريال قطري لكل سهم.

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

مجموعة الإسلامية القطرية للتأمين ش.م.ع.ق.
(المعروفة سابقاً باسم "الشركة الإسلامية القطرية للتأمين ش.م.ع.ق.")

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

بالريال القطري

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاحات
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
٦٣,٠٢٢,٣١٥	٧٢,٦٧٥,٢٥٣	صافي دخل السنة
٢١,١٢١,٤٣٦	١٢,١٧٣,٦١٣	الفائض لحملة وثائق التأمين
٨٤,١٤٣,٧٥١	٨٤,٨٤٨,٨٦٦	
التعديلات:		
٢,١٢٢,١٦٠	١,٧٤٥,٣٩٨	٢٦ إهلاك موجودات ثابتة
٥,١٣١,٧١٦	٥,١٣٣,٦٢٧	إهلاك استثمارات عقارية
(١,٥٥٤,٩٦٤)	(١٠,١٠٧,٩٧٤)	ربح من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
٨٠٠,٧٧٩	٨٧٩,٦٨٢	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
-	٤٧٦,٠٢٠	٧ ديون معدومة مشطوبة
١,٥١٢,٥٨٦	٢,٣٩٨,٠٢٨	٧ مخصص ديون معدومة
٦٢٢,٢١٩	-	خسارة من بيع استثمارات عقارية
(٦٠٠,١١٧)	-	١٣ الحصة في أرباح شركات زميلة
-	٦,٥٦١,١٠٦	خسارة انخفاض قيمة استثمارات عقارية
٢,١٤٤,٥٦٢	١,٦٠٩,٦٠٩	(٩) خسارة انخفاض قيمة استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	انخفاض قيمة استثمار في شركات زميلة (خسائر) / أرباح القيمة العادلة من استثمار بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
-	٦٠,٥٠٨	أرباح التشغيل قبل التغيرات في رأس المال العامل
١٠٤,٣٢٢,٦٩٢	١٠٣,٦٠٤,٨٧٠	تغيرات في:
(٤,٣٧٩,٥٩١)	(٤,٠٠٥,٩٠٢)	اكتراكات مدينة
(١,٧١٤,٩٥٥)	٩٢٢,١٧٠	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
(٤٣,٦٢٧,٠٥٨)	(١٥٢,٢٦٠,٥٤١)	موجودات عقود إعادة التأمين
١,٦٩٣,٢٠٠	-	توزيعات أرباح مدينة
(٥,٩٦٨,٧١٧)	(١٠,٦٤٤,٧٩٦)	مطلوب من / إلى من معيدي التأمين
٨٧,٧٩٦,٠٩٩	١٥٩,١٠٠,٩٨٢	مطلوبات عقود التأمين
١٣,٣١٧,٣٣٨	(١,٣١٨,٩٩٣)	ذمم دائنة ومطلوبات أخرى
١٥١,٤٣٩,٠٠٨	٩٥,٣٩٧,٧٩٠	النقد من الأنشطة التشغيلية
(٦٠٩,٧١٠)	(٢٠٥,٤٦١)	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
١٥٠,٨٢٩,٢٩٨	٩٥,١٩٢,٣٢٩	صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		
(٤٨٩,٩٠٢)	(٢,٩٤٤,٥١٩)	١٠ شراء موجودات ثابتة
-	(١,٠٠١,٩٠٩)	شراء استثمارات عقارية
(٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	(١٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	الحركة على ودائع استثمارية
٤,٦٩٣,٢٠٠	-	توزيعات أرباح محصلة من شركات زميلة
٥,٦٦٦,٢٠٤	٢٢,٦٥٤,٤٥٩	صافي الحركة في استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
(٤٠,١٣٠,٤٩٨)	(٨١,٢٩١,٩٦٩)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية

بيان التدفقات النقدية يتبع في الصفحة التالية

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

مجموعة الإسلامية القطرية للتأمين ش.م.ع.ق.
(المعروفة سابقاً باسم "الشركة الإسلامية القطرية للتأمين ش.م.ع.ق.")

بيان التدفقات النقدية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

بالريال القطري

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاحات	
			التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(١١,٩٨٤,٩١٩)	(١٦,٥٥٧,٩٢٩)	١٧	فائض موزع لحملة وثائق التأمين
(٥١,٨٢٩,٣١٢)	(٦٩,٥٨٧,٩٢٣)		توزيعات أرباح مدفوعة
(٦٣,٨١٤,٢٣١)	(٨٦,١٤٥,٨٥٢)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
٤٦,٨٨٤,٥٦٩	(٧٢,٢٤٥,٤٩٢)		صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
١٧٦,٩٧٧,٩٠١	٢٢٣,٨٦٢,٤٧٠		النقد وما في حكمه في ١ يناير
٢٢٣,٨٦٢,٤٧٠	١٥١,٦١٦,٩٧٨	٦	النقد وما في حكمه في ٣١ ديسمبر

مجموعة الإسلامية القطرية للتأمين ش.م.ع.ق. (المعروفة سابقاً باسم "الشركة الإسلامية القطرية للتأمين ش.م.ع.ق.")

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١. التأسيس والأنشطة

تأسست مجموعة الإسلامية القطرية للتأمين ش.م.ع.ق. ("الشركة") (المعروفة سابقاً باسم "الشركة الإسلامية القطرية للتأمين ش.م.ع.ق.") كشركة مساهمة قطرية مغلقة في دولة قطر في ٣٠ أكتوبر ١٩٩٣ وفقاً لأحكام قانون الشركات التجارية القطري رقم (١١) لسنة ١٩٨١ وقيدت تحت سجل تجاري رقم (١٦٥٨٤). بتاريخ ١٢ ديسمبر ١٩٩٩، غيرت الشركة الوضع القانوني لتصبح شركة مساهمة عامة مدرجة، وبناءً عليه تم إدراج أسهمها في بورصة قطر. عنوان الشركة المسجل هو الطريق الدائري الثالث أمام سننيم الخليج، صندوق بريد رقم: ٢٢٦٧٦، الدوحة.

تعمل الشركة بصفة أساسية في أعمال التأمينات العامة والممتلكات والسيارات والتكافل والتأمين الصحي (التأمين على الحياة) وفقاً لنصوص الشريعة الإسلامية كما تحددها هيئة الفتوى والرقابة الشرعية. تستثمر الشركة رأسمالها أيضاً في استثمارات إسلامية وموارد أخرى في جميع الأنشطة ذات الصلة.

قرر المساهمون في اجتماع الجمعية العمومية غير العادية المنعقد في ١١ سبتمبر ٢٠١٩ الموافقة على تغيير اسم الشركة إلى "المجموعة الإسلامية القطرية للتأمين ش.م.ع.ق." وتأسيس شركة تابعة مملوكة بالكامل للشركة لغرض إدارة الاستثمارات، وتم الانتهاء من الإجراءات القانونية والموافقة خلال سنة ٢٠١٩.

بناءً على ما ذكر أعلاه، فإن الشركة بصدد دمج شركة تابعة مملوكة بالكامل "الشركة الإسلامية القطرية للاستثمار العقاري" والتي لم تبدأ بعد عملياتها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ حتى الانتهاء من المتطلبات التنظيمية.

٢. أساس الإعداد

بيان الالتزام

تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وأحكام لوائح مصرف قطر المركزي المعمول بها. وبالنسبة للمواضيع التي لا تغطيها معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية تقوم الشركة بالاسترشاد بالمعايير الدولية للتقارير المالية ذات الصلة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

البيانات المالية الرئيسية

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

أساس الإعداد

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

تم إعداد البيانات المالية 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".

تم عرض هذه البيانات المالية بالريالات القطرية وهي العملة الوظيفية وعملة العرض للشركة. تم تقريب المبالغ المعروضة لأقرب ريال قطري.

الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد البيانات المالية 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.

مجموعة الإسلامية القطرية للتأمين ش.م.ع.ق. (المعروفة سابقاً باسم "الشركة الإسلامية القطرية للتأمين ش.م.ع.ق.")

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢. أساس الإعداد (تابع)

الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الهامة (تابع)

تتوافق الأحكام الهامة التي اتخذتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والمصادر الرئيسية للشكوك في التقديرات مع تلك المطبقة على البيانات المالية السنوية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

يتم إدراج المعلومات حول الأحكام الصادرة في تطبيق السياسات المحاسبية التي لها التأثير الأهم على البيانات المالية 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

المعيار الجديد الذي دخل حيز التنفيذ من ١ يناير ٢٠١٩

معيار المحاسبة المالية رقم ٢٨: المراجعة ومبيعات الدفع المؤجل الأخرى

الهدف من هذا المعيار هو النص على مبادئ محاسبة وتقارير مناسبة للاعتراف والقياس والإفصاحات التي سيتم تطبيقها فيما يتعلق بمعاملات المراجعة ومبيعات الدفع المؤجل الأخرى بالنسبة للبائعين والمشتريين في هذه المعاملات. يلغي هذا المعيار معيار المحاسبة المالية رقم ٢ السابق حول "المراجعة والمراجعة بالنسبة لطالب الشراء" ومعيار المحاسبة المالية رقم ٢٠ حول "مدفوعات البيع الأجل". يسري هذا المعيار على المحاسبة عن المراجعة ومدفوعات معاملات البيع الأجل الأخرى المدرجة وفقاً لمبادئ الشريعة، باستثناء معاملات التورق ومراجعة السلع. أصبح هذا المعيار سارياً من ١ يناير ٢٠١٩. لم يكن لتطبيق معيار المحاسبة المالية رقم ٢٨ أثراً على البيانات المالية للشركة.

المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة الصادرة ولكنها لم تصبح سارية بعد

معيار المحاسبة المالية رقم ٣١ وكالة الاستثمار (الوكالة بالاستثمار)

الهدف من هذا المعيار هو وضع المبادئ الخاصة بإعداد تقارير محاسبية ومالية حول أدوات وكالة الاستثمار (الوكالة بالاستثمار) والموجودات والمطلوبات ذات الصلة بوجهات نظر كل من الموكل (المستثمر) والوكيل. سيصبح هذا المعيار ساري المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠ مع السماح بالتطبيق المبكر للمعيار.

تقوم الشركة حالياً بتقييم أثر هذا المعيار.

معيار المحاسبة المالية رقم ٣٥: احتياطات الخسائر

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 ذات المخاطر العالية" اللذان يلغيان معيار المحاسبة المالية رقم ١١ "المخصصات والاحتياطات".

يهدف هذا المعيار إلى وضع مبادئ التقارير المحاسبية والمالية حول احتياطات الخسائر الموضوع لتخفيف مختلف المخاطر التي تواجه المعنويين، وبصفة أساسية المستثمرين المتقبلين للربح والخسارة لدى المؤسسات المالية الإسلامية (المؤسسات المالية الإسلامية/ المؤسسات). يقدم هذا المعيار تصنيفاً واسعاً بحيث يقوم الموكل (المستثمر)، عند بداية المعاملة، بتقييم طبيعة الاستثمار إما "استثمار ذو دخل ثابت يدفع من خلال وسيط" - كخيار مفضل، أو طريقة "وكالة مشروع مشترك".

سيصبح هذا المعيار ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠ مع السماح بتطبيقه مبكراً. تقوم الشركة حالياً بتقييم أثر هذا المعيار.

مجموعة الإسلامية القطرية للتأمين ش.م.ع.ق. (المعروفة سابقاً باسم "الشركة الإسلامية القطرية للتأمين ش.م.ع.ق.")

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣. المعايير والتفسيرات والتعديلات على المعايير المحاسبية ومعايير إصدار التقارير الصادرة (تابع)

المعايير الجديدة والتعديلات والتفسيرات الصادرة ولكنها لم تصبح سارية بعد

معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠: انخفاض القيمة والخسائر الائتمانية والالتزامات ذات المخاطر العالية

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ حول انخفاض القيمة والخسائر الائتمانية والالتزامات ذات المخاطر العالية في ٢٠١٧. يهدف هذا المعيار إلى وضع المبادئ الخاصة بإعداد تقارير محاسبية ومالية حول انخفاض القيمة والخسائر الائتمانية لمختلف الموجودات الإسلامية التمويلية والاستثمارية وبعض الموجودات الأخرى للمؤسسات المالية الإسلامية (المؤسسات)، وتكوين مخصصات مقابل الالتزامات ذات المخاطر العالية من أجل تمكين مستخدمي البيانات المالية على وجه الخصوص من تقييم المبالغ الخاصة بالتدفقات النقدية المستقبلية ذات الصلة بتلك الموجودات والمعاملات وتوقيتها والشكوك حولها بصورة عادلة. سيجل معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ محل معيار المحاسبة المالية رقم ١١ الخاص بالمخصصات والاحتياطيات، وأجزاء من معيار المحاسبة المالية رقم ٢٥ حول الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المالية المماثلة فيما يتعلق بانخفاض القيمة.

يُصنّف معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ الموجودات والتعرض للمخاطر إلى ثلاث فئات على أساس طبيعة المخاطر المشمولة (مثل مخاطر الائتمان ومخاطر أخرى) ويُحدد ثلاث طرق لتقييم خسائر كل فئة من فئات الموجودات: (١) طريقة الخسائر الائتمانية، (٢) طريقة صافي القيمة القابلة للتحقق، (٣) طريقة انخفاض القيمة.

يدخل معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ طريقة الخسائر الائتمانية مع نموذج استشرافي عن "الخسائر الائتمانية المتوقعة". تستخدم طريقة الخسائر الائتمانية للذمم المدينة والتعرض للمخاطر خارج الميزانية العمومية طريقة قياس مزدوجة، يتم وفقاً لها قياس مخصص الخسارة إما كخسارة ائتمانية متوقعة على مدار اثني عشر شهراً أو خسارة ائتمانية على مدى عمر الائتمان. سيطبق نموذج انخفاض القيمة الجديد 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 الرقم والترجيحات النسبية للسيناريوهات المستقبلية لكل نوع من أنواع مخاطر المنتجات/ السوق والمخاطر المصاحبة للخسائر الائتمانية المتوقعة؛ و
- إنشاء مجموعة من موجودات مالية مماثلة لأغراض قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.

خسارة انخفاض القيمة هي المبلغ الذي تتجاوز به القيمة الدفترية للموجودات قيمتها القابلة للاسترداد.

يسري المعيار من الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠ يسمح بالتطبيق المبكر للمعيار. تقوم الشركة حالياً بتقييم أثر هذا المعيار.

معيار المحاسبة المالية رقم ٣٣ "الاستثمارات في صكوك وأسهم وأدوات مماثلة"

في ديسمبر ٢٠١٨، أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالية رقم ٣٣ "الاستثمارات في صكوك وأسهم وأدوات مماثلة"، الذي يحسن ويتخطى معيار المحاسبة المالية رقم ٢٥ الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية في ٢٠١٠ حول "الاستثمارات في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة". يهدف هذا المعيار إلى وضع مبدأ لتصنيف والاعتراف وقياس وعرض وإفصاحات الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات الأخرى المماثلة للاستثمارات التي تقوم بها المؤسسات المالية الإسلامية. يعرف هذا المعيار الأنواع الرئيسية للاستثمارات المتوافقة مع الشريعة ويعرف المعالجات المحاسبية الأساسية المتناسبة مع خصائص المؤسسة ونموذج عملها التي تتم الاستثمارات وتدار ويحتفظ بها وفقاً له.

يصبح المعيار سارياً من الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠. يسمح بتطبيقه مبكراً. تقوم الإدارة بتقييم أثر تطبيق معيار المحاسبة المالية رقم ٣٣ على البيانات المالية للشركة.

مجموعة الإسلامية القطرية للتأمين ش.م.ع.ق. (المعروفة سابقاً باسم "الشركة الإسلامية القطرية للتأمين ش.م.ع.ق.")

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣. المعايير والتفسيرات والتعديلات على المعايير المحاسبية ومعايير إصدار التقارير الصادرة (تابع)

المعايير الجديدة والتعديلات والتفسيرات الصادرة ولكنها لم تصبح سارية بعد (تابع)

معيار المحاسبة المالية رقم ٣٤ - التقارير المالية لحاملي الصكوك

الهدف من هذا المعيار هو وضع مبادئ التقارير المحاسبية والمالية للموجودات والأعمال التي تعتمد على الصكوك لضمان تقديم تقارير شفافة وعادلة لجميع أصحاب المصلحة المعنيين، وحاملي الصكوك على وجه التحديد.

يطبق هذا المعيار على الصكوك وفقاً لمبادئ وأحكام الشريعة عن طريق المؤسسات المالية الإسلامية أو مؤسسة أخرى ("المنشئ")، بشكل مباشر أو من خلال استخدام كيان لأغراض خاصة أو طريقة مماثلة.

فيما يتعلق بالصكوك، التي يتم الإبقاء عليها في الميزانية العمومية عن طريق المنشئ وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة المالية رقم ٢٩ "الصكوك في سجلات المنشئ"، يجوز للمنشئ ألا يختار تطبيق هذا المعيار. يصبح المعيار سارياً من الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠. يسمح بتطبيقه مبكراً. لم تطبق الإدارة معيار المحاسبة المالية رقم ٣٤ مبكراً وتقوم حالياً بتقييم أثره على البيانات المالية للشركة.

٤. السياسات المحاسبية الهامة

تتفق السياسات المحاسبية الهامة المتبعة في إعداد البيانات المالية مع تلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، فيما عدا معيار المحاسبة المالية رقم ٢٨ "المربحة ومبيعات الدفعات المؤجلة الأخرى".

أ. الاستثمارات في الشركات الزميلة

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

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

مجموعة الإسلامية القطرية للتأمين ش.م.ع.ق. (المعروفة سابقاً باسم "الشركة الإسلامية القطرية للتأمين ش.م.ع.ق.")

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

ب. موجودات ثابتة

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

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

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

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.

ج. الاستثمارات العقارية

تعتبر الأرضي 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 الإهلاك المتراكم وأية خسارة انخفاض في القيمة، إن وجدت. لا يحتسب إهلاك 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 إهلاك 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 المقدّر 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.

ممتلكات قيد الإنشاء

تسجل الممتلكات 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 للشركة. يتم إهلاك هذه الأصول باستخدام أسس مماثلة للاستثمارات العقارية الأخرى، ويبدأ إهلاكها عندما تكون جاهزة للاستخدام.

مجموعة الإسلامية القطرية للتأمين ش.م.ع.ق. (المعروفة سابقاً باسم "الشركة الإسلامية القطرية للتأمين ش.م.ع.ق.")

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

د. 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 الشركة 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 الشركة 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 كانخفاض إعادة التقييم.

هـ. المخصصات

يتم تكوين مخصصات عندما يكون لدى الشركة التزام حالي (قانوني أو فعلي) نتيجة لحدث في الماضي، ومن المحتمل أن يطلب من الشركة 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 المطلوبات 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 (IBNR) 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.

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين والتي تدفع عند الانتهاء من العمل. يتم حساب المخصص وفقاً لقانون العمل القطري على أساس رواتب الموظفين وفترات الخدمة المتراكمة.

بموجب القانون رقم (٢٤) لسنة ٢٠٠٢ بشأن التقاعد والمعاشات، يتعين على الشركة أن تقدم مساهمات إلى صندوق التقاعد والمعاشات عن الموظفين القطريين حيث تحتسب كنسبة مئوية من رواتب الموظفين القطريين. وتقتصر التزامات الشركة على هذه المساهمات، والتي يتم دفعها عند الاستحقاق.

لا تتوقع الشركة أن تقوم بتسوية مكافآت نهاية الخدمة للموظفين في الأجل القريب. لا يتم خصم المخصص نظراً لأن الفرق بين المخصص الوارد في بيان المركز المالي وصافي القيمة الحالية لا يتوقع أن يكون فرقاً جوهرياً.

مجموعة الإسلامية القطرية للتأمين ش.م.ع.ق. (المعروفة سابقاً باسم "الشركة الإسلامية القطرية للتأمين ش.م.ع.ق.")

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

و. احتياطي مخاطر الوثائق غير منتهية الصلاحية

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

ز. الموجودات المالية

يتم الاعتراف بجميع الموجودات المالية في الوقت الذي تصبح فيه الشركة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة ويتم الاعتراف بها عندما تفقد الشركة 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 و الذمم المدينة (اشتراكات مدينة و نقد لدى البنوك) يعتمد تصنيف الموجودات المالية على طبيعة الغرض من هذه الموجودات، ويتم تحديده عند الاعتراف الأولي بهذه الموجودات.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

يتم تصنيف الموجودات المالية كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل عندما يتم الاحتفاظ بها لغايات المتاجرة أو أنها تم تصنيفها كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل.

يتم تصنيف الموجودات المالية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل عندما:

- أ) تم الحصول عليها بغرض أساسي وهو لغرض بيعها في المستقبل القريب.
- ب) عند الاعتراف المبدئي كانت جزء من محفظة محددة من الأدوات المالية التي تديرها الشركة ولها نمط في تحصيل الأرباح على المدى القصير.
- ج) أنها مشتقات محتفظ بها لغايات أخرى تختلف عن التحوط.

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

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية - مدرجة

يتم تصنيف الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية ويتم تقديرها بالقيمة العادلة. تستند القيمة العادلة للموجود المالي في أسواق الأوراق المالية على سعر أو متوسط التقييمات المحددة من قبل وكيل. تدرج الأرباح والخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة لهذه الموجودات كبنء منفصل ضمن بيان التغيرات في حقوق الملكية في احتياطي القيمة العادلة باستثناء خسائر انخفاض القيمة. الفائدة المحتسبة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعال والخسائر والأرباح الناتجة من تحويل عملات أجنبية للموجودات النقدية والتي تم إدراجها مباشرة في بيان الدخل. في حال وجود استبعاد أو انخفاض، فإنه يتم تحويل المجموع التراكمي للربح والخسارة المدرجة سبباً في احتياطي القيمة العادلة إلى بيان الإيرادات والمصروفات لحملة وثنائك التأمين.

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية - غير مدرجة

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

مجموعة الإسلامية القطرية للتأمين ش.م.ع.ق. (المعروفة سابقاً باسم "الشركة الإسلامية القطرية للتأمين ش.م.ع.ق.")

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

ز. الموجودات المالية (تابع)

النقد وشبه النقد

يتكون النقد وشبه النقد من نقدية في الصندوق والبنوك وودائع قصيرة الأجل تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل.
لغرض التدفقات النقدية، يتم عرض النقد وشبه النقد 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 الأولي، فإن الشركة تخفض القيمة الدفترية للاشتراك المدين وفقاً لذلك وتعترف بخسارة انخفاض القيمة في بيان الإيرادات والمصروفات لحملة وثائق التأمين.

يتم تقدير مخصص انخفاض قيمة الاشتراكات المدينة على أساس منتظم بعد تحليل الذمم المدينة وفقاً لأعمارها.

انخفاض قيمة الموجودات المالية

يتم تقييم الموجودات المالية في تاريخ كل تقرير لتحديد فيما إذا كان هناك أي دليل موضوعي على انخفاض قيمتها. يعتبر الموجود المالي منخفض القيمة إذا كان هناك دليل موضوعي على أن حدثاً واحداً أو أكثر كان له تأثير سلبي على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة لذلك الموجود. في حالة وجود مثل هذا الدليل، يتم الاعتراف بأي خسارة انخفاض في القيمة في بيان الدخل. يتم تحديد انخفاض القيمة على النحو التالي:

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

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

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

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

يتم تخفيض القيمة الدفترية لجميع الأصول المالية بخسارة الانخفاض في القيمة باستثناء الذمم المدينة التجارية، حيث يتم تخفيض القيمة الدفترية من خلال المخصص المكون لها، وعند استرداد أي من المبالغ التي تم حذفها سابقاً فإنه يتم الاعتراف بها من خلال المخصص. إن التغيرات في القيمة الدفترية للمخصص يتم الاعتراف بها في بيان الدخل / بيان الإيرادات والمصروفات لحملة وثائق التأمين.

في حالة الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية فإن انخفاض القيمة الجوهرية 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 المتراكمة المعترف بها سابقاً في حقوق الملكية في بيان الدخل / إيرادات ومصروفات حملة وثائق التأمين 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 وبحيث لا تتجاوز قيمة الاستثمار بعد عكس الخسارة قيمته وفقاً لطريقة التكلفة المطفأة فيما لو لم يتم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة.

مجموعة الإسلامية القطرية للتأمين ش.م.ع.ق. (المعروفة سابقاً باسم "الشركة الإسلامية القطرية للتأمين ش.م.ع.ق.")

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

ز. الموجودات المالية (تابع)

انخفاض قيمة الموجودات المالية (تابع)

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 الشركة 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.

ح. ذمم دائنة

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

ط. إعادة التكافل

تتنازل الشركة 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 التأمين 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 التأمين يشير إلى أن الشركة قد لا تحصل جميع المبالغ المستحقة بموجب شروط العقد وأن الحدث له تأثير يمكن قياسه بصورة موثوقة على المبالغ التي تتسلمها الشركة من شركة إعادة التأمين. تدرج خسارة الانخفاض في بيان الإيرادات والمصروفات لحملة وثائق التأمين.

إن ترتيبات عقود إعادة التأمين لا تعفي الشركة من التزاماتها تجاه حملة الوثائق.

يتم إدراج الاشتراكات والمطالبات على إعادة التكافل التي تتحملها الشركة 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.

ي. الفائض في حساب حاملي وثائق التأمين

يمثل الفائض في حساب حاملي وثائق التأمين الأرباح المتراكمة عن أنشطة تأمين وتوزع بين المشاركين في تاريخ تعهد التأمين وفقاً لتطور الأعمال. تقرر هيئة الرقابة الشرعية بالشركة توقيت التوزيع وكميته وأساسه.

مجموعة الإسلامية القطرية للتأمين ش.م.ع.ق. (المعروفة سابقاً باسم "الشركة الإسلامية القطرية للتأمين ش.م.ع.ق.")

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

ك. الاعتراف بالإيرادات

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

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.

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

إيرادات الاستثمار

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 التأمين

حصة اشتراكات إعادة التأمين هي المبالغ المدفوعة إلى معيدي التأمين وفقاً لعقود إعادة التأمين للشركة. يتم الاعتراف بحصة إعادة التأمين 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 "ذمم تكافل مدينة وذمم مدينة أخرى" في بيان المركز المالي.

أجر الوكالة

يستحق صندوق حملة الأسهم مصاريف إدارة سنوية يتم احتسابها من اشتراكات التأمين المحققة خلال السنة. يتم احتساب أجر الوكالة بنسبة ٢٥% من اشتراكات التأمين. يتم تحديد أجر الوكالة من قبل هيئة الرقابة الشرعية بالتنسيق مع مجلس إدارة الشركة.

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 الشركة.

إيراد توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف بإيراد توزيعات الأرباح عند نشوء الحق في استلام تلك التوزيعات.

إيراد فوائد

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 بطريقة القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

مجموعة الإسلامية القطرية للتأمين ش.م.ع.ق. (المعروفة سابقاً باسم "الشركة الإسلامية القطرية للتأمين ش.م.ع.ق.")

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

ل. 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 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 حالياً، والخبرة السابقة للمطالبات المماثلة وفي بعض الحالات فيما يتعلق بالمبالغ المؤمنة. تتم مراجعة تقديرات الحالة بشكل دوري للتأكد من أن مبالغ المطالبات المعلقة المعترف بها كافية لتغطية المدفوعات المستقبلية المتوقعة بما في ذلك تكاليف تسوية المطالبات المتوقعة ويتم تحديثها عند توفر معلومات جديدة.

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

م. المصاريف العمومية والإدارية

يتم تحميل المصاريف العمومية والإدارية لبيان الدخل للمساهمين.

ن. 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. 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 إلا إذا كانت مرتبطة ببنود أرباحها وخسائرها يتم الاعتراف بها ضمن حقوق الملكية، عندها يتم الاعتراف بالأرباح والخسائر في بيان الدخل مطروحاً منها بند فروقات العملات المدرجة في حقوق الملكية.

س. القيم العادلة

إن القيمة العادلة للموجودات المالية التي يتم تداولها في سوق نشط ومنظم 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.

ع. إدارة المخاطر المالية

تتوافق أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية للشركة مع تلك التي تم الإفصاح عنها في البيانات المالية كما في وفي السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

ف. هيئة الرقابة الشرعية

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

مجموعة الإسلامية القطرية للتأمين ش.م.ع.ق. (المعروفة سابقاً باسم "الشركة الإسلامية القطرية للتأمين ش.م.ع.ق.")

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٥. الأحكام الهامة والمصادر الرئيسية للشكوك في التقديرات

لغرض تطبيق السياسات المحاسبية للشركة، والظاهرة ضمن الإيضاح رقم (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.

تصنيف الاستثمارات

تقرر الإدارة عند شرائها وتملكها للموجودات المالية فيما إذا كان سيتم تصنيفها كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل. تقوم الشركة بتصنيف هذه الاستثمارات بقيمتها العادلة من خلال بيان الدخل إذا كانت مشتراه بغرض المتاجرة بها أو تم تصنيفها كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل بواسطة الشركة عند الاعتراف المبدي. وتصنف كافة الاستثمارات الأخرى كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية.

انخفاض قيمة الموجودات الملموسة

تقوم إدارة الشركة بمراجعة تعرض الموجودات الملموسة والغير ملموسة للتدني وفقاً للسياسات المحاسبية المنصوص عليها في إيضاح رقم (٤). إن قيمة الأصل القابلة لاسترداد يتم تحديدها وفقاً لطريقة القيمة قيد الاستخدام. تستخدم هذه الطريقة توقعات التدفقات النقدية المقدرة على مدى العمر الإنتاجي المقدر للأصل باستخدام أسعار السوق.

الأعمال الإنتاجية للموجودات الملموسة

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

انخفاض قيمة الاشتراكات المدينة

تقوم إدارة الشركة بمراجعة دورية على الذمم المدينة حتى تقيّم ما إذا كان هناك حدث يدعو لتسجيل خسارة انخفاض في قائمة الدخل وتقدير الإدارة المبلغ وتوقيت للتدفقات النقدية المستقبلية عندما تقوم بتحديد المخصص المطلوب، تلك التقديرات تقوم بصفة أساسية على افتراضات لعدة عوامل تتضمن درجات مختلفة من الحكم وعدم التأكد.

انخفاض قيمة الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

تتبع الشركة متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٥) "الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة" لتقييم وجود انخفاض في قيمة الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية. تقوم الشركة بتقييم وجود دليل موضوعي على حدوث انخفاض القيمة. يتطلب التقييم تقديرات مؤثرة أثناء القيام بتلك التقديرات. للقيام بذلك التقدير، تقوم الشركة بتقييم العوامل الأخرى لإمكانية وجود دليل موضوعي على وجود انخفاض قيمة.

المطالبات القائمة لعقود التكافل

يتم تسجيل مصاريف المطالبات وتسوية الخسارة في بيان الإيرادات والمصروفات لحملة وثائق التأمين 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 للشركة 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 في سنة الدفع.

مجموعة الإسلامية القطرية للتأمين ش.م.ع.ق.
(المعروفة سابقاً باسم "الشركة الإسلامية القطرية للتأمين ش.م.ع.ق.")

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

بالريال القطري

٥. الأحكام الهامة والمصادر الرئيسية للشكوك في التقديرات

اختبار كفاية الالتزام

في تاريخ كل مركز مالي يتم القيام باختبار كفاية الالتزام للتأكد من دقة مطالبات التأمين. 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.

مبدأ الاستمرارية

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

٦. نقد وأرصدة لدى البنوك

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

٢٠١٨	٢٠١٩	
		حملة الوثائق:
		النقد في الصندوق
٣٦٥,٤٠٦	-	ودائع استثمارية (بنوك إسلامية) (١)
٥٦,٦٨٧,٢٠٢	٥٦,٦٨٧,٢٠٢	حسابات جارية (٢)
٦,٣٤٦,٠٩١	٤,٧٨٧,٧٥١	حسابات توفير (بنوك إسلامية)
٤٤,٤٦٢,١٦٧	٥٤,٢٥٤,٩٢٤	المجموع
١٠٧,٨٦٠,٨٦٦	١١٥,٧٢٩,٨٧٧	
		المساهمين:
		ودائع استثمارية (بنوك إسلامية)
-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	حسابات توفير (بنوك إسلامية)
١٦٦,٦١٩,٤٠٩	٨٦,٥٠٤,٩٠٦	المجموع
١٦٦,٦١٩,٤٠٩	١٨٦,٥٠٤,٩٠٦	
		إجمالي النقد وأرصدة البنوك
٢٧٤,٤٨٠,٢٧٥	٣٠٢,٢٣٤,٧٨٣	يطرح: ودائع تستحق لأكثر من ٩٠ يوماً
(٥٠,٦١٧,٨٠٥)	(١٥٠,٦١٧,٨٠٥)	إجمالي النقد وشبه النقد في نهاية السنة
٢٢٣,٨٦٢,٤٧٠	١٥١,٦١٦,٩٧٨	

(١) تكتسب الودائع الاستثمارية أرباح بنسبة تتراوح من ١,٥% إلى ٢% (٢٠١٨: 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.
(المعروفة سابقاً باسم "الشركة الإسلامية القطرية للتأمين ش.م.ع.ق.")

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

بالريال القطري

٧. اشتراكات مدينة

٢٠١٨	٢٠١٩	
٥٧,٥٤٣,١٣٥	٦١,٠٧٣,٠١٧	اشتراكات مدينة
(٦,٠٣٧,٥٠٥)	(٨,٤٣٥,٥٣٣)	يطرح: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
<u>٥١,٥٠٥,٦٣٠</u>	<u>٥٢,٦٣٧,٤٨٤</u>	الصافي

تتكون الاشتراكات المدينة من عدد كبير من العملاء معظمهم من داخل قطر. تمثل أربع شركات من الذمم المدينة ٢٩% من إجمالي رصيد الاشتراكات المدينة القائم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (٢٠١٨: ٢٨%).

٢٠١٨	٢٠١٩	
٧,١٨١,٦٢٩	٩,٨٦٥,٧٤٥	أعمار الذمم المدينة الغير متأخرة والغير متدنية القيمة
٥,١٨٥,٢١٦	٧,٢١٥,٥٥١	أقل من ٣٠ يوم
٥,٤٥٦,٧٧٨	٥,٠٦١,٢٦٦	٣١ - ٦٠ يوم
٣٣,٦٨٢,٠٠٧	٣٠,٤٩٤,٩٢٢	٦١ - ٩٠ يوم
<u>٥١,٥٠٥,٦٣٠</u>	<u>٥٢,٦٣٧,٤٨٤</u>	٩١ - أكثر من ١٢٠ يوم
		المجموع

أعمار الذمم المدينة المتأخرة والمنخفضة القيمة:

٢٠١٨	٢٠١٩	
<u>٦,٠٣٧,٥٠٥</u>	<u>٨,٤٣٥,٥٣٣</u>	أكثر من ٣٦٥ يوم

إن الحركة على مخصص الديون المشكوك في تحصيلها هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
٤,٥٢٤,٩١٩	٦,٠٣٧,٥٠٥	الرصيد في ١ يناير
١,٥١٢,٥٨٦	٢,٣٩٨,٠٢٨	المكون للفترة
<u>٦,٠٣٧,٥٠٥</u>	<u>٨,٤٣٥,٥٣٣</u>	الرصيد في ٣١ ديسمبر

* شطب الشركة مباشرة المستحقات القائمة منذ فترة طويلة في الدفاتر بمبلغ ٤٧٦,٠٢٠ ريال قطري.

مجموعة الإسلامية القطرية للتأمين ش.م.ع.ق.
(المعروفة سابقاً باسم "الشركة الإسلامية القطرية للتأمين ش.م.ع.ق.")

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

بالريال القطري

٨. موجودات عقود إعادة التأمين ومطلوبات عقود التأمين

٢٠١٨	٢٠١٩	
		إجمالي مطلوبات عقود التأمين
١٣٩,٨٩١,٠٤٦	٢١٩,٤٩٤,٠٠٦	مطالبات مبلغ عنها غير مسددة
٢٨,٥٨٠,٤٩٠	١٢٨,٨٩٦,١٦٧	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها واحتياطيات أخرى
١٩٦,٢١٥,٢٨٩	١٧٥,٣٩٧,٦٣٤	اشتراكات غير مكتسبة
<u>٣٦٤,٦٨٦,٨٢٥</u>	<u>٥٢٣,٧٨٧,٨٠٧</u>	
		حصة إعادة التأمين من مطلوبات عقود التأمين
١٠٩,٢٦٣,٠٧٩	١٩٢,١٢٢,٥٧٩	مطالبات مبلغ عنها غير مسددة
٩,٠٧١,١٩٢	٧٨,٦٥٧,٣٠٦	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها واحتياطيات أخرى
٤٧,٢٣٩,٩٣٣	٤٧,٠٥٤,٨٦٠	اشتراكات غير مكتسبة
<u>١٦٥,٥٧٤,٢٠٤</u>	<u>٣١٧,٨٣٤,٧٤٥</u>	
		صافي مطالبات التأمين
٣٠,٦٢٧,٩٦٧	٢٧,٣٧١,٤٢٧	مطالبات مبلغ عنها غير مسددة
١٩,٥٠٩,٢٩٨	٥٠,٢٣٨,٨٦١	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
١٤٨,٩٧٥,٣٥٦	١٢٨,٣٤٢,٧٧٤	اشتراكات غير مكتسبة
<u>١٩٩,١١٢,٦٢١</u>	<u>٢٠٥,٩٥٣,٠٦٢</u>	

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

مجموعة الإسلامية القطرية للتأمين ش.م.ع.ق.
(المعروفة سابقاً باسم "الشركة الإسلامية القطرية للتأمين ش.م.ع.ق.")

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

بالريال القطري

٨. موجودات عقود إعادة التأمين ومطلوبات عقود التأمين (تابع)

أ. جدول تطور المطالبات

يوضح الجدول التالي المطالبات المقدرة المتراكمة، 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 - ٢٠١٩

سنة الحادث				
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٩	الإجمالي	
ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	
٧٢,٣٩٢,٧٦٥	١٣٥,٢٥٩,٩١١	٢٠٥,٤٢٨,٠١٥		تقدير المطالبات التراكمية
١١٧,٧٨٠,٧٣٦	٢١٨,٣٩٦,٧٦٢			كما في نهاية سنة الحادث
١٠٥,٢٣٧,٣٩٧				بعد سنة
				بعد سنتين
١٠٥,٢٣٧,٣٩٧	٢١٨,٣٩٦,٧٦٢	٢٠٥,٤٢٨,٠١٥	٥٢٩,٠٦٢,١٧٤	التقدير الحالي للمطالبات
				التراكمية
(٨٥,٠٣٧,٤١٩)	(١٤٠,٤٧٣,٨٥٤)	(٩٨,٣٩٠,٤٥٦)	(٣٢٣,٩٠١,٧٢٩)	المدفوعات التراكمية حتى تاريخه
				إجمالي المطالبات التراكمية
				المعترف بها في بيان المركز
				المالي كما في ٣١ ديسمبر
٢٠,١٩٩,٩٧٨	٧٧,٩٢٢,٩٠٨	١٠٧,٠٣٧,٥٥٩	٢٠٥,١٦٠,٤٤٥	٢٠١٩

مجموعة الإسلامية القطرية للتأمين ش.م.ع.ق.
(المعروفة سابقاً باسم "الشركة الإسلامية القطرية للتأمين ش.م.ع.ق.")

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

بالريال القطري

٩. استثمارات مالية

أ. استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

٣١ ديسمبر ٢٠١٨		٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
المساهمين	حملة الوثائق	المساهمين	حملة الوثائق
٦,٩٣٠,٨٧٥	٤٤,٤٩٨,٩٦٢	٣,٥٠٦,٣١٤	٤١,٣٨٠,٣١٩
(١,٦٣٦,٤٦٢)	(٥٠٨,١٠٠)	(٥٨١,٨٠٤)	(١,٠٢٧,٨٠٥)
(٤٦٣,١٦٢)	(٦,٢٣٥,٣١٢)	(١٦٣,٩٣٥)	(١٠,٧٦٢,٦٣٩)
٤,٨٣١,٢٥١	٣٧,٧٥٥,٥٥٠	٢,٧٦٠,٥٧٥	٢٩,٥٨٩,٨٧٥
استثمارات مدرجة (أ)			
يطرح: خسارة انخفاض القيمة للسنة			
يطرح: التغير التراكمي في القيمة			
العادلة			
استثمارات مدرجة - بالقيمة العادلة			
(١)			
٦,٣٨٩,٤٦٠	٧,٦١٠,٢٦٠	٧,١٥٤,٠٣٩	٧,١٥٤,٠٣٨
استثمارات غير مدرجة (ب)			
يطرح: التغير التراكمي في			
احتياطي العملات الأجنبية من			
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال			
حقوق الملكية			
يطرح: التغير التراكمي في القيمة			
العادلة			
استثمارات غير مدرجة -			
الإجمالي (٢)			
٣,٩٩٣,٥٥٢	٥,٢١٤,٣٥٢	٤,٥٧٧,١٥٦	٤,٥٧٧,١٥٥
إجمالي الاستثمارات بالقيمة العادلة			
٨,٨٢٤,٨٠٣	٤٢,٩٦٩,٩٠٢	٧,٣٣٧,٧٣١	٣٤,١٦٧,٠٣٠
من خلال حقوق الملكية (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 الشركة 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:

٢٠١٨		٢٠١٩	
٥١,٣٥٢,٠٣٣	٥١,٧٩٤,٧٠٥	الرصيد في ١ يناير	
٣,٠٩٨,٨٩٩	٧,٩٧٨,٨٨٧	الإضافات	
(٧,٢١٠,١٣٩)	(٢٠,٥٢٥,٣٧٢)	استبعادات	
(٢,١٤٤,٥٦٢)	(١,٦٠٩,٦٠٩)	خسائر انخفاض القيمة للسنة	
٦,٦٩٨,٤٧٤	٤,٢٢٨,١٠٠	التغير التراكمي في القيمة العادلة	
-	(٣٦١,٩٥٠)	التغير في احتياطي العملات الأجنبية لاستثمارات بالقيمة	
٥١,٧٩٤,٧٠٥	٤١,٥٠٤,٧٦١	العادلة من خلال حقوق الملكية للسنة	
		الرصيد في ٣١ ديسمبر (إيضاح ١)	

إيضاح ١:

يتم عرض الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية في بيان المركز المالي كما يلي:

٢٠١٨		٢٠١٩	
المساهمين	حملة الوثائق	المساهمين	حملة الوثائق
٨,٨٢٤,٨٠٣	٤٢,٩٦٩,٩٠٢	٧,٣٣٧,٧٣١	٣٤,١٦٧,٠٣٠

٣١ ديسمبر

مجموعة الإسلامية القطرية للتأمين ش.م.ع.ق.
(المعروفة سابقاً باسم "الشركة الإسلامية القطرية للتأمين ش.م.ع.ق.")

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

بالريال القطري

٩. استثمارات مالية (تابع)

ب. استثمارات مصنفة 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 ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
المساهمين	حملة الوثائق	المساهمين	حملة الوثائق
١,٠٤٢,٥٧٠	١,٠٤٢,٥٧٠	١,٠١٢,٣١٦	١,٠١٢,٣١٦

٣١ ديسمبر*

* يمثل هذا استثمار في صكوك محلية.

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

٢٠١٨	٢٠١٩	
٢,٠٨٥,١٤٠	٢,٠٨٥,١٤٠	الرصيد في ١ يناير
-	(٦٠,٥٠٨)	خسائر القيمة العادلة
٢,٠٨٥,١٤٠	٢,٠٢٤,٦٣٢	الرصيد في ٣١ ديسمبر

ج. احتياطي القيمة العادلة

(أ) التغير في احتياطي القيمة العادلة من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
المساهمين	حملة الوثائق	المساهمين	حملة الوثائق
-	-	٤٦٣,١٦٢	٦,٢٣٥,٣١٢
٤٦٣,١٦٢	٦,٢٣٥,٣١٢	(٢٩٩,٢٢٧)	٤,٥٢٧,٣٢٧
٤٦٣,١٦٢	٦,٢٣٥,٣١٢	١٦٣,٩٣٥	١٠,٧٦٢,٦٣٩

استثمارات مدرجة

الرصيد في ١ يناير

صافي الحركة خلال السنة

الرصيد في ٣١ ديسمبر (١)

استثمارات غير مدرجة

الرصيد في ١ يناير / ٣١

ديسمبر (٢)

الرصيد في ٣١ ديسمبر

(٢+١)

(٣٠٤,٢٤٢)	(٣٠٤,٢٤٢)	(٣٠٤,٢٤٢)	(٣٠٤,٢٤٢)
١٥٨,٩٢٠	٥,٩٣١,٠٧٠	(١٤٠,٣٠٧)	١٠,٤٥٨,٣٩٧

(ب) التغير في احتياطي القيمة العادلة من الاستثمارات في شركات زميلة:

استثمارات في شركات

زميلة

الرصيد في ١ يناير / ٣١

ديسمبر (٣)

الرصيد في ٣١ ديسمبر

(٣+٢+١)

٢٥٩,٢٤٢	-	٢٥٩,٢٤٢	-
٤١٨,١٦٢	٥,٩٣١,٠٧٠	١١٨,٩٣٥	١٠,٤٥٨,٣٩٧

مجموعة الإسلامية القطرية للتأمين ش.م.ع.ق.
(المعروفة سابقاً باسم "الشركة الإسلامية القطرية للتأمين ش.م.ع.ق.")

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٠. موجودات ثابتة

التكلفة:	أراضي	مباني	أجهزة كمبيوتر ومعدات	أثاث وتركيبات	سيارات	أعمال تحت التنفيذ	المجموع
في ١ يناير ٢٠١٨	٢,٠٩٧,٠٩٣	٦,٢٣٥,٨٥٣	٩,٧٨٣,٢٥٩	٣,٧٥٨,٨٣١	٥٤٥,٦٩٩	١٧,١٥٥	٢٢,٤٣٧,٨٩٠
إضافات خلال السنة	-	-	٣٥٦,١٩٣	٢٢,٢٢٥	-	١١١,٤٨٤	٤٨٩,٩٠٢
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٢,٠٩٧,٠٩٣	٦,٢٣٥,٨٥٣	١٠,١٣٩,٤٥٢	٣,٧٨١,٠٥٦	٥٤٥,٦٩٩	١٢٨,٦٣٩	٢٢,٩٢٧,٧٩٢
تحويلات	-	-	١٣٥,٩٣٩	-	-	(١٣٥,٩٣٩)	-
إضافات خلال السنة	-	١,٠٩٩,٠٧٤	١,٥٢٦,٩٣٩	٣١١,٢٠٦	-	٧,٣٠٠	٢,٩٤٤,٥١٩
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٢,٠٩٧,٠٩٣	٧,٣٣٤,٩٢٧	١١,٨٠٢,٣٣٠	٤,٠٩٢,٢٦٢	٥٤٥,٦٩٩	-	٢٥,٨٧٢,٣١١
الإهلاك المتراكم:							
في ١ يناير ٢٠١٨	-	٣,٦٧٦,١٠٧	٧,٤٣٤,٠٤٠	٣,٠٣٢,٨١٧	٣٠٢,٠٨٨	-	١٤,٤٤٥,٠٥٢
إهلاك السنة (إيضاح ٢٦)	-	٢٤٩,٢٢٧	١,٣٤٣,٣٩٣	٤٠٣,٦١٦	١٢٥,٩٢٤	-	٢,١٢٢,١٦٠
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	-	٣,٩٢٥,٣٣٤	٨,٧٧٧,٤٣٣	٣,٤٣٦,٤٣٣	٤٢٨,٠١٢	-	١٦,٥٦٧,٢١٢
إهلاك السنة (إيضاح ٢٦)	-	٢٤٩,٢٢٧	١,١٠٦,٨٧٠	٢٧٩,٧٣١	١٠٩,٥٧٠	-	١,٧٤٥,٣٩٨
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	-	٤,١٧٤,٥٦١	٩,٨٨٤,٣٠٣	٣,٧١٦,١٦٤	٥٣٧,٥٨٢	-	١٨,٣١٢,٦١٠
صافي القيمة الدفترية:							
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٢,٠٩٧,٠٩٣	٣,١٦٠,٣٦٦	١,٩١٨,٠٢٧	٣٧٦,٠٩٨	٨,١١٧	-	٧,٥٥٩,٧٠١
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٢,٠٩٧,٠٩٣	٢,٣١٠,٥١٩	١,٣٦٢,٠١٩	٣٤٤,٦٢٣	١١٧,٦٨٧	١٢٨,٦٣٩	٦,٣٦٠,٥٨٠

مجموعة الإسلامية القطرية للتأمين ش.م.ع.ق.
(المعروفة سابقاً باسم "الشركة الإسلامية القطرية للتأمين ش.م.ع.ق.")

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

بالريال القطري

١١ الاستثمارات العقارية

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

(أ) حملة الوثائق

المجموع	المباني	أراضي	التكلفة:
			في ١ يناير ٢٠١٨ / ٣١ ديسمبر
١٤٠,٦٨٩,٣٠٣	٦٦,١٣٩,٠٩٤	٧٤,٥٥٠,٢٠٩	٢٠١٨ / ١ يناير ٢٠١٩
٥٠٠,٠٠٠	-	٥٠٠,٠٠٠	إضافات خلال السنة
١٤١,١٨٩,٣٠٣	٦٦,١٣٩,٠٩٤	٧٥,٠٥٠,٢٠٩	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
			الإهلاك المتراكم:
			في ١ يناير ٢٠١٨
١٦,٩٥٣,١١٦	١٦,٩٥٣,١١٦	-	إهلاك للسنة (إيضاح ٢٥)
٢,٣٤٢,٧١٢	٢,٣٤٢,٧١٢	-	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
١٩,٢٩٥,٨٢٨	١٩,٢٩٥,٨٢٨	-	إهلاك للسنة (إيضاح ٢٥)
٢,٣٤٢,٧١٣	٢,٣٤٢,٧١٣	-	خسارة انخفاض القيمة
٣,٢٨٠,٥٥٣	٣,٢٨٠,٥٥٣	-	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٢٤,٩١٩,٠٩٤	٢٤,٩١٩,٠٩٤	-	
			القيمة الدفترية
١١٦,٢٧٠,٢٠٩	٤١,٢٢٠,٠٠٠	٧٥,٠٥٠,٢٠٩	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
١٢١,٣٩٣,٤٧٥	٤٦,٨٤٣,٢٦٦	٧٤,٥٥٠,٢٠٩	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(ب) المساهمين

مجموع	المباني	أراضي	التكلفة:
			في ١ يناير ٢٠١٨
١٥٧,٨٤٢,١٩٧	٧٨,٧٥٤,٣٥٠	٧٩,٠٨٧,٨٤٧	استبعاد خلال السنة
(١,١٦٦,٦٦٧)	(١,١٦٦,٦٦٧)	-	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
١٥٦,٦٧٥,٥٣٠	٧٧,٥٨٧,٦٨٣	٧٩,٠٨٧,٨٤٧	إضافات خلال السنة
٥٠١,٩٠٩	-	٥٠١,٩٠٩	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
١٥٧,١٧٧,٤٣٩	٧٧,٥٨٧,٦٨٣	٧٩,٥٨٩,٧٥٦	
			الإهلاك المتراكم:
			في ١ يناير ٢٠١٨
٢٢,١٨١,٨٩٨	٢٢,١٨١,٨٩٨	-	الإهلاك خلال السنة
٢,٧٨٩,٠٠٤	٢,٧٨٩,٠٠٤	-	استبعاد خلال السنة
(٥٤٤,٤٤٨)	(٥٤٤,٤٤٨)	-	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٢٤,٤٢٦,٤٥٤	٢٤,٤٢٦,٤٥٤	-	إهلاك للسنة
٢,٧٩٠,٩١٤	٢,٧٩٠,٩١٤	-	خسارة انخفاض القيمة
٣,٢٨٠,٥٥٣	٣,٢٨٠,٥٥٣	-	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٣٠,٤٩٧,٩٢١	٣٠,٤٩٧,٩٢١	-	
			القيمة الدفترية
١٢٦,٦٧٩,٥١٨	٤٧,٠٨٩,٧٦٢	٧٩,٥٨٩,٧٥٦	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
١٣٢,٢٤٩,٠٧٦	٥٣,١٦١,٢٢٩	٧٩,٠٨٧,٨٤٧	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

مجموعة الإسلامية القطرية للتأمين ش.م.ع.ق.
(المعروفة سابقاً باسم "الشركة الإسلامية القطرية للتأمين ش.م.ع.ق.")

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

بالريال القطري

١١ الاستثمارات العقارية (تابع)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، تم تقييم القيمة العادلة لاستثمارات الشركة العقارية بناء على أساس التقييم الذي تم من قبل مقيمين خارجيين ومستقلين، لديهم مؤهلات مهنية معترف بها وخبرة حديثة في موقع وفئة العقار الذي يتم تقييمه. وتم تحديد القيمة العادلة على أساس نهج السعر السوقي لعمليات السوق التي حدثت مؤخراً 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 ٢٠١٩، بلغت القيمة العادلة ٣٢٩,٤٣ مليون ريال قطري (٣٣٧,٥٥ مليون ريال قطري في ٢٠١٨) للاستثمارات العقارية للمساهمين وحملة الوثائق.

١٢ مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

٢٠١٨	٢٠١٩	
٣,٦٢٣,٨٥٨	٣,٤٥١,٦٨٤	أرصدة وسطاء وأخرى
٤,٧٨٨,١٥٢	٦,٣٦٠,٢٦١	مصاريف مدفوعة مقدماً
٤,٠٤١,٨٨٤	٤٦٢,٨١٧	ذمم مدينة من وسيط استثماري
٧٨٥,٣٠٠	-	مستردات وحطام سيارات
٧١٥,٢٧٨	٣,٢٤٠,٩٧٣	إيرادات استثمارات مستحقة
٦,١٣٤,٢١١	٥,٢٠٥,٧٢٧	شيكات تحت التحصيل
٦,٩١٣,٨٢٢	٦,٨٤٠,٢٠٠	عمولات مؤجلة
٣,٣٢٢,٤٣٩	٣,٤٧٧,٠٦٢	أرصدة موظفين مدينة
٤٦٦,٤٠٠	٨٣٠,٤٥٠	إيرادات إيجارات مستحقة
٣٠,٧٩١,٣٤٤	٢٩,٨٦٩,١٧٤	

١٣ استثمارات في شركات زميلة

تمتلك الشركة الاستثمارات في شركات زميلة كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	بلد التأسيس	النشاط الأساسي	اسم الشركة الزميلة
				شركة التسهيلات الإسلامية (ذ.م.)
٥١%	٥١%	قطر	التمويل الإسلامي	
٥١%	٥١%	قطر	المقاولات	شركة المقاول (ذ.م.)
				المكتب القطري الموحد للتأمين (ذ.م.)
٢٥%	٢٥%	قطر	تأمين تكافلي	
١٠%	١٠%	قطر	استثمار عقاري	شركة مكين القابضة (ش.م.خ)

* تمتلك الشركة ١٠٪ من أسهمها في شركة مكين القابضة، ولكن نظراً للنفوذ الكبير الذي أظهره تمثيل الشركة في مجلس الإدارة، يتم اعتبارها شركة زميلة للشركة.

* على الرغم من امتلاكها ٥١٪ في شركة تسهيلات الإسلامية ذ.م.م. وشركة المقاولات ذ.م.م.، لا تملك الشركة سيطرة على عمليات الشركة. هناك نفوذ كبير فقط، وبالتالي، فإن الشركة لا تقوم بدمجها كشركة تابعة وتعاملها كشركات زميلة.

مجموعة الإسلامية القطرية للتأمين ش.م.ع.ق.
(المعروفة سابقاً باسم "الشركة الإسلامية القطرية للتأمين ش.م.ع.ق.")

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

بالريال القطري

١٣ استثمارات في شركات زميلة (تابع)

إن الحركة على استثمارات في شركات زميلة كانت كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
المساهمين	المساهمين	حالة الوثائق
١١٩,٩٤٠,٧٧٢	١٠٥,٨٤٧,٦٨٩	الرصيد في ١ يناير
٦٠٠,١١٧	-	حصة من الأرباح خلال السنة
(٤,٦٩٣,٢٠٠)	-	توزيعات أرباح مستلمة خلال السنة
(١٠,٠٠٠,٠٠٠)	(١٠,٠٠٠,٠٠٠)	ناقصا: انخفاض قيمة استثمار في شركات زميلة (١)
١٠٥,٨٤٧,٦٨٩	٩٥,٨٤٧,٦٨٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر

(١) خلال سنة ٢٠١٩، قامت الإدارة بتقييم أداء الاستثمارات في الشركات الزميلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ وقررت تسجيل ١٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال قطري على القيمة الدفترية لاستثمارات الشركة في الشركات الزميلة كاحتياطي للاستثمارات في شركات زميلة.

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

٢٠١٨	٢٠١٩	
١,١١٠,٤٤٥,٦٠٨	١,٠٤٣,٥٠٢,٠٩٦	مجموع الموجودات
٣٧٠,٥٧١,٩٥١	٣٤٨,٤٢١,٥٠٨	مجموع المطلوبات
٧٣٩,٨٧٣,٦٥٧	٦٩٥,٠٨٠,٥٨٨	صافي الموجودات
١٥٣,٥٦١,٦١٣	١٤٩,٤٦٨,٥٣٠	حصة الشركة في صافي موجودات الشركات الزميلة
١٤,٢٨٥,١٢٥	١,٠٢٤,٥٧٢	الإيرادات
٦٠٠,١١٧	-	حصة الشركة من أرباح الشركات الزميلة

١٤. ذمم دائنة ومطلوبات أخرى

٢٠١٨	٢٠١٩	
٣٠,٦٧٨,٢٩٦	٢٧,٩٩٧,٦٢٨	ذمم دائنة لموردين
١٦,٦٠٩,٨٩٧	١٨,٢٩٩,٨٠٨	أرصدة دائنة لحملة الوثائق
٤٩٦,٩٠٠	٦٥١,٤٠٠	ذمم دائنة أخرى
٤٧,٧٨٥,٠٩٣	٤٦,٩٤٨,٨٣٦	

١٥. فائض قابل التوزيع

قرر مجلس الإدارة بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠٢٠ على أن يتم تخصيص مبلغ ١٨,٢٠٣,٢٣١ ريال قطري (١٨,٢٢٧,٣٥٨ ريال قطري في ٢٠١٨) 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.
(المعروفة سابقاً باسم "الشركة الإسلامية القطرية للتأمين ش.م.ع.ق.")

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

بالريال القطري

١٦. إيرادات من استثمارات المساهمين

٢٠١٨	٢٠١٩	
٢٦٦,٨٤٩	٦٨,٦٦٣	أرباح محققة من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال
١٠٩,٦٦٣	١٧٦,٣٢٣	حقوق الملكية
١,٥٢١,٩٣٧	٣,٤٤٦,٨٤٥	توزيعات أرباح مستلمة
-	(٣٠,٢٥٤)	أرباح ودائع
١,٨٩٨,٤٤٩	٣,٦٦١,٥٧٧	خسارة غير محققة من استثمار

١٧. فائض غير مطالب به

٢٠١٨	٢٠١٩	
٣٥,٢٢٧,٩٢٩	٣٩,٥١٨,٧٤٦	الرصيد في بداية السنة
١٦,٢٧٥,٧٣٦	١٨,٢٢٧,٣٥٨	محول خلال السنة
-	(٣٠,٩٤٨,٨٧٩)	المحول إلى الفائض المدور
(١١,٩٨٤,٩١٩)	(١٦,٥٥٧,٩٢٩)	موزع خلال السنة
٣٩,٥١٨,٧٤٦	١٠,٢٣٩,٢٩٦	

١٨. مطلوبات ودمم دائنة أخرى

٢٠١٨	٢٠١٩	
٣,٥٤٢,٩٢١	٤,٠١٥,٠٤٨	مخصص حوافز الموظفين
٨,١٤٥,٩٨٢	٨,٨٢٠,٢٠٣	مكافأة نهاية خدمة للموظفين (١)
٢,٥٠٧,٦٠٧	٢,٩٥٢,١٥٠	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ٢٧)
٢,٩٧٩,٥٥٣	٣,٣٩٧,٠٢٨	ذمم دائنة أخرى
١٧,١٧٦,٠٦٣	١٩,١٨٤,٤٢٩	الإجمالي

(١) مكافأة نهاية خدمة الموظفين

٢٠١٨	٢٠١٩	
٧,٩٥٤,٩١٣	٨,١٤٥,٩٨٢	الرصيد في بداية السنة
٨٠٠,٧٧٩	٨٧٩,٦٨٢	المحمل للسنة
(٦٠٩,٧١٠)	(٢٠٥,٤٦١)	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين - مدفوعة
٨,١٤٥,٩٨٢	٨,٨٢٠,٢٠٣	الرصيد في نهاية السنة

١٩. رأس المال

مصرح به ومصدر ومدفوع بالكامل:

٢٠١٨	٢٠١٩	
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	عدد الأسهم بقيمة ١ ريال قطري للسهم

في ٧ أبريل ٢٠١٩، وافقت الهيئة العامة في اجتماعها الغير عادي القيمة الاسمية للسهم العادي بقيمة ١ ريال قطري بدلاً من ١٠ ريال قطري وفقاً لتعليمات هيئة قطر للأسواق المالية، وتعديل النظام الأساسي في هذا الشأن. تم تنفيذ تجزئة الأسهم في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ وزاد إجمالي عدد الأسهم من ١٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم إلى ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي. ومن ثم، تم تعديل العائد الأساسي للسهم لفترات المقارنة لإظهار هذا التعديل.

مجموعة الإسلامية القطرية للتأمين ش.م.ع.ق. (المعروفة سابقاً باسم "الشركة الإسلامية القطرية للتأمين ش.م.ع.ق.")

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

بالريال القطري

٢٠. الاحتياطي القانوني

يتم احتساب الاحتياطي القانوني وفقاً لتعليمات مصرف قطر المركزي وأحكام قانون الشركات التجارية القطري والنظام الأساسي للشركة 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 الشركة بتحويل ١٠% من صافي الدخل للاحتياطي القانوني.

٢١. أرباح مقترح توزيعها

قرر مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد في ٢٦ فبراير ٢٠٢٠، الاقتراح على الجمعية العامة القادمة للمساهمين بتوزيع أرباح نقدية بنسبة ٣٥% من رأس المال و تبلغ xx ريال قطري لكل سهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ وبقيمة اجمالية تبلغ xx ريال قطري. إن التوزيعات المقترحة تخضع لموافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية القادم.

وافقت الجمعية العمومية للمساهمين المنعقدة في تاريخ ٣١ مارس ٢٠١٩ على اقتراح مجلس الإدارة لتوزيعات نقدية بنسبة ٣٥% من رأس المال وتبلغ ٠,٣٥ ريال قطري لكل سهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ وبقيمة اجمالية تبلغ ٥٢,٥٠٠,٠٠٠ ريال قطري.

مجموعة الإسلامية القطرية للتأمين ش.م.ع.ق.
(المعروفة سابقاً باسم "الشركة الإسلامية القطرية للتأمين ش.م.ع.ق.")

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

بالريال القطري

٢٢. معلومات القطاعات

(أ) قطاعات الأعمال

إن قطاعات أعمال الشركة للمساهمين وحملة الوثائق هي كما يلي:

	٢٠١٨					٢٠١٩				
	المجموع	غير محددة	عقارات	استثمارات	التكافل	المجموع	غير محددة	عقارات	استثمارات	التكافل
صافي الدخل	٨٤,١٤٣,٧٥١	٥٩,١٠٠,٦٣٠	٤,٢٠٩,٠٤٣	(٤٧٣,٥٥٥)	٢١,٣٠٧,٦٣٣	٨٤,٨٤٨,٨٦٦	٦١,٧٩٩,٦٠٨	(٣,٢٧٥,٥٣٢)	١٠,٦٩٧,٩٧٢	١٥,٦٢٦,٨١٨
إجمالي الموجودات	١,٠٠٥,٣٦٩,٠٢٠	٦,٣٦٠,٥٨٠	٢٥٣,٦٤٢,٥٥١	٣٥٤,٩٧٠,٤٣٤	٣٩٠,٣٩٥,٤٥٥	١,١٧٠,١٥٣,١٥٨	٧,٥٥٩,٧٠١	٢٤٢,٩٤٩,٧٢٧	٣٦٨,٩٣٩,٢٩٣	٥٥٠,٧٠٤,٤٣٧
إجمالي المطلوبات	٦٤٥,٥٨٥,٤٢٧	١٧,١٧٦,٠٦٣	-	٤١,٤٦٣,٢٩٥	٥٨٦,٩٤٦,٠٦٩	٧٩٢,٤٩١,٣٩٥	١٩,١٨٤,٤٢٩	-	٢٨,٧٢١,٧٢٤	٧٤٤,٥٨٥,٢٤٢

(ب) القطاعات الجغرافية

تزاوّل الشركة أعمالها في دولة قطر فقط.

مجموعة الإسلامية القطرية للتأمين ش.م.ع.ق.
(المعروفة سابقاً باسم "الشركة الإسلامية القطرية للتأمين ش.م.ع.ق.")

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٢. معلومات القطاعات (تابع)

(ج) صافي إيرادات التكافل

٢٠١٨					٢٠١٩					
الإجمالي	التكافل والصحي	الحوادث العامة	السيارات	البحري والجوي	الإجمالي	التكافل والصحي	الحوادث العامة	السيارات	البحري والجوي	
٣٨٢,٣٧٣,٦١٩	١٠٩,٦٩٩,٣٤٥	٧١,٤٧٦,٩٥٥	١٩٣,٤٩٧,٩٩٢	٧,٦٩٩,٣٢٧	٤٠٥,٤٢٨,٠٧٤	١٢٣,٣٧٧,٢١٥	٩٠,٠٥٩,٤٣٨	١٨٣,٧٢٢,٠٥٨	٨,٢٦٩,٣٦٣	إجمالي الاشتراكات
(٩٥,٥٩٣,٤٠٥)	(٢٧,٤٢٤,٨٣٦)	(١٧,٨٦٩,٢٣٩)	(٤٨,٣٧٤,٤٩٨)	(١,٩٢٤,٨٣٢)	(١٠١,٣٥٧,٠٢٠)	(٣٠,٨٤٤,٣٠٤)	(٢٢,٥١٤,٨٦٠)	(٤٥,٩٣٠,٥١٥)	(٢,٠٦٧,٣٤١)	ناقص: أجر الوكالة
(١٠٤,٩٦٩,٨٤٣)	(٣٣,٥٧١,٥٧١)	(٤٩,٦٢٠,٢٣٢)	(١٥,٢٠٧,٥٢٣)	(٦,٥٧٠,٥١٧)	(١٢٦,٠٧٠,٧٦٥)	(٣٤,٧٩٩,٧٨١)	(٦٩,١٣٤,٨٣٥)	(١٤,٨٥٠,٤٤٦)	(٧,٢٨٥,٧٠٣)	حصة إعادة التأمين
١٨١,٨١٠,٣٧١	٤٨,٧٠٢,٩٣٨	٣,٩٨٧,٤٨٤	١٢٩,٩١٥,٩٧١	(٧٩٦,٠٢٢)	١٧٨,٠٠٠,٢٨٩	٥٧,٧٣٣,١٣٠	(١,٥٩٠,٢٥٧)	١٢٢,٩٤١,٠٩٧	(١,٠٨٣,٦٨١)	صافي الاشتراكات
										الحركة على
										الاشتراكات الغير
(٣٦,٦٥٧,١٢٣)	(١٤,١٤٢,٨٦٥)	(٩,٥٠٩,٤٦٢)	(١٢,٠٠٨,٦٢٦)	(٩٩٦,١٧٠)	٢٠,٦٣٢,٥٨٢	٥,٦٠٣,٧٤٨	١٢,٢٩٤,١٢٧	١,٦٢١,٦٩٠	١,١١٣,٠١٧	مكتسبة
										صافي الاشتراكات
١٤٥,١٥٣,٢٤٨	٣٤,٥٦٠,٠٧٣	(٥,٥٢١,٩٧٨)	١١٧,٩٠٧,٣٤٥	(١,٧٩٢,١٩٢)	١٩٨,٦٣٢,٨٧١	٦٣,٣٣٦,٨٧٨	١٠,٧٠٣,٨٧٠	١٢٤,٥٦٢,٧٨٧	٢٩,٣٣٦	المكتسبة
										صافي مصروف
(١٣,٤٤٢,٤٠٢)	(١٠,٢٤٥,٢٤٦)	٤,١٩١,٢٣٤	(٨,٢٥٥,٩١٧)	٨٦٧,٥٢٧	(١٤,٢٤٨,٣٠١)	(١٢,٦٨٩,٠٢٩)	١١,١٤٢,٤٨٤	(١٤,٠٦٢,٦١٧)	١,٣٦٠,٨٦١	العملات
										إجمالي إيرادات
١٣١,٧١٠,٨٤٦	٢٤,٣١٤,٨٢٧	(١,٣٣٠,٧٤٤)	١٠٩,٦٥١,٤٢٨	(٩٢٤,٦٦٥)	١٨٤,٣٨٤,٥٧٠	٥٠,٦٤٧,٨٤٩	٢١,٨٤٦,٣٥٤	١١٠,٥٠٠,١٧٠	١,٣٩٠,١٩٧	التكافل (١)
										إجمالي المطالبات
١٤٨,٩٠٩,٠٩٥	٣٢,٣٠٠,٠٧٩	٢١,٨٩٥,٣٥٠	٩٤,٥٩٠,٨٥٤	١٢٢,٨١٢	٢٠٨,١٦٢,٦٢٢	٣٣,٢٦٩,١٥٣	٣٧,٨٩٤,٣٩٢	١٣٦,٨٧٤,٢٣٨	١٢٤,٨٣٩	المدفوعة
										المسترد من إعادة
(٤٦,٠١٧,٨٠٠)	(٢٠,٣١٧,٩٢٨)	(١٧,٢٠٣,٦٨٤)	(٨,٤١٥,٨٢١)	(٨٠,٣٦٧)	(٦٦,٨٧٧,٨٩٣)	(٢١,٥٢٥,٧٩١)	(٣٣,٨٠٤,٣٢٧)	(١١,٤٥٤,٥١٣)	(٩٣,٢٦٢)	التأمين
										الحركة على
٧,٥١١,٩١٨	-	(٦,٩٥٢,٠٣١)	١٤,٦٠٥,٩٥٤	(١٤٢,٠٠٥)	٢٧,٤٧٣,٠٢٣	-	٤,٠٠٦,٨٧٨	٢٣,٥٩٠,٧٥١	(١٢٤,٦٠٦)	المطالبات القائمة
										صافي المطالبات
١١٠,٤٠٣,٢١٣	١١,٩٨٢,١٥١	(٢,٢٦٠,٣٦٥)	١٠٠,٧٨٠,٩٨٧	(٩٩,٥٦٠)	١٦٨,٧٥٧,٧٥٢	١١,٧٤٣,٣٦٢	٨,٠٩٦,٩٤٣	١٤٩,٠١٠,٤٧٦	(٩٣,٠٢٩)	المتكبدة (٢)
										صافي الفائض /
٢١,٣٠٧,٦٣٣	١٢,٣٣٢,٦٧٦	٩٢٩,٦٢١	٨,٨٧٠,٤٤١	(٨٢٥,١٠٥)	١٥,٦٢٦,٨١٨	٣٨,٩٠٤,٤٨٧	١٣,٧٤٩,٤١١	(٣٨,٥١٠,٣٠٦)	١,٤٨٣,٢٢٦	(العجز) من عمليات
										التأمين (٢-١)

مجموعة الإسلامية القطرية للتأمين ش.م.ع.ق.
(المعروفة سابقاً باسم "الشركة الإسلامية القطرية للتأمين ش.م.ع.ق.")

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

بالريال القطري

٢٣. أجر الوكالة

إن أجر الوكالة المقدم للمساهمين يبلغ ٢٥% (٢٠١٨: ٢٥%) من إجمالي الاشتراكات بعد موافقة مجلس الإدارة وهيئة الرقابة الشرعية للشركة.

٢٤. صافي العمولات - حملة وثائق التأمين

٢٠١٨	٢٠١٩	
٥,٠٥٨,٧٦١	٣٥٦,٧٤٢	أرباح من معيدي التكافل
(١٨,٥٠١,١٦٣)	(١٤,٥٣١,٤٢١)	عمولات مدفوعة إلى الوكلاء ومعيدي التكافل
(١٣,٤٤٢,٤٠٢)	(١٤,١٧٤,٦٧٩)	المجموع

٢٥. صافي إيرادات الاستثمارات - حملة وثائق التأمين

٢٠١٨	٢٠١٩	
٦,١٣٩,٢٠٠	٥,٤٢١,٦٥٠	إيرادات الإيجار
٢,٣٠٩,٦٦٣	٢,٢٠٥,٣٢٤	إيرادات توزيع الأرباح
		أرباح محققة من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
١,٢٨٨,١١٥	١٠,٠٣٩,٣١١	إيرادات من الودائع الاستثمارية
١,٥٢١,٩٣٧	٣,٤٤٦,٨٤٦	نفقات الصيانة
(١٤٨,٤٢٨)	(٩٨,٤١٢)	إيرادات أخرى
٤٠٤,٦٦٦	٤,٢٥٢	خسارة غير محققة من استثمار
-	(٣٠,٢٥٤)	إهلاك الاستثمارات العقارية (إيضاح ١١)
(٢,٣٤٢,٧١٢)	(٢,٣٤٢,٧١٣)	إيرادات من استثمارات حاملي الوثائق
٩,١٧٢,٤٤١	١٨,٦٤٦,٠٠٤	حصة المساهمين من إيرادات الاستثمارات لحاملي الوثائق (أتعاب مضارب)*
(٧,٣٣٧,٩٥٢)	(١٤,٩١٦,٨٠٣)	صافي الإيرادات من استثمارات حاملي الوثائق
١,٨٣٤,٤٨٩	٣,٧٢٩,٢٠١	

* يمثل هذا المبلغ حصة مضارب وهي أتعاب إدارة مستحقة للمساهمين من حملة الوثائق مقابل إدارة الاستثمارات. تحتسب هذه الأتعاب بنسبة ٨٠% (٢٠١٨: ٨٠%) من صافي ربح استثمارات حملة الوثائق. إن النسبة الفعلية لكل سنة يتم تحديدها بواسطة هيئة الرقابة الشرعية بالتنسيق مع مجلس إدارة الشركة.

٢٦. مصروفات عمومية وإدارية

٢٠١٨	٢٠١٩	
٢٣,٤٧٢,١١٢	٢٤,٨٨٥,٩١٩	تكاليف موظفين
٢,١٢٢,١٦٠	١,٧٤٥,٣٩٨	إهلاك موجودات ثابتة (إيضاح ١٠)
٥٦٦,٧٩٥	٥٠٣,٣٨٠	دعاية وتسويق
٦,٦٠٥,٤٢٣	٦,٨٣٤,٠٧١	مصروفات أخرى
٣٢,٧٦٦,٤٩٠	٣٣,٩٦٨,٧٦٨	

٢٧. مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

بموجب النظام الأساسي للشركة ولوائح قانون الشركات رقم ١١ لسنة ٢٠١٥، اقترح مجلس الإدارة في اجتماعه بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠٢٠ مكافآت لأعضاء مجلس الإدارة لسنة ٢٠١٩ بمبلغ ٢,٩٥٢,١٠٣ ريال قطري (٢,٩٥٢,١٠٣ ريال قطري في ٢٠١٨).

إن مخصص مكافأة أعضاء مجلس الإدارة خاضع لموافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية القادم.

مجموعة الإسلامية القطرية للتأمين ش.م.ع.ق.
(المعروفة سابقاً باسم "الشركة الإسلامية القطرية للتأمين ش.م.ع.ق.")

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

بالريال القطري

٢٨. 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.

٢٩. العائد الأساسي والمخفف للسهم

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

٢٠١٨	٢٠١٩	
٦٣,٠٢٢,٣١٥	٧٢,٦٧٥,٢٥٣	الربح العائد إلى المساهمين
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة
٠,٤٢	٠,٤٨	العائد الأساسي للسهم

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

٣٠. الالتزامات المحتملة والارتباطات الرأسمالية

٢٠١٨	٢٠١٩	
٥٨٠,٠٠٠	١,٣١٠,٠٠٠	خطابات ضمانات بنكية
١٠,٤٣٤,٩٩٤	٤,٥٩٦,٨٧١	ضمانات مقابل تنفيذ أعمال
٥٨٨,٥٠٠	٤٢١,٠٩٢	ضمانات مقابل مناقصات

٣١. 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 الشركة والشركات التي يعملون فيها ضمن كبار موظفي الإدارة. يتم اعتماد سياسات التسعير وشروط هذه المعاملات من جانب إدارة الشركة ويتم التفاوض عليها وفقاً للبنود التجارية الاعتيادية وعلى أساس تجاري بحت. كانت المعاملات الهامة على النحو التالي:

٢٠١٨	٢٠١٩	طبيعة المعاملات	اسم الطرف ذو علاقة
٣,٨٨٤	٧,١٢٧	تأمين ومطالبات	شركة مكين القابضة ش.م.ق
١١,٤٨١,٤٤١	٧,٧٢٣,٨٨٤	تأمين ومطالبات	شركة إزدان القابضة ش.م.ع.ق
٣,٢٦٢,٢٧٥	٨٢,٢٢٤,٩٤٩	تأمين ومطالبات	بنك قطر الدولي الإسلامي ش.م.ع.ق
٨,٤٥٦	-	تأمين ومطالبات	شركة التسهيلات الإسلامية ذ.م.م
٦٢,٩٩٤,٠٣٠	٦,٧٤٩,٩١٢	تأمين ومطالبات	شركة عبد الله عبد الغني وإخوانه ذ.م.م
٦٦٣,٣١٧	٩٢٨,١٨٤	تأمين ومطالبات	شركة مجموعة صك القابضة ذ.م.م
١١,٩٣٢,٧١٤	١٣,٨١٤,٥١٤	تأمين ومطالبات	المجموعة للرعاية الطبية ش.م.ع.ق.

مجموعة الإسلامية القطرية للتأمين ش.م.ع.ق.
(المعروفة سابقاً باسم "الشركة الإسلامية القطرية للتأمين ش.م.ع.ق.")

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

بالريال القطري

٣١. الأطراف ذات العلاقة (تابع)

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

الاسم	٢٠١٩	٢٠١٨
شركة مكين القابضة ش.م.ق.	٧,١٢٧	٢,٤٢٩
شركة إزدان القابضة ش.م.ع.ق.	٥,٨٨٨,١١١	٢,٦٠٧,٩٨٨
بنك قطر الدولي الإسلامي ش.م.ع.ق.	٥٩٣,٥١٢	(١,٣٣٣,٦٩٦)
شركة التسهيلات الإسلامية ذ.م.م.	-	١٠,٥٠١
شركة عبد الله عبد الغني وإخوانه ذ.م.م.	-	(٤٦٨,٤٣٣)
المجموعة للرعاية الطبية ش.م.ع.ق.	٢,٨٣٣,٣٣٩	٦,١٣٠,١٨٣
شركة مجموعة صك القابضة ذ.م.م.	٣١٢,٣٧٩	٥٥٣,٨٤٨

(ج) مكافآت ومنافع الإدارة العليا

	٢٠١٩	٢٠١٨
مكافآت مجلس الإدارة (إيضاح ٢٧)	٢,٩٥٢,١٠٣	٢,٥٠٧,٦٠٧
رواتب ومنافع أخرى قصيرة الأجل	٥,٨٦٠,٣٨٠	٥,٤٩٢,٥٠٨
مخصص نهاية خدمة الموظفين	٦٧٤,٢٢١	١٩١,٠٦٩
	٩,٤٨٦,٧٠٤	٨,١٩١,١٨٤

إن الأرصدة المطلوبة من أطراف ذات علاقة لا تحمل أي فوائد ولم تحصل الشركة مقابلها على أي ضمانات.

٣٢. القيمة العادلة للأدوات المالية

الأدوات المالية تشتمل على ودائع لدى البنوك ونقد في الصندوق واستثمارات مالية ومدينين 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 الشركة 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 لها تأثير هام على القيمة العادلة المسجلة والتي لا تعتمد على بيانات السوق.

مجموعة الإسلامية القطرية للتأمين ش.م.ع.ق.
(المعروفة سابقاً باسم "الشركة الإسلامية القطرية للتأمين ش.م.ع.ق.")

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

بالريال القطري

٣٢. القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

يوضح الجدول التالي تحليل الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة عن طريق تدرج القيمة العادلة:
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

القيمة العادلة			القيمة الدفترية			
المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	اجمالي القيمة الدفترية	مطلوبات مالية	بالتكلفة المطفاة	القيمة العادلة
موجودات مالية تقاس بالقيمة العادلة (حملة وثائق التأمين)						
				-	-	٣٤,١٦٧,٠٣٠
٤,٥٧٧,١٥٥		٢٩,٥٨٩,٨٧٥	٣٤,١٦٧,٠٣٠	-	-	٣٤,١٦٧,٠٣٠
		١,٠١٢,٣١٦	١,٠١٢,٣١٦	-	-	١,٠١٢,٣١٦
موجودات مالية لا تقاس بالقيمة العادلة (حملة وثائق التأمين)						
			٥٢,٦٣٧,٤٨٤	-	٥٢,٦٣٧,٤٨٤	-
			٤٤,٠٦٩,٦٢١	-	٤٤,٠٦٩,٦٢١	-
			٢٩,٨٦٩,١٧٤	-	٢٩,٨٦٩,١٧٤	-
			١١٥,٧٢٩,٨٧٧	-	١١٥,٧٢٩,٨٧٧	-
مطلوبات مالية لا تقاس بالقيمة العادلة (حملة وثائق التأمين)						
			٣٤,١٠٢,٦٥٨	٣٤,١٠٢,٦٥٨	-	-
			٤٦,٩٤٨,٨٣٦	٤٦,٩٤٨,٨٣٦	-	-
			٤١,١٨٨,١٧٥	٤١,١٨٨,١٧٥	-	-
موجودات مالية تقاس بالقيمة العادلة (المساهمين)						
			٧,٣٣٧,٧٣١	-	-	٧,٣٣٧,٧٣١
٤,٥٧٧,١٥٦		٢,٧٦٠,٥٧٥	٧,٣٣٧,٧٣١	-	-	٧,٣٣٧,٧٣١
		١,٠١٢,٣١٦	١,٠١٢,٣١٦	-	-	١,٠١٢,٣١٦
موجودات مالية لا تقاس بالقيمة العادلة (المساهمين)						
			١٨٦,٥٠٤,٩٠٦	-	١٨٦,٥٠٤,٩٠٦	-
			٢٠,٥٣٥,٩٦٨	٢٠,٥٣٥,٩٦٨	-	-
			١٩,١٨٤,٤٢٩	١٩,١٨٤,٤٢٩	-	-
			٦٣٤,٣٠٠,٥٢١	١٦١,٩٦٠,٠٦٦	٤٢٨,٨١١,٠٦٢	٤٣,٥٢٩,٣٩٣

مجموعة الإسلامية القطرية للتأمين ش.م.ع.ق.
(المعروفة سابقاً باسم "الشركة الإسلامية القطرية للتأمين ش.م.ع.ق.")

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

بالريال القطري

٣٢. القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

القيمة العادلة			القيمة الدفترية			
المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	اجمالي القيمة الدفترية	مطلوبات مالية	بالتكلفة المطفاة	القيمة العادلة
موجودات مالية تقاس بالقيمة العادلة (حملة وثائق التأمين)						
٥,٢١٤,٣٥٢		٣٧,٧٥٥,٥٥٠	٤٢,٩٦٩,٩٠٢	-	-	٤٢,٩٦٩,٩٠٢
		١,٠٤٢,٥٧٠	١,٠٤٢,٥٧٠	-	-	١,٠٤٢,٥٧٠
			٥١,٥٠٥,٦٣٠	-	٥١,٥٠٥,٦٣٠	-
			٢٩,٦٦٦,٠٦١	-	٢٩,٦٦٦,٠٦١	-
			٢٦,٠٠٣,١٩٢	-	٢٦,٠٠٣,١٩٢	-
			١٠٧,٨٦٠,٨٦٦	-	١٠٧,٨٦٠,٨٦٦	-
مستحقات لمعدي التأمين						
			٣٠,٣٤٣,٨٩٤	٣٠,٣٤٣,٨٩٤	-	-
			٤٧,٧٨٥,٠٩٣	٤٧,٧٨٥,٠٩٣	-	-
			٣٩,٥١٨,٧٤٦	٣٩,٥١٨,٧٤٦	-	-
مستحقات لمعدي التأمين						
			٨,٨٢٤,٨٠٣	-	-	٨,٨٢٤,٨٠٣
			١,٠٤٢,٥٧٠	-	-	١,٠٤٢,٥٧٠
			١٦٦,٦١٩,٤٠٩	-	١٦٦,٦١٩,٤٠٩	-
			٣٧,٦٢٣,٨٩١	٣٧,٦٢٣,٨٩١	-	-
			١٧,١٧٦,٠٦٣	١٧,١٧٦,٠٦٣	-	-
			٦٠٧,٩٨٢,٦٩٠	١٧٢,٤٤٧,٦٨٧	٣٨١,٦٥٥,١٥٨	٥٣,٨٧٩,٨٤٥

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨، 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.

مجموعة الإسلامية القطرية للتأمين ش.م.ع.ق. (المعروفة سابقاً باسم "الشركة الإسلامية القطرية للتأمين ش.م.ع.ق.")

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

بالريال القطري

٣٢. القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

التصنيف المحاسبي والقيم العادلة

تقنيات التقييم والمدخلات الهامة غير الملاحظة

يوضح الجدول التالي تقنيات التقييم باستخدام المستوى ٢ والمستوى ٣ من ترتيب القيمة العادلة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ للموجودات والمطلوبات المالية المقاسة بالقيمة العادلة في بيان المركز المالي، إضافة إلى المدخلات الهامة التي لا يتم ملاحظتها المستخدمة.

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

٣٣. الأدوات المالية وإدارة المخاطر

إطار الحوكمة

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

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

إطار إدارة رأس المال

سياسة الشركة 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 الشركة على أنه صافي الإيرادات التشغيلية مقسوماً على إجمالي حقوق المساهمين. إن هدف الشركة عند إدارة رأس المال هو:

- حماية مقدرة الشركة 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 لتتناسب مع مستوى الخطر.

يتكون هيكل رأس مال الشركة من رأس المال المصدر والاحتياطيات والأرباح المدورة.

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

مجموعة الإسلامية القطرية للتأمين ش.م.ع.ق. (المعروفة سابقاً باسم "الشركة الإسلامية القطرية للتأمين ش.م.ع.ق.")

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

بالريال القطري

٣٣. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تابع)

إطار إدارة رأس المال (تابع)

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

مخاطر التكافل

تتمثل المخاطر الرئيسية التي تواجهها الشركة 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 الشركة إلى ضمان توفر الاحتياطيات الكافية لتغطية هذه المطالبات.

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

تقوم الشركة 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 الشركة 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 الشركة في عقود مع أطراف أخرى لأغراض إعادة التأمين. تنص ترتيبات إعادة التأمين 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 تقدير المبالغ القابلة للاسترداد من معيدي التكافل بصورة تتسجم مع مخصص المطالبات القائمة وهي وفقاً لعقود إعادة التأمين.

بالرغم من وجود ترتيبات إعادة تكافل لدى الشركة 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 بمطالبات المنصوص عليها في ترتيبات إعادة التأمين. لا يتم الاعتماد على معيد تكافل واحد كما أن عمليات الشركة لا تعتمد بشكل كبير على أي عقد إعادة تكافل فردي.

لدى الشركة سياسات صارمة لمراجعة المطالبات لتقييم جميع المطالبات الجديدة والمستمرة مع مراجعة مفصلة منتظمة لإجراءات معالجات المطالبات وتحقيقات متكررة عن المطالبات الاحتمالية المحتملة لتخفيف تعرض الشركة للمخاطر. كما تقوم الشركة 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 الشركة.

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

مجموعة الإسلامية القطرية للتأمين ش.م.ع.ق. (المعروفة سابقاً باسم "الشركة الإسلامية القطرية للتأمين ش.م.ع.ق.")

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

بالريال القطري

٣٣. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تابع)

مخاطر التكافل (تابع)

الافتراضات الرئيسية - مخاطر التكافل

الافتراض الأساسي للتقديرات هو خبرة الشركة 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 التغيرات في التشريعات أو الشكوك حول عملية التقدير.

تطور المطالبات:

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

مخاطر إعادة التكافل

تقوم الشركة لغرض تخفيض مخاطر التعرض إلى خسائر مالية ناتجة عن المطالبات 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 للشركة تحملها، كما تمنح الشركة قدرة على النمو والتوسع. إن جزء جوهري من إعادة التكافل متمثل باتفاقيات إعادة تكافل مختلفة ومتنوعة.

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

تقوم الشركة بالتعامل مع شركات إعادة التأمين 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 الشركة من التزاماتها اتجاه حملة الوثائق وبالتالي فإن الشركة تبقى ملزمة بمبالغ المطالبات المعاد تكافلها والتي لم يتم تغطيتها من قبل شركات إعادة التأمين وفقاً 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 الآخر. بالنسبة لجميع فئات الموجودات المالية التي تحتفظ بها الشركة، بخلاف تلك المتعلقة بعقود إعادة التأمين، فإن أقصى حد لتعرض الشركة لمخاطر الائتمان هو القيمة الدفترية حسبما هي مفصّل عنها في البيانات المالية في تاريخ المركز المالي.

تم وضع سياسة مخاطر الائتمان التي تحدد تقييم وتحديد ما يشكل مخاطر الائتمان للشركة، كما تم وضع سياسات وإجراءات للحد من تعرض الشركة 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.
(المعروفة سابقاً باسم "الشركة الإسلامية القطرية للتأمين ش.م.ع.ق.")

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

بالريال القطري

٣٣. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

تحليل أعمار الموجودات المالية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	أقل من ٣٠ يوم	٣١ - ٦٠ يوم	٦١ - ٩٠ يوم	من ٩١ إلى أكثر من ١٢٠ يوم	المجموع
٩,٨٦٥,٧٤٥	٧,٢١٥,٥٥١	٥,٠٦١,٢٦٦	٣٨,٩٣٠,٤٥٥	٦١,٠٧٣,٠١٧	
-	-	-	-	٤٤,٠٦٩,٦٢١	
٩,٨٦٥,٧٤٥	٧,٢١٥,٥٥١	٤٩,١٣٠,٨٨٧	٣٨,٩٣٠,٤٥٥	١٠٥,١٤٢,٦٣٨	

اشتراكات مدينة

(إيضاح ٧)

مستحقات من معيدي

تأمين

المجموع

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	أقل من ٣٠ يوم	٣١ - ٦٠ يوم	٦١ - ٩٠ يوم	من ٩١ إلى ما يزيد عن ١٢٠ يوم	المجموع
٧,١٨١,٦٢٩	٥,١٨٥,٢١٦	٥,٤٥٦,٧٧٨	٣٩,٧١٩,٥١٢	٥٧,٥٤٣,١٣٥	
-	-	-	-	٢٩,٦٦٦,٠٦١	
٧,١٨١,٦٢٩	٥,١٨٥,٢١٦	٣٥,١٢٢,٨٣٩	٣٩,٧١٩,٥١٢	٨٧,٢٠٩,١٩٦	

مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر المتمثلة في الصعوبات التي تواجهها الشركة من الحصول على أموال للوفاء بارتباطاتها 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 للشركة استناداً إلى المطلوبات التعاقدية غير المخصومة المتبقية متضمنة الفائدة المستحقة الدفع والذمم المدينة. بالنسبة لمطلوبات عقود التكافل وموجودات إعادة التأمين فإن تواريخ الاستحقاق يتم تحديدها استناداً 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.
(المعروفة سابقاً باسم "الشركة الإسلامية القطرية للتأمين ش.م.ع.ق.")

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

بالريال القطري

٣٣. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تابع)

مخاطر السيولة (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	حتى سنة واحدة	١ - ٥ سنوات	المجموع
موجودات مالية			
اشتراكات مدينة	٦١,٠٧٣,٠١٧	-	٦١,٠٧٣,٠١٧
شيكات تحت التحصيل	٥,٢٠٥,٧٢٧	-	٥,٢٠٥,٧٢٧
موجودات عقود إعادة التأمين	٣١٧,٨٣٤,٧٤٥	-	٣١٧,٨٣٤,٧٤٥
مطلوب من معيدي التأمين	٤٤,٠٦٩,٦٢١	-	٤٤,٠٦٩,٦٢١
النقد وأرصدة البنوك	٢٠٢,٢٣٤,٧٨٣	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٢,٢٣٤,٧٨٣
الإجمالي	٦٣٠,٤١٧,٨٩٣	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٣٠,٤١٧,٨٩٣
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	حتى سنة واحدة	١ - ٥ سنوات	المجموع
مطلوبات مالية			
مطلوب لمعيدي التأمين	٣٤,١٠٢,٦٥٨	-	٣٤,١٠٢,٦٥٨
مطلوبات عقود التأمين	٥٢٣,٧٨٧,٨٠٧	-	٥٢٣,٧٨٧,٨٠٧
مطلوبات وضمم دائنة أخرى	٤٦,٩٤٨,٨٣٦	-	٤٦,٩٤٨,٨٣٦
الإجمالي	٦٠٤,٨٣٩,٣٠١	-	٦٠٤,٨٣٩,٣٠١
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	حتى سنة واحدة	١ - ٥ سنوات	المجموع
موجودات مالية			
اشتراكات مدينة	٥٧,٥٤٣,١٣٥	-	٥٧,٥٤٣,١٣٥
شيكات تحت التحصيل	٦,١٣٤,٢١١	-	٦,١٣٤,٢١١
موجودات عقود إعادة التأمين	١٥٦,٥٠٣,٠١٢	-	١٥٦,٥٠٣,٠١٢
مطلوب من معيدي التأمين	٢٩,٦٦٦,٠٦١	-	٢٩,٦٦٦,٠٦١
النقد وأرصدة البنوك	٢٢٤,٤٨٠,٢٧٥	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٧٤,٤٨٠,٢٧٥
الإجمالي	٤٧٤,٣٢٦,٦٩٤	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٢٤,٣٢٦,٦٩٤
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	حتى سنة واحدة	١ - ٥ سنوات	المجموع
مطلوبات مالية			
مطلوب لمعيدي التأمين	٣٠,٣٤٣,٨٩٤	-	٣٠,٣٤٣,٨٩٤
مطلوبات عقود التأمين	٣٥٥,٦١٥,٦٣٣	-	٣٥٥,٦١٥,٦٣٣
مطلوبات وضمم دائنة أخرى	٤٧,٧٨٥,٠٩٣	-	٤٧,٧٨٥,٠٩٣
الإجمالي	٤٣٣,٧٤٤,٦٢٠	-	٤٣٣,٧٤٤,٦٢٠

مجموعة الإسلامية القطرية للتأمين ش.م.ع.ق. (المعروفة سابقاً باسم "الشركة الإسلامية القطرية للتأمين ش.م.ع.ق.")

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

بالريال القطري

٣.٣. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تابع)

مخاطر السوق

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

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 الشركة لمخاطر العملات الأجنبية محدود لأن معظم العمليات تتم بالريال القطري أو بالدولار الأمريكي.

٢. مخاطر معدلات الربح

إن الشركة 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 ٢٠١٩ ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

حساسية التدفقات النقدية ١,٥٦٦,٨٧٢ ٥٦٦,٨٧٢

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 أسعار الفائدة أو مخاطر العملات)، سواء حدثت تلك التغيرات بسبب عوامل تتعلق بالأداة المالية المعنية أو بمستخدمها أو عوامل تؤثر على جميع الأدوات المالية المماثلة المتداولة في السوق.

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

تحد الشركة من مخاطر أسعار الأسهم عن طريق الاحتفاظ بمحفظة استثمارية متنوعة وعن طريق مراقبة التطورات في الأسواق المالية. تتكون معظم الاستثمارات الرأسمالية للشركة من أوراق مالية متداولة في بورصة قطر.

مجموعة الإسلامية القطرية للتأمين ش.م.ع.ق.
(المعروفة سابقاً باسم "الشركة الإسلامية القطرية للتأمين ش.م.ع.ق.")

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

بالريال القطري

٣٣. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تابع)

٣. مخاطر أسعار الأسهم (تابع)

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

تغيرات في أسعار الأسهم	التأثير على حقوق الملكية	التأثير على الدخل ريال قطري
٢٠١٩		
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	±٥%	١,٤٧٩,٤٩٤ -
٢٠١٨		
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	±٥%	١,٨٩٥,٧٢٠ -

٣٤. الزكاة

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

٣٥. أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف أرقام المقارنة المعروضة عند الضرورة بحيث تظل متفقة مع أرقام السنة الحالية. بالرغم من ذلك لم يكن لإعادة التصنيف تلك أي أثر على صافي الربح أو إجمالي حقوق الملكية لسنة المقارنة. تمت إعادة تصنيف بعض البنود كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، وهي غير جوهرية وليس لها أي تأثير على النتائج المالية أو حقوق الملكية الواردة سابقاً للشركة من أجل أن تكون متوافقة مع عرض السنة الحالية. في السنوات السابقة، أفصحت الإدارة عن مقدار الاحتياطات التقنية التي تشمل احتياطات الأقساط غير المكتسبة والمطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها، واحتياطات أخرى بالصافي من أرصدة إعادة التأمين. أعادت الإدارة تصنيف كل هذه الأرصدة على أساس إجمالي.

كان أثر إعادة التصنيف كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ كالتالي:

كما وردت سابقاً كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	إعادة التصنيف	كما أعيد تصنيفها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	المعاد تصنيفها كما في ١ يناير ٢٠١٨
موجودات عقود إعادة تأمين	١٥٦,٥٠٣,٠١٢	٩,٠٧١,١٩٢	١٦٥,٥٧٤,٢٠٤
مطلوبات عقود إعادة تأمين	٣٥٥,٦١٥,٦٣٣	(٩,٠٧١,١٩٢)	٣٦٤,٦٨٦,٨٢٥
			٢٦٨,١٨٨,٢٠٦

٣٦. أحداث لاحقة

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

٣٧. الموافقة على البيانات المالية

وافق مجلس الإدارة هذه البيانات المالية واعتمد إصدارها بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠٢٠.