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

البيانات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

المحتويات	الصفحات
تقرير مدقق الحسابات المستقل	١-٦
البيانات المالية:	
بيان المركز المالي	٧-٨
بيان الإيرادات والمصروفات لحملة وثائق التأمين	٩
بيان الفائض لحملة وثائق التأمين	١٠
بيان الدخل	١١
بيان التغيرات في حقوق المساهمين	١٢
بيان التدفقات النقدية	١٣-١٤
إيضاحات حول البيانات المالية	١٥–٦٦

كي بي ام جي
منطقة رقم٢٥ الدائري الثالث
ص.ب: ٤٤٧٣، الدوحة
دولة قطر
تليفون : ٤٤٥٧ ٦٤٤٤ ٩٧٤+
فاكس : ٥٦٢٦ ٤٤٤٢ ٩٧٤+
الموقع الإلكتروني : home.kpmg/qa

تقرير مدقق الحسابات المستقل

شركة الإسلامية القطرية للتأمين ش.م.ع.ق.
الدوحة، قطر

تقرير حول تدقيق البيانات المالية

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية للمجموعة الإسلامية القطرية للتأمين ش.م.ع.ق. ("الشركة") والتي تتكون من بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ وبيان الإيرادات والمصروفات لحملة وثائق التأمين وبيان الدخل للمساهمين وبيان الفائض لحملة وثائق التأمين وبيان التغيرات في حقوق المساهمين وبيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حول السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

برأينا أن البيانات المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ونتائج أعمالها والتغيرات في فائض حملة الوثائق والتغيرات في حقوق المساهمين وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وذلك وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

برأينا أن الشركة أيضاً ملتزمة بقواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية التي تحددها هيئة الرقابة الشرعية بالشركة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

أساس الرأي

لقد قمنا بأعمال التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. قمنا بمزيد من التوضيح لمسؤوليتنا وفقا لتلك المعايير في الجزء الخاص بمسؤوليات المدقق عن تدقيق البيانات المالية في هذا التقرير. إننا مستقلون عن الشركة وفقا لقواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين والمراجعين الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بأعمال التدقيق التي نقوم بها على البيانات المالية للشركة في دولة قطر وقد استوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقا لتلك المتطلبات ولقواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين. إننا نرى أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتكوين أساس للرأي الذي توصلنا إليه.

أمور التدقيق الأساسية

إن أمور التدقيق الأساسية، وفقا لحكمنا المهني، هي تلك الأمور التي لها الأهمية القصوى في أعمال التدقيق التي قمنا بها على البيانات المالية للسنة الحالية. تمت معالجة هذه الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية ككل وفي تكوين رأينا عنها، ولا نقدم رأيًا منفصلًا عن هذه الأمور عند تكوين رأينا عنها.

كي بي إم جي فرع قطر، مسجلة لدى وزارة الاقتصاد والتجارة، دولة قطر كفرع لكي بي إم جي الشرق الأوسط وجنوب آسيا المحدودة، وهي عضو في شبكة شركات كي بي إم جي العالمية التعاونية ("كي بي إم جي العالمية")، مؤسسة سويسرية.

أمور التدقيق الأساسية (تابع)

وصف أمور التدقيق الأساسية	كيفية تناول الأمر في تدقيقنا
تقييم مطلوبات عقود التأمين - *راجع إيضاح ٤ (٥) وإيضاح ٥ وإيضاح ٨ حول البيانات المالية*	
لقد ركزنا على هذا الأمر نظرًا لأن: • مطلوبات عقود تأمين المجموعة تمثل ٧٦,٠١٪ من إجمالي مطلوباتها المتعلقة بالمطالبات المبلغ عنها وغير المسددة والمطلوبات المتكبدة وغير المبلغ عنها والاحتياطيات الأخرى والأقساط غير المكتسبة. • يتضمن تقييم هذه المطلوبات التأمينية أحكاما هامة بخصوص عدم اليقين في تقدير مدفوعات المنافع المستقبلية وتقييم وتيرة وخطورة المطالبات. إن تقدير احتياطيات المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها واحتياطيات الأقساط غير المكتسبة تنطوي على أحكام وافتراضات هامة بالإضافة إلى استخدام توقعات وتقنيات اكتوارية، وبالتالي فقد اعتبرنا هذا الأمر بمثابة أمر تدقيق أساسي.	تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها في هذا الأمر، من بين أمور أخرى ما يلي: • اختبار تصميم وتنفيذ الضوابط الرئيسية حول عملية وضع الاحتياطيات والمطالبات المبلغ عنها والمطالبات غير المبلغ عنها والأقساط غير المكتسبة. • اختبار عينة المطالبات القائمة واستردادات تكافل ذات الصلة مع التركيز على تلك التي لها الأثر الأهم على البيانات المالية، لتقييم ما إذا كان قد تم تقدير المطالبات والاستردادات ذات الصلة بصورة مناسبة. • تقييم كفاءة وقدرات وموضوعية خبير الإدارة المعين من جانب الشركة. • إشراك الأخصائي الاكتواري لدينا لتقييم مدى ملاءمة المنهج والتقديرات الاكتوارية الصادرة من جانب خبير الإدارة وخصوصا: - تقييم واختبار الافتراضات الأساسية للاحتياطيات المتعلقة بالمطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها، والاحتياطيات ذات الصلة ويتضمن ذلك معدلات الخسارة ووتيرة وخطورة المطالبات ومعقولية التقديرات التي قامت بها الشركة. - تقييم ما إذا كانت الاحتياطيات منتظمة من الناحية المنهجية مع وجود أسباب كافية للتغيرات في الافتراضات. - تقييم الدقة التاريخية لتطور المطالبات القائمة والمطالبات المتكبدة ولكن لم يبلغ عنها عن طريق إجراء مراجعة للأداء التاريخي بأثر رجعي للتقديرات والأحكام التي وضعتها الإدارة؛ و • تقييم كفاية الإفصاحات في البيانات المالية، والمتعلقة بتقييم مطلوبات عقود التأمين بالإشارة إلى المعايير المحاسبية ذات الصلة، بما في ذلك الإفصاح عن الافتراضات والأحكام والأمور الحساسة الرئيسية.

أمور التدقيق الأساسية (تابع)

وصف أمور التدقيق الأساسية	كيفية تناول الأمر في تدقيقنا
تطبيق معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ " انخفاض القيمة والخسائر الائتمانية والالتزامات المحملة بالخسائر " - راجع الإيضاح ٣ (أ) من البيانات المالية	
لقد ركزنا على هذا الأمر نظرًا لأن: معيار المحاسبة المالية ٣٠ "انخفاض القيمة وخسائر الائتمان والالتزامات المحملة بالخسائر" ("معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠") الذي تبنته الشركة في ١ يناير ٢٠٢٠: • تم تقديم متطلبات محاسبية معقدة، بما في ذلك التقديرات الجديدة والأحكام التي تستند إليها تحديد التعديلات عند الانتقال؛ • أسفر عن سياسات محاسبية جديدة، بما في ذلك الخيارات الانتقالية والإسهامات العملية. و • أدى إلى عمليات وبيانات وضوابط جديدة لم تخضع للاختبار من قبل. كان التعديل الذي تم إجراؤه على الفائض والأرباح غير الموزعة عند الانتقال إلى معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ هو ٨,٩٤٨ ريال قطري و ٠,٠٤١ مليون ريال قطري مدين ، وهو ما يمثل ٧٪ و ٠,٠١٪ من إجمالي الفائض وحقوق الملكية للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ، وبالتالي جزء جوهري من بيان المركز المالي.	تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها في هذا الأمر، من بين أمور أخرى ما يلي: • تقييم مدى ملاءمة اختيار الإدارة للسياسات المحاسبية بناءً على متطلبات معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠، وفهم أعمالنا والممارسات في ذلك المجال؛ • النظر في مدى ملاءمة نهج الانتقال. • إشراك أخصائي إدارة المخاطر المالية لدينا في: • تحدي الافتراضات/الأحكام الرئيسية المتعلقة بتصنيف مخاطر الائتمان، والزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان، وتعريف التعثر، واحتمال التخلف عن السداد، ومتغير الاقتصاد الكلي، ومعدلات الاسترداد؛ • لتقييم مدى ملاءمة واختبار الدقة الحسابية لنموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة المطبق. • تقييم مدى معقولية الأحكام والتقديرات الرئيسية للإدارة التي تم إجراؤها في إعداد تعديلات الانتقال. • تقييم مدى اكتمال ودقة وأهمية البيانات التي تعد التعديلات الانتقالية؛ و • تقييم مدى كفاية إفصاحات الشركة بما في ذلك الإفصاح عن الافتراضات والأحكام الرئيسية.

تقرير مدقق الحسابات المستقل - (تابع)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تابع)

معلومات أخرى
مجلس الإدارة مسؤول عن المعلومات الأخرى. وتشمل المعلومات الأخرى التقرير السنوي ولكنها لا تتضمن البيانات المالية وتقرير مراجعي الحسابات عن ذلك. ومن المتوقع أن يتاح لنا التقرير السنوي بعد تاريخ صدور تقرير مراجعي الحسابات هذا.

رأينا حول البيانات المالية لا يغطي المعلومات الأخرى ونحن لم ولن نعبر بأي شكل من الأشكال عن أي نتيجة تأكيد بخصوص تلك المعلومات الأخرى.

فيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى المذكورة أعلاه عندما تصبح متوفرة، وعند قيامنا بذلك علينا وضع اعتبار لما إذا كانت المعلومات الأخرى لا تنسجم على نحو كبير مع البيانات المالية أو معرفتنا التي حصلنا عليها في التدقيق، أو بخلاف ذلك وجود أخطاء جوهرية.

مسؤوليات مجلس الإدارة عن البيانات المالية

إن مجلس الإدارة مسؤول عن التزام الشركة بالعمل وفقًا لقواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية على النحو الذي تحدده هيئة الرقابة الشرعية للشركة.

إن مجلس الإدارة مسؤول عن إعداد البيانات المالية وعرضها بشكل عادل وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وعن الرقابة الداخلية التي يحدد مجلس الإدارة أنها ضرورية للتمكن من إعداد البيانات المالية الخالية من أية معلومات جوهرية خاطئة سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ.

عند إعداد البيانات المالية، فإن مجلس الإدارة مسؤول عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار وفقا لمبدأ الاستمرارية، والإفصاح، حسب مقتضى الحال، عن الأمور المتعلقة بمبدأ الاستمرارية واستخدام أساس المحاسبة وفقا لمبدأ الاستمرارية ما لم يخطط مجلس الإدارة إما لتصفية الشركة أو إيقاف عملياتها أو لم يكن لديه بديل واقعي خلافا للقيام بذلك.

مسؤوليات مدقق الحسابات عن تدقيق البيانات المالية

إن أهدافنا هي الحصول على تأكيد معقول عما إذا كانت البيانات المالية ككل خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وإصدار تقرير مدقق الحسابات الذي يتضمن رأينا. التأكيد المعقول هو تأكيد على مستوى عال، ولكن لا يضمن ذلك أن عملية التدقيق التي تتم وفقا لمعايير التدقيق للمؤسسات المالية الاسلامية ستكشف دائما عن أخطاء جوهرية حال وجودها. يمكن أن تنشأ الأخطاء عن غش أو خطأ، وتعتبر هامة إذا كان يمكن، بشكل فردي أو جماعي، التوقع بصورة معقولة أن تؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه البيانات المالية.

تقرير مدقق الحسابات المستقل - (تابع)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تابع)

مسؤوليات مدقق الحسابات عن تدقيق البيانات المالية (تابع)

كجزء من عملية التدقيق وفقا لمعايير التدقيق للمؤسسات المالية الاسلامية، نمارس حكمًا مهنيًا ونبقي على الشكوك المهنية في جميع أعمال التدقيق. كما أننا:

- نُحدد ونقيم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، ونصمم وننفذ إجراءات التدقيق التي تستجيب لتلك المخاطر، ونحصل على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتكوين أساس لرأينا. إن خطر عدم اكتشاف أية أخطاء جوهرية ناتجة عن غش هو أعلى من تلك الناتجة عن خطأ، نظرا لأن الغش قد ينطوي على تدليس وغش، أو حذف متعمد أو محاولات تشويه، أو تجاوز للرقابة الداخلية.
- نحصل على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، ولكن ليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للشركة.
- نُقيّم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات ذات الصلة التي اتخذها مجلس الإدارة.
- نُبدي نتيجة على مدى ملاءمة استخدام مجلس الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، واستنادًا إلى أدلة التدقيق التي يتم الحصول عليها، ما إذا كانت هناك شكوكا جوهرية ذات صلة بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكوكا كبيرة حول قدرة الشركة على المواصلة وفقا لمبدأ الاستمرارية. إذا توصلنا إلى أن هناك شكوكا جوهرية، فإننا مطالبون بلفت الانتباه في تقرير مدقق الحسابات إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية، أو إذا كان الإفصاح عن هذه المعلومات غير كافي، بتعديل رأينا. إن النتائج التي توصلنا إليها تعتمد على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير مدقق الحسابات. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تتسبب في توقف الشركة عن مواصلة أعمالها وفقا لمبدأ الاستمرارية.
- نُقيّم العرض العام للبيانات المالية وهيكلها ومحتواها، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت البيانات المالية تمثل المعاملات والأحداث ذات العلاقة بالطريقة التي تحقق العرض العادل.
- نحصل على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية من الكيانات أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة لإبداء الرأي حول البيانات المالية. إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف وإجراء أعمال التدقيق للمجموعة. ونحن لا نزال المسؤولون الوحيدون عن رأينا حول التدقيق.

تقرير مدقق الحسابات المستقل - (تابع)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تابع)

مسؤوليات مدقق الحسابات عن تدقيق البيانات المالية (تابع)

نتواصل مع مجلس الإدارة في جملة أمور من بينها ما يتعلق بنطاق وتوقيت التدقيق المخطط له ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أي وجه من أوجه القصور الجوهرية في الرقابة الداخلية التي نحددها أثناء قيامنا بالتدقيق.

نقوم أيضا بتزويد مجلس الإدارة ببيان التزامنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بشأن الاستقلالية، ونبلغهم بجميع العلاقات والأمور الأخرى التي قد يعتقد بشكل معقول أنها تؤثر على استقلاليتنا والضمانات ذات الصلة والإجراءات المتخذة للقضاء على التهديدات، متى كان ذلك ممكناً.

من الأمور التي تم تقديمها لمجلس الإدارة، تحديد تلك المسائل التي كانت لها الأهمية القصوى في تدقيق البيانات المالية للفترة الحالية، ومن ثم أمور التدقيق الأساسية. ونصف هذه الأمور في تقرير مدقق الحسابات ما لم يمنع قانون أو لائحة من الافصاح العلني عن هذا الأمر أو عندما نقرر، وفي حالات نادرة جدا، أنه يجب عدم الكشف عن أمر ما في تقريرنا نظرا لأن الآثار السلبية للكشف عنه قد يتوقع بشكل منطقي أن تفوق منافع المصلحة العامة للكشف عنه في التقرير.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

وفقًا لما يقتضيه قانون الشركات التجارية القطري رقم ١١ لسنة ٢٠١٥ والأحكام السارية من لوائح مصرف قطر المركزي الصادرة بموجب القانون رقم ١٣ لسنة ٢٠١٢، فإننا نُبلغ عن:

أ) حصلنا على جميع المعلومات والإيضاحات التي نعتبر أنها ضرورية لغايات تدقيقنا.

ب) تحتفظ الشركة بسجلات محاسبية منتظمة وتتفق البيانات المالية مع تلك السجلات.

ج) لم يتم تزويدنا بتقرير مجلس الإدارة لتحديد ما إذا كانت هناك أي معلومات مالية واردة فيه تتفق مع دفاتر وسجلات الشركة؛ و

د) لم يرد إلى علمنا وقوع أية مخالفات للأحكام السارية للوائح التنفيذية لمصرف قطر المركزي لشركات التأمين والتعاميم ذات الصلة، أو الأحكام المعمول بها في قانون الشركات التجارية القطري رقم ١١ لسنة ٢٠١٥ أو بنود النظام الأساسي للشركة وأية تعديلات أخرى خلال العام والتي قد يكون له تأثير جوهري على المركز أو الأداء المالي للشركة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

٢٨ فبراير ٢٠٢١
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

	إيضاحات	٢٠٢٠	٢٠١٩
موجودات حملة الوثائق			
نقد وأرصدة لدى البنوك	٦	١٠٨,٥٠١,٧٩٩	١١٥,٧٢٩,٨٧٧
اشتراكات مدينة	٧	٥٢,٥٢٢,٥٠٨	٥٢,٦٣٧,٤٨٤
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى	١٢	٤٠,٩٥٢,١٥٤	٢٩,٨٦٩,١٧٤
مطلوبات من معيدي التأمين		٥٩,٩٠٦,٣٠٠	٤٤,٠٦٩,٦٢١
موجودات عقود إعادة التأمين	٨	٢١٢,٤١٩,١٨٦	٣١٧,٨٣٤,٧٤٥
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	٩(أ)	٣٣,١٥٩,٧٣٢	٣٤,١٦٧,٠٣٠
استثمار بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	٩(ب)	١,١٥٠,٣٠٧	١,٠١٢,٣١٦
موجودات ثابتة	١٠	٨,٨٢٥,٢٣٥	٧,٥٥٩,٧٠١
استثمارات عقارية	١١(أ)	١١٣,٩٢٩,٠٩٧	١١٦,٢٧٠,٢٠٩
استثمارات في شركات زميلة	١٣	٣١,٧٤٥,٢٧٤	٣٣,٦٢٠,٨٤١
مجموع موجودات حملة الوثائق		**٦٦٣,١١١,٥٩٢**	٧٥٢,٧٧٠,٩٩٨
موجودات المساهمين			
نقد وأرصدة لدى البنوك	٦	٢٠٦,٢٤٠,٨٧١	١٨٦,٥٠٤,٩٠٦
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	٩(أ)	٧,٤٥٣,٢٢٣	٧,٣٣٧,٧٣١
استثمار بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	٩(ب)	١,١٥٠,٣٠٧	١,٠١٢,٣١٦
استثمارات عقارية	١١(ب)	١٢٣,٨٩٢,١١٤	١٢٦,٦٧٩,٥١٨
استثمارات في شركات زميلة	١٣	٩٣,٣٠٨,٩٩٥	٩٥,٨٤٧,٦٨٩
مجموع موجودات المساهمين		**٤٣٢,٠٤٥,٥١٠**	٤١٧,٣٨٢,١٦٠
مجموع الموجودات		**١,٠٩٥,١٥٧,١٠٢**	١,١٧٠,١٥٣,١٥٨

لأغراض التعريف فقط
كي بي أم جي
KPMG
For Identification Purposes Only

بيان المركز المالي يتبع في الصفحة التالية

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٩ جزءًا لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

مجموعة الإسلامية القطرية للتأمين (شركة مساهمة عامة قطرية) - سجل تجاري رقم ١٦٥٨٤- ص.ب : ٢٢٦٧٦ الدوحة - قطر - رأس المال ١٥٠ مليون ريال قطري مدفوع بالكامل
Qatar Islamic Insurance Group - Q.P.S.C. - C.R. No. 16584 - P.O.Box: 22676 Doha, Qatar Phone: +974 4465 88 88 - Fax: 4455 0111 - qiic@qiic.com.qa - www.qiic.com.qa

	إيضاحات	٢٠٢٠	٢٠١٩
مطلوبات حملة وثائق التأمين			
مطلوبات لمعيدي التأمين		٢٨,٥٩٨,٥١٣	٣٤,١٠٢,٦٥٨
مطلوبات عقود التأمين	٨	٣٩٢,٧٤٣,٥٤٢	٥٢٣,٧٨٧,٨٠٧
ذمم دائنة ومطلوبات أخرى	١٤	٤٦,٣٢٥,٧٦٣	٤٦,٩٤٨,٨٣٦
فائض غير مطالب به	١٧	١٢,٩٤٤,٣٣٥	١٠,٢٣٩,٢٩٦
مجموع مطلوبات حملة وثائق التأمين		**٤٨٠,٦١٢,١٥٣**	٦١٥,٠٧٨,٥٩٧
حقوق حملة وثائق التأمين			
احتياطي القيمة العادلة	٩(ج)	٩,١٢٤,٣٨٤	١٠,٤٥٨,٣٩٧
احتياطي تقييم عملات أجنبية من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية		(٢,٤٥٦,٣٧١)	(٢,٢٧٢,٦٤١)
فائض مدور		١٧٥,٨٣١,٤٢٦	١٢٩,٥٠٦,٦٤٥
مجموع حقوق حملة وثائق التأمين		**١٨٢,٤٩٩,٤٣٩**	١٣٧,٦٩٢,٤٠١
مجموع مطلوبات وحقوق حملة وثائق التأمين		**٦٦٣,١١١,٥٩٢**	٧٥٢,٧٧٠,٩٩٨
مطلوبات المساهمين			
توزيعات أرباح		١٥,٣٧٢,٨٦٦	٢٠,٥٣٥,٩٦٨
مطلوبات وذمم دائنة أخرى	١٨	٢٠,٧٣٧,٦٦٦	١٩,١٨٤,٤٢٩
مجموع مطلوبات المساهمين		**٣٦,١١٠,٥٣٢**	٣٩,٧٢٠,٣٩٧
حقوق المساهمين			
رأس المال	١٩	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي قانوني	٢٠	١٢٧,١١٢,٢٤٧	١١٩,٥٣٩,٤٩٣
احتياطي عام		١,٥٤٠,٨٨٨	١,٥٤٠,٨٨٨
احتياطي تقييم عملات أجنبية من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية		(٢,٤٥٦,٣٦٩)	(٢,٢٧٢,٦٤١)
احتياطي القيمة العادلة	٩(ج)	١,٠٣٢,٨٨٣	١١٨,٩٣٥
احتياطي لحصة الشركات الزميلة	٢١	٧٢٢,٥٤٣	-
أرباح مدورة		١١٧,٩٨٢,٧٨٦	١٠٨,٧٣٥,٠٨٨
مجموع حقوق المساهمين		**٣٩٥,٩٣٤,٩٧٨**	٣٧٧,٦٦١,٧٦٣
مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين		**٤٣٢,٠٤٥,٥١٠**	٤١٧,٣٨٢,١٦٠
مجموع مطلوبات وحقوق حملة وثائق التأمين والمساهمين		**١,٠٩٥,١٥٧,١٠٢**	١,١٧٠,١٥٣,١٥٨

تم اعتماد هذه البيانات المالية من قبل مجلس إدارة الشركة بتاريخ ٢٨ فبراير ٢٠٢١ ووقع عليها بالنيابة عنهم:

عبدالرحمن عبدالجليل آل عبدالغني
نائب رئيس مجلس الإدارة

علي إبراهيم العبدالغني
رئيس المجموعة

لاغراض التعريف فقط
كي بي أم جي
KPMG
For Identification Purposes Only

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٩ جزءًا لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

	إيضاحات	٢٠٢٠	٢٠١٩
ايرادات التأمين			
إجمالي اشتراكات التأمين	٢٣(ج)	٤٠٠,٦٣٨,٧٣٩	٤٠٥,٤٢٨,٠٧٤
أجر الوكالة	٢٣(ج)، ٢٤	(١٠١,٧٦٢,٩١٨)	(١٠١,٣٥٧,٠٢٠)
حصة إعادة التأمين من إجمالي الاشتراكات	٢٣(ج)	(١٣٢,٥٥٧,٧٨٦)	(١٢٦,٠٧٠,٧٦٥)
صافي الاشتراكات المدورة		١٦٦,٣١٨,٠٣٥	١٧٨,٠٠٠,٢٨٩
التغيرات في الاشتراكات غير المحققة	٢٣(ج)	١٣,٩٠٧,٨٣٥	٢٠,٦٣٢,٥٨٢
الاشتراكات المكتسبة		١٨٠,٢٢٥,٨٧٠	١٩٨,٦٣٢,٨٧١
مصروف العمولات	٢٣(ج)، ٢٥	(١٢,٥٣٢,٩٤٤)	(١٤,١٧٤,٦٧٩)
التغيرات في العمولات المؤجلة	٢٣(ج)	(٣,٤٢٧,١٢٤)	(٧٣,٦٢٢)
إجمالي إيرادات التأمين		١٦٤,٢٦٥,٨٠٢	١٨٤,٣٨٤,٥٧٠
مصروفات التأمين			
إجمالي المطالبات المدفوعة	٢٣(ج)	١٧٢,٧١٢,٩٢٨	٢٠٨,١٦٢,٦٢٢
حصة إعادة التأمين في المطالبات المدفوعة	٢٣(ج)	(٧٤,٠٩٣,٦١٧)	(٦٦,٨٧٧,٨٩٣)
التغيرات في المطالبات القائمة	٢٣(ج)	(١١,٧٢٠,٨٧١)	٢٧,٤٧٣,٠٢٣
إجمالي مصروفات التأمين		٨٦,٨٩٨,٤٤٠	١٦٨,٧٥٧,٧٥٢
صافي الفائض من عمليات التأمين		٧٧,٣٦٧,٣٦٢	١٥,٦٢٦,٨١٨
صافي إيرادات الاستثمارات	٢٦	٧,٦٢١,٦٢٦	١٨,٦٤٦,٠٠٤
أتعاب مضارب	٢٦	(٦,٠٩٧,٣٠١)	(١٤,٩١٦,٨٠٣)
خسارة انخفاض قيمة الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	٩(أ)	(٨٠٨,٠٥٤)	(١,٠٢٧,٨٠٥)
ربح القيمة العادلة	٩(ب)	١٣٧,٩٩١	-
صافي مخصص انخفاض قيمة الموجودات المالية	٣ (أ) ، ٧	(٢,٨٦٩,١٧٠)	(٢,٣٩٨,٠٢٨)
ديون معدومة مشطوبة	٧	-	(٤٧٦,٠٢٠)
حصة الخسارة من شركات زميلة	١٣	(١,٨٧٥,٥٦٧)	-
خسائر انخفاض قيمة استثمارات عقارية	١١	-	(٣,٢٨٠,٥٥٣)
صافي الفائض للسنة		٧٣,٤٧٦,٨٨٧	١٢,١٧٣,٦١٣

كي بي أم جي
لأغراض التعريف فقط
KPMG For Identification Purposes Only

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٩ جزءًا لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

	إيضاحات	٢٠٢٠	٢٠١٩
رصيد الفائض المدور في بداية السنة		١٢٩,٥٠٦,٦٤٥	١٠٤,٦١١,٥١١
أثر تطبيق معيار المحاسبة المالية ٣٠ (الملاحظة ٣ (أ))		(٨,٩٤٨,٨٧٥)	-
الفائض المحتفظ به في بداية العام		١٢٠,٥٥٧,٧٧٠	١٠٤,٦١١,٥١١
الفائض للسنة		٧٣,٤٧٦,٨٨٧	١٢,١٧٣,٦١٣
إجمالي الفائض في نهاية السنة		١٩٤,٠٣٤,٦٥٧	١١٦,٧٨٥,١٢٤
الموزع لحملة وثائق التأمين خلال السنة	١٥	(١٨,٢٠٣,٢٣١)	(١٨,٢٢٧,٣٥٨)
المحول من الفائض الغير مطالب به	١٧	-	٣٠,٩٤٨,٨٧٩
رصيد الفائض المدوّر في نهاية السنة		**١٧٥,٨٣١,٤٢٦**	١٢٩,٥٠٦,٦٤٥

	إيضاحات	٢٠٢٠	٢٠١٩
الإيرادات			
إيرادات من استثمارات المساهمين	١٦	٣,٤٣٧,٦٦٣	٣,٦٦١,٥٧٧
أجر الوكالة	٢٤	١٠١,٧٦٢,٩١٨	١٠١,٣٥٧,٠٢٠
إيراد إيجارات		٤,٩٩٩,٢٧٥	٦,٢٣٩,٥٠٠
رسوم مضاربة للمساهمين من إدارة محفظة استثمار لحملة الوثائق	٢٦	٦,٠٩٧,٣٠١	١٤,٩١٦,٨٠٣
إيرادات أخرى		١١٩,٦٦٧	٧٤,٤٩٥
أجمالي الإيرادات		**١١٦,٤١٦,٨٢٤**	١٢٦,٢٤٩,٣٩٥
المصروفات			
إهلاك استثمارات عقارية	١١(ب)	(٢,٧٨٩,٠٠٤)	(٢,٧٩٠,٩١٤)
مصاريف إدارية وعمومية	٢٧	(٣٣,٩٠١,٥٨٩)	(٣٣,٩٦٨,٧٦٨)
انخفاض قيمة استثمار في شركات زميلة		-	(١٠,٠٠٠,٠٠٠)
خسارة انخفاض قيمة استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	٩(أ)	(٥١٦,١٦٥)	(٥٨١,٨٠٤)
ربح القيمة العادلة من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	٩(ب)	١٣٧,٩٩١	-
صافي (مخصص) / عكس انخفاض قيمة الأصول المالية	٣(أ)	(٢٩,١١٣)	-
خسارة انخفاض قيمة استثمارات عقارية	١١	-	(٣,٢٨٠,٥٥٣)
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	٢٨	(٣,٠٩٢,٧١٥)	(٢,٩٥٢,١٠٣)
حصة في خسارة شركات زميلة	١٣	(٤٩٨,٦٩٤)	-
إجمالي المصاريف		**(٤٠,٦٨٩,٢٨٩)**	(٥٣,٥٧٤,١٤٢)
صافي الدخل		**٧٥,٧٢٧,٥٣٥**	٧٢,٦٧٥,٢٥٣
العائد الأساسي للسهم (ريال قطري)	٣٠	**٠,٥٠**	٠,٤٨

لأغراض التعريف فقط كي بي أم جي
For Identification Purposes Only
KPMG

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٩ جزءًا لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

مجموعة الإسلامية القطرية للتأمين ش.م.ع.ق.
بيان التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

بالريال القطري

	رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطي عملات أجنبية من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي الحصة من أرباح الشركات الزميلة	أرباح مدورة	المجموع
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١١٢,٢٧١,٩٦٨	١,٥٤٠,٨٨٨	(٢,٠٩١,٦٦٦)	٤١٨,١٦٢	-	٩٧,٦٤٤,٢٤١	٣٥٩,٧٨٣,٥٩٣
صافي الدخل للسنة	-	-	-	-	-	-	٧٢,٦٧٥,٢٥٣	٧٢,٦٧٥,٢٥٣
المحول إلى الاحتياطي القانوني	-	٧,٢٦٧,٥٢٥	-	-	-	-	(٧,٢٦٧,٥٢٥)	-
الحركة على احتياطي القيمة العادلة	-	-	-	-	(٢٩٩,٢٢٧)	-	-	(٢٩٩,٢٢٧)
التغيير في احتياطي تحويل العملات الأجنبية	-	-	-	(١٨٠,٩٧٥)	-	-	-	(١٨٠,٩٧٥)
المساهمة في صندوق دعم الأنشطة الاجتماعية والرياضية (إيضاح ٢٩)	-	-	-	-	-	-	(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	(٢,٢٧٢,٦٤١)	١١٨,٩٣٥		١٠٨,٧٣٥,٠٨٨	٣٧٧,٦٦١,٧٦٣
أثر تطبيق معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ (إيضاح ٣ (أ))	-	-	-	-	-	-	(٤١,٣٥٢)	(٤١,٣٥٢)
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠ (معدل)	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١١٩,٥٣٩,٤٩٣	١,٥٤٠,٨٨٨	(٢,٢٧٢,٦٤١)	١١٨,٩٣٥	-	١٠٨,٦٩٣,٧٣٦	٣٧٧,٦٢٠,٤١١
صافي الدخل للسنة	-	-	-	-	-	-	٧٥,٧٢٧,٥٣٥	٧٥,٧٢٧,٥٣٥
المحول إلى الاحتياطي القانوني	-	٧,٥٧٢,٧٥٤	-	-	-	-	(٧,٥٧٢,٧٥٤)	-
المحول لاحتياطي الحصة من أرباح الشركات الزميلة	-	-	-	-	-	٧٢٢,٥٤٣	(٧٢٢,٥٤٣)	-
الحركة على احتياطي القيمة العادلة	-	-	-	-	٩١٣,٩٤٨	-	-	٩١٣,٩٤٨
تغير في احتياطي تحويل عملات أجنبية	-	-	-	(١٨٣,٧٢٨)	-	-	-	(١٨٣,٧٢٨)
المساهمة في دعم صندوق الأنشطة الاجتماعية والرياضية (إيضاح ٢٩)	-	-	-	-	-	-	(١,٨٩٣,١٨٨)	(١,٨٩٣,١٨٨)
توزيعات أرباح لسنة ٢٠١٩**	-	-	-	-	-	-	(٥٦,٢٥٠,٠٠٠)	(٥٦,٢٥٠,٠٠٠)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	**١٥٠,٠٠٠,٠٠٠**	**١٢٧,١١٢,٢٤٧**	**١,٥٤٠,٨٨٨**	**(٢,٤٥٦,٣٦٩)**	**١,٠٣٢,٨٨٣**	**٧٢٢,٥٤٣**	**١١٧,٩٨٢,٧٨٦**	**٣٩٥,٩٣٤,٩٧٨**

* وافق مساهمي الشركة خلال اجتماع الجمعية العمومية المنعقد في ٤ ابريل ٢٠١٩ 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 ١٢ ابريل ٢٠٢٠ على توزيع أرباح نقدية بقيمة ٥٦,٢٥٠,٠٠٠ ريال قطري بما يعادل ٠,٣٧٥ ريال قطري لكل سهم.

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٩ جزءًا لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

	إيضاحات	٢٠٢٠	٢٠١٩
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية			
صافي دخل للسنة		٧٥,٧٢٧,٥٣٥	٧٢,٦٧٥,٢٥٣
فائض السنة لحملة وثائق التأمين		٧٣,٤٧٦,٨٨٧	١٢,١٧٣,٦١٣
		١٤٩,٢٠٤,٤٢٢	٨٤,٨٤٨,٨٦٦
التعديلات:			
إهلاك موجودات ثابتة	٢٧	١,١٧٥,٢٩٦	١,٧٤٥,٣٩٨
إهلاك استثمارات عقارية		٥,١٣١,٧١٦	٥,١٣٣,٦٢٧
ربح من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية		(١,٦٣٠,٧٤٥)	(١٠,١٠٧,٩٧٤)
مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	١٨	٥٩١,٢٥٣	٨٧٩,٦٨٢
ديون معدومة مشطوبة	٧	-	٤٧٦,٠٢٠
صافي مخصص انخفاض قيمة الموجودات المالية	٣،٧(أ)	٢,٨٩٨,٢٨٣	٢,٣٩٨,٠٢٨
خسارة من استبعاد استثمارات عقارية		-	-
الحصة في خسارة شركات زميلة	١٣	٢,٣٧٤,٢٦١	-
خسارة انخفاض قيمة استثمارات عقارية		-	٦,٥٦١,١٠٦
خسارة انخفاض قيمة استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	٩(أ)	١,٣٢٤,٢١٩	١,٦٠٩,٦٠٩
انخفاض قيمة استثمار في شركات زميلة		-	١٠,٠٠٠,٠٠٠
(أرباح) / خسائر القيمة العادلة من استثمار بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٩ (ب)	(٢٧٥,٩٨٢)	٦٠,٥٠٨
أرباح التشغيل قبل التغيرات في رأس المال العامل		١٦٠,٧٩٢,٧٢٣	١٠٣,٦٠٤,٨٧٠
تغيرات في:			
اشتراكات مدينة		(٩,٧٦١,٩٩٧)	(٤,٠٠٥,٩٠٢)
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى		(١١,٧٠١,٧٦٨)	٩٢٢,١٧٠
موجودات عقود إعادة التامين		١٠٥,٤١٥,٥٥٩	(١٥٢,٢٦٠,٥٤١)
مطلوبات من / إلى من معيدي التامين		(٢٢,٦٢٥,١٦٦)	(١٠,٦٤٤,٧٩٦)
مطلوبات عقود التأمين		(١٣١,٠٤٤,٢٦٥)	١٥٩,١٠٠,٩٨٢
ذمم دائنة ومطلوبات أخرى		(١,٢٠٦,٨٢٤)	(١,٣١٨,٩٩٣)
النقد من الأنشطة التشغيلية		٨٩,٨٦٨,٢٦٢	٩٥,٣٩٧,٧٩٠
مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين	١٨	(٣٤٧,٤٥٣)	(٢٠٥,٤٦١)
صافي النقد من الأنشطة التشغيلية		٨٩,٥٢٠,٨٠٩	٩٥,١٩٢,٣٢٩
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية			
شراء موجودات ثابتة	١٠	(٢,٤٤٠,٨٣٠)	(٢,٩٤٤,٥١٩)
شراء استثمارات عقارية		(٣,٢٠٠)	(١,٠٠١,٩٠٩)
صافي الحركة على ودائع استثمارية		-	(١٠٠,٠٠٠,٠٠٠)
توزيعات أرباح محصلة من شركات زميلة	١٣	٢,٠٤٠,٠٠٠	-
شراء استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية		(٢٦,٩٥٨,٤٥٨)	(٤,٩٧٨,٨٨٨)
متحصلات بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية		٢٧,٣٦٩,٢٦٧	٢٧,٦٣٣,٣٤٧
صافي النقد الناتج / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية		٦,٧٧٩	(٨١,٢٩١,٩٦٩)

بيان التدفقات النقدية يتبع في الصفحة التالية

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٩ جزءًا لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

	إيضاحات	٢٠٢٠	٢٠١٩
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية			
فائض موزع لحملة وثائق التأمين	١٧	(١٥,٤٩٨,١٩٢)	(١٦,٥٥٧,٩٢٩)
توزيعات أرباح مدفوعة		(٦١,٤١٣,١٠٢)	(٦٩,٥٨٧,٩٢٣)
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية		**(٧٦,٩١١,٢٩٤)**	(٨٦,١٤٥,٨٥٢)
صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما يعادله		١٢,٦١٦,٢٩٤	(٧٢,٢٤٥,٤٩٢)
النقد وما يعادله في ١ يناير		١٥١,٦١٦,٩٧٨	٢٢٣,٨٦٢,٤٧٠
النقد وما يعادله في ٣١ ديسمبر	٦	**١٦٤,٢٣٣,٢٧٢**	١٥١,٦١٦,٩٧٨

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٩ جزءًا لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

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 مقفلة في دولة قطر في ٣٠ أكتوبر١٩٩٣وفقاً 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 سنيما الخليج، صندوق بريد رقم: ٢٢٦٧٦، الدوحة.

تعمل الشركة بصفة أساسية في أعمال التأمينات العامة والممتلكات والسيارات والتكافل والتأمين الصحي (التأمن 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.

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 ٢٠٢٠.

في عام ٢٠٢٠، تمت زيادة رسوم الوكالة لتغطية الزيادة في المصروفات التشغيلية والإدارية على الوكالة بموافقة استثنائية من هيئة الرقابة الشرعية لتحقيق مبدأ العدالة بين حاملي الوثائق والمساهمين نتيجة لتحسين النتائج التشغيلية لحملة الوثائق. تمت زيادة رسوم الوكالة من ٢٥٪ إلى ٢٧,٥٪ اعتبارًا من ٠٨ نوفمبر ٢٠٢٠ لتغطية المصاريف التشغيلية والإدارية ونتيجة للتحسن في النتائج التشغيلية لحملة الوثائق التي وافقت عليها هيئة الرقابة الشرعية.

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 موضحاً الموجودات والمطلوبات للمساهمين وحملة الوثائق، بيان الدخل للمساهمين وبيان الإيرادات والمصروفات لحملة وثائق التأمين، بيان الفائض أو العجز لحملة الوثائق، بيان التغيرات في حقوق المساهمين وبيان التدفقات النقدية.

أساس الإعداد

وفقاً لأحكام النظام الأساسي 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 استنادًا 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.

٢. أساس الإعداد (تابع)

الأحكام والتقديرات 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 ٢٠١٩.

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**

المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة التي دخلت حيز التنفيذ من ١ يناير ٢٠٢٠

خلال العام، طبقت الشركة المعايير والتعديلات التالية خلال إعداد هذه البيانات المالية. لم ينتج عن تطبيق المعايير والتعديلات تغييرات في صافي النتائج المعلنة سابقًا أو حقوق ملكية الشركة، باستثناء التغييرات التالية من تطبيق معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠:

أ) معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠: انخفاض القيمة والخسائر الائتمانية والالتزامات المحملة بالخسائر

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ حول انخفاض القيمة والخسائر الائتمانية والالتزامات المحملة بالخسائر 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. سيحل 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.

المعيار ساري المفعول من الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠. تم الإفصاح أدناه عن تفاصيل السياسات المحاسبية المحددة وفقًا لمعيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ المطبقة في السنة الحالية تحت انخفاض قيمة الأصول المالية ضمن السياسات المحاسبية الهامة.

أثر تطبيق معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠:

وفقًا لما يسمح به الحكم الانتقالي لمعيار المحاسبة المالية رقم ٣٠، اختارت الشركة عدم تعديل أرقام المقارنة. كان الأثر الناجم عن تطبيق معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ كما في ١ يناير ٢٠٢٠ هو تقليل الفائض المحتفظ به لحاملي وثائق التأمين بمقدار ٨,٩٤٨ مليون ريال قطري والأرباح المحتجزة للمساهمين بمقدار ٠,٠٤١ مليون ريال قطري:

يوضح الجدول أدناه تأثير اعتماد معيار المحاسبة المالية ٣٠:

	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	خسائر الائتمانية المتوقعة (أثر تطبيق معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠)	١ يناير ٢٠٢٠ (أعيد بيانه)
حاملي وثائق التأمين			
أرصدة في البنك	١١٥,٧٢٩,٨٧٧	(٢٥,٣٤٤)	١١٥,٧٠٤,٥٣٣
المساهمات المستحقة القبض	٥٢,٦٣٧,٤٨٤	(٧,٩١٣,٣١٠)	٤٤,٧٢٤,١٧٤
مستحقة من معيدي التأمين	٤٤,٠٦٩,٦٢١	(١٤,٣٩٣)	٤٤,٠٥٥,٢٢٨
موجودات مالية أخرى	٣,٤٥١,٦٨٤	(٩٩٥,٨٢٨)	٢,٤٥٥,٨٥٦
	٢١٥,٨٨٨,٦٦٦	(٨,٩٤٨,٨٧٥)	٢٠٦,٩٣٩,٧٩١
المساهمون			
أرصدة البنوك	١٨٦,٥٠٤,٩٠٦	(٤١,٣٥٢)	١٨٦,٤٦٣,٥٥٤

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

المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة التي دخلت حيز التنفيذ من ١ يناير ٢٠٢٠ (تابع)

أ) معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠: انخفاض القيمة والخسائر الائتمانية والالتزامات المحملة بالخسائر (تابع)

كانت الخسائر الائتمانية المتوقعة للودائع القابلة للاسترداد ضئيلة كما في ١ يناير ٢٠٢٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

التغييرات الرئيسية في السياسات المحاسبية للشركة

تم تلخيص التغييرات الرئيسية في السياسات المحاسبية للشركة الناتجة عن تطبيق معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ أدناه. بما أن المعلومات المالية المقارنة لم يتم تعديلها، فإن السياسات المحاسبية المتعلقة بالأدوات المالية لفترات المقارنة تستند إلى معايير المحاسبة المالية الحالية ولوائح مصرف قطر المركزي المعمول بها كما هو موضح في البيانات المالية المدققة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

تطبق الشركة نهجًا من ثلاث مراحل لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة بخلاف ذمم المساهمات المدينة (باستثناء المبالغ المستحقة من معيدي التأمين) حيث يتم استخدام النهج المبسط. تنتقل الأصول من خلال المراحل الثلاث التالية بناءً على التغيير في جودة الائتمان منذ الاعتراف الأولي.

المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا ("الخسائر الائتمانية المتوقعة")

بالنسبة لحجم التعرض لمخاطر الائتمان، لم تكن هناك زيادة جوهرية منذ التحقق المبدئي، يتم الاعتراف بجزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المرتبط باحتمالية وقوع أحداث التعثر خلال الاثني عشر شهرًا القادمة للموجودات المالية من خلال المخصص الجماعي.

المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة مدى الحياة – غير منخفضة القيمة الائتمانية

بالنسبة لحجم التعرض لمخاطر الائتمان حيث كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي ولكنها ليست منخفضة القيمة الائتمانية، يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر من خلال المخصص الجماعي.

المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة – انخفاض قيمة الائتمان

يتم تقييم الموجودات المالية على أنها منخفضة القيمة الائتمانية عند وقوع حدث أو أكثر من الأحداث التي لها تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة لذلك الأصل مع تأخير في المدفوعات التعاقدية. نظرًا لأن هذا يستخدم نفس المعايير الواردة في معيار المحاسبة المالية ١١، فإن منهجية الشركة للمخصصات المحددة تظل دون تغيير إلى حد كبير.

تعترف الشركة بمخصصات الخسائر لخسائر الائتمان المتوقعة على الأدوات المالية التالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة في قائمة الدخل:

- مستحقات المساهمات (بما في ذلك المستحق من معيدي التأمين).
- الموجودات المالية الأخرى.

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

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

المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة التي دخلت حيز التنفيذ من ١ يناير ٢٠٢٠ (تابع)

أ) معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠: انخفاض القيمة والخسائر الائتمانية والالتزامات المحملة بالخسائر (تابع)

التعرض وحركة الخسارة الائتمانية المتوقعة / مخصصات انخفاض القيمة (حملة الوثائق والمساهمون)

	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
التعرضات الخاضعة لخسائر الائتمان المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (بخلاف المساهمات المستحقة القبض)				
حاملي وثائق التأمين				
أرصدة في البنك	١٠٨,٠٠٥,٣٠٥	-	-	١٠٨,٠٠٥,٣٠٥
مستحقة من معيدي التأمين	٦١,١٩٠,٦٤٢	-	-	٦١,١٩٠,٦٤٢
موجودات مالية أخرى	٢,٠٧٤,٣٦٠	-	-	٢,٠٧٤,٣٦٠
	١٧١,٢٧٠,٣٠٧	-	-	١٧١,٢٧٠,٣٠٧
المساهمون				
أرصدة في البنك	٢٠٦,٣١١,٣٣٦	-	-	٢٠٦,٣١١,٣٣٦
	٣٧٧,٥٨١,٦٤٣	-	-	**٣٧٧,٥٨١,٦٤٣**
الرصيد النهائي - مخصصات انخفاض القيمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩				
حاملي وثائق التأمين				
أرصدة في البنك	-	-	-	-
مستحقة من معيدي التأمين	-	-	-	-
موجودات مالية أخرى	-	-	-	-
	-	-	-	-
المساهمون				
أرصدة في البنك	-	-	-	-
	-	-	-	-
الرصيد الافتتاحي للخسائر الائتمانية المتوقعة (تأثير اليوم الأول) - اعتبارًا من ١ يناير ٢٠٢٠				
حاملي وثائق التأمين				
خسائر الائتمان المتوقعة للأرصدة البنكية	٢٥,٣٤٤	-	-	٢٥,٣٤٤
خسائر الائتمان المتوقعة للمستحق من معيدي التأمين	١٤,٣٩٣	-	-	١٤,٣٩٣
خسائر الائتمان المتوقعة للأصول المالية الأخرى	٩٩٥,٨٢٨	-	-	٩٩٥,٨٢٨
	١,٠٣٥,٥٦٥	-	-	**١,٠٣٥,٥٦٥**
المساهمون				
خسائر الائتمان المتوقعة للأرصدة البنكية	٤١,٣٥٢	-	-	٤١,٣٥٢
	١,٠٧٦,٩١٧	-	-	**١,٠٧٦,٩١٧**
الإهلاك / (الانعكاس) للسنة				
حاملي وثائق التأمين				
أرصدة في البنك	١٢,٥٩٨	-	-	١٢,٥٩٨
مستحقة من معيدي التأمين	١,٢٦٩,٩٤٩	-	-	١,٢٦٩,٩٤٩
موجودات مالية أخرى	(٣٧٧,٠٤٠)	-	-	(٣٧٧,٠٤٠)
	٩٠٥,٥٠٧	-	-	**٩٠٥,٥٠٧**
المساهمون				
أرصدة في البنك	٢٩,١١٣	-	-	٢٩,١١٣
	٩٣٤,٦٢٠	-	-	**٩٣٤,٦٢٠**
الرصيد النهائي - مخصصات انخفاض القيمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
حاملي وثائق التأمين				
أرصدة في البنك	٣٧,٩٤٢	-	-	٣٧,٩٤٢
مستحقة من معيدي التأمين	١,٢٨٤,٣٤٢	-	-	١,٢٨٤,٣٤٢
موجودات مالية أخرى	٦١٨,٧٨٨	-	-	٦١٨,٧٨٨
		-	-	
المساهمون				
أرصدة في البنك	٧٠,٤٦٥	-	-	٧٠,٤٦٥
	٢,٠١١,٥٣٧	-	-	**٢,٠١١,٥٣٧**

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

المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة التي دخلت حيز التنفيذ من ١ يناير ٢٠٢٠ (تابع)

أ) معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠: انخفاض القيمة والخسائر الائتمانية والالتزامات المحملة بالخسائر (تابع)

التعرض وحركة الخسارة الائتمانية المتوقعة / مخصصات انخفاض القيمة (حملة الوثائق والمساهمون) (تابع)

بالنسبة للذمم المدينة للمساهمة بخلاف المبالغ المستحقة من معيدي التأمين المتضمنة في نهج المراحل الثلاث أعلاه، يصف الجدول أدناه أعمار الذمم المدينة للاشتراك ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة ذات الصلة.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	إجمالي القيمة الدفترية	مخصص خسارة الإئتمان المتوقعة	صافي القيمة الدفترية
٠ – ٦٠ يوم	٢٢,٣٩١,٠٣٨	(٣,٧٥٧,٢٣٨)	١٨,٦٣٣,٨٠٠
٦١ – ٩٠ يوم	٣,٦٨٢,٧٢٣	(٩٦٦,٨٢٥)	٢,٧١٥,٨٩٨
٩١ – ١٨٠ يوم	١٢,٢٣١,٨٤٩	(٣,٢٦٠,٩٣٧)	٨,٩٧٠,٩١٢
١٨١ – ٣٦٥ يوم	١٨,٠٤٠,٦٣٢	(٥,٣٥٣,٥٧٩)	١٢,٦٨٧,٠٥٣
أكثر من ٣٦٥ يوم	١٤,٤٨٨,٧٧٢	(٤,٩٧٣,٩٢٧)	٩,٥١٤,٨٤٥
	٧٠,٨٣٥,٠١٤	(١٨,٣١٢,٥٠٦)	٥٢,٥٢٢,٥٠٨

تسوية مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لذمم المساهمة هي كما يلي:

حاملي وثائق التأمين	**٣١ ديسمبر ٢٠٢٠**
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٨,٤٣٥,٥٣٣
الرصيد الافتتاحي للخسائر الائتمانية المتوقعة (أثر اليوم الأول) - كما في ١ يناير ٢٠٢٠	٧,٩١٣,٣١٠
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠	١٦,٣٤٨,٨٤٣
الإهلاك للسنة	١,٩٦٣,٦٦٣
الرصيد الختامي لخسائر الائتمان المتوقعة للمساهمات المستحقة القبض - كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	١٨,٣١٢,٥٠٦

يتلخص تفكك الخسائر الائتمانية المتوقعة أدناه في الجدول:

	٢٠٢٠	
	حاملي وثائق التأمين	**المساهمون**
الإهلاك / (الانعكاس)	١,٩٦٣,٦٦٣	-
مساهمة مستحقة	١,٢٦٩,٩٤٩	-
مستحق من معيدي التأمين	١٢,٥٩٨	٢٩,١١٣
أرصدة بنكية	(٣٧٧,٠٤٠)	-
الموجودات المالية الأخرى	٢,٨٦٩,١٧٠	٢٩,١١٣
إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		

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

ب) معيار المحاسبة المالية رقم ٣٣: الاستثمارات في صكوك وأسهم وأدوات مماثلة

اعتمدت الشركة معيار المحاسبة المالية رقم ٣٣ "الاستثمارات في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة" التي أصدرته هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية اعتبارًا من ١ يناير ٢٠٢٠.

الهدف من هذا المعيار هو وضع مبادئ التصنيف والاعتراف والقياس والعرض والإفصاح عن الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة الأخرى التي تقوم بها المؤسسات المالية الإسلامية. ينطبق هذا المعيار على استثمارات المؤسسة سواء في شكل سندات دين أو حقوق ملكية." يستبدل معيار المحاسبة المالية هذا معيار المحاسبة المالية رقم ٢٥ حول "الاستثمارات في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة" ويهدف هذا المعيار إلى وضع توجيهات منقحة لتصنيف وقياس الاستثمارات لتتماشى مع الممارسات الدولية.

على الرغم من أن المعيار قابل للتطبيق بأثر رجعي، فإن الأثر التراكمي، إن وجد، المنسوب إلى أصحاب المصلحة الذين تعرضوا لأرباح وخسائر ، بما في ذلك حاملي الاستثمارات المتعلقة بالفترات السابقة ، يجب تعديله بالقيمة العادلة للاستثمارات المتعلقة بهذه الفئة من أصحاب المصلحة.

أدى تطبيق معيار المحاسبة المالية رقم ٣٣ إلى تغييرات في السياسات المحاسبية للاعتراف والتصنيف وقياس الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة الأخرى، ومع ذلك، فإن تطبيق معيار المحاسبة المالية رقم ٣٣ لم يكن له تأثير كبير على أي مبالغ تم الإبلاغ عنها مسبقًا في البيان المالي للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. تم الإفصاح أدناه عن تفاصيل السياسات المحاسبية المحددة وفقًا لمعيار المحاسبة المالية رقم ٣٣ المطبقة في السنة الحالية ضمن الأوراق المالية الاستثمارية في السياسات المحاسبية الهامة.

ج) معيار المحاسبة المالية رقم ٣١: وكالة الاستثمار (الوكالة بالاستثمار)

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالية رقم ٣١ وكالة الاستثمار (الوكالة بالاستثمار) في ٢٠١٩. 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.

د) معيار المحاسبة المالية رقم ٣٤: التقارير المالية لحاملي الصكوك

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالية رقم ٣٤ الخاص بحاملي الصكوك في عام ٢٠١٩. 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.

معايير وتعديلات وتفسيرات جديدة صادرة ولكنها غير سارية.

ه) معيار المحاسبة المالية رقم ٣٥: احتياطيات المخاطر

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالية رقم ٣٥ "احتياطيات المخاطر" في ٢٠١٩. هذا المعيار بجانب معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ "انخفاض القيمة والخسائر الائتمانية والالتزامات المحملة بالخسائر" اللذان يلغيان معيار المحاسبة المالية رقم ١١ "المخصصات والاحتياطيات."

يهدف هذا المعيار إلى وضع مبادئ التقارير المحاسبية والمالية حول احتياطيات الخسائر الموضوعة لتخفيف مختلف المخاطر التي تواجه المعنيون، وبصفة أساسية المستثمرين المتقبلين للربح والخسارة لدى المؤسسات المالية الإسلامية (المؤسسات المالية الإسلامية/ المؤسسات). يعتبر هذا المعيار ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠ مع السماح بتطبيقه مبكرا فقط إذا اعتمدت المجموعة في وقت مبكر معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ "انخفاض القيمة وخسائر الائتمان والالتزامات المرهقة.

تقوم الشركة حاليا بتقييم أثر هذا المعيار.

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

و) معيار المحاسبة المالية رقم ٣٢: إجارة

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالية ٣٢ "إجارة" في عام ٢٠٢٠. هذا المعيار يحل محل معيار المحاسبة المالية رقم ٨ الحالي "الإجارة والإجارة المنتهية بالتملك."

الهدف من هذا المعيار هو مبادئ التصنيف والاعتراف والقياس والعرض والإفصاح عن معاملات الإجارة (أصول إجارة ، بما في ذلك الأشكال المختلفة للإجارة المنتهية بالتملك) التي دخلت فيها المؤسسات المالية الإسلامية كمؤجر ومستأجر. يهدف هذا المعيار الجديد إلى معالجة المشكلات التي تواجه مجال التمويل الإسلامي فيما يتعلق بالمحاسبة وإعداد التقارير المالية بالإضافة إلى تحسين المعاملات الحالية بما يتماشى مع الممارسات العالمية. يسري هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١ مع السماح بالتطبيق المبكر. تقوم الشركة حاليًا بتقييم أثر هذا المعيار.

ز) معيار المحاسبة المالية رقم ٣٨: الوعد والخيار والتحوط

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالية رقم ٣٨ " الوعد والخيار والتحوط " في عام ٢٠٢٠. والهدف من هذا المعيار هو وصف مبادئ المحاسبة والتقرير للاعتراف والقياس والإفصاح فيما يتعلق بالوعد المتوافق مع الشريعة الإسلامية، ترتيبات الخيار والتحوط للمؤسسات المالية الإسلامية. تستخدم المؤسسات الوعد والخيار بأشكال مختلفة. بعضها ثانوي لمعاملات أخرى، في حين يستخدم البعض كمنتجات أولية. يهدف هذا المعيار إلى توفير مبادئ محاسبية لكليهما، بالإضافة إلى معاملات التحوط التي تستند عادةً إلى الوعد أو الخيار، أو سلسلة أو مزيج منهما. يسري هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢ مع السماح بالتطبيق المبكر. تقوم المجموعة حاليًا بتقييم أثر هذا المعيار.

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 ٢٠١٩، فيما عدا معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ " انخفاض القيمة والخسائر الائتمانية والالتزامات ذات المخاطر" ومعيار المحاسبة المالية رقم ٣٣ "الاستثمارات في صكوك وأسهم وأدوات مماثلة".

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، ناقصًا أي انخفاض في قيمة الاستثمارات الفردية.

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

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 بناءات 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 فورا 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 المقدر يتم تخفيض الموجودات إلى مبلغها القابل للاسترداد.

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

ممتلكات قيد الإنشاء

تسجل الممتلكات قيد الإنشاء لغرض التأجير بالتكلفة ناقصا أي خسارة من انخفاض في القيمة. تشمل التكلفة الأتعاب الاستشارية والمهنية، وبالنسبة إلى الأصول المؤهلة تتم رسملة تكاليف الاقتراض وفقا للسياسة المحاسبية للشركة. يتم إهلاك هذه الأصول باستخدام أسس مماثلة للاستثمارات العقارية الأخرى، ويبدأ إهلاكها عندما تكون جاهزة للاستخدام.

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 بناءات 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 يبلّغ عنها كما في تاريخ المركز المالي. إن الطريقة الأساسية التي تستخدمها الإدارة بتقدير تكلفة المطالبات المبلغ عنها وغير المبلغ عنها هي استخدام طريقة تسوية المطالبات السابقة للتنبؤ بطرق تسوية المطالبات المستقبلية.

المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها

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

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

مخصص مصروفات تعديل الخسائر غير المخصصة (تابع)

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

مخصص نقص الاشتراكات

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

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين والتي تدفع عند الانتهاء من العمل. يتم حساب المخصص وفقا 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 نظرا لأن الفرق بين المخصص الوارد في بيان المركز المالي وصافي القيمة الحالية لا يتوقع أن يكون فرقا جوهرياً.

و. احتياطي مخاطر 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 المقدر من صافي إيرادات الاشتراكات، بعد خصم حصة إعادة التكافل المتعلقة بالفترة اللاحقة لتاريخ التقرير.

ز. الاستثمارات المالية

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

٤. السياسات المحاسبية الهامة(تابع)

الاستثمارات المالية (تابع)

التصنيف

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

أ) أدوات حقوق ملكية
ب) أدوات دين وتتضمن:أدوات دين نقدية وأدوات دين غير نقدية
ج) أدوات استثمار أخرى

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

أ) نموذج أعمال الشركة لإدارة الإستثمارات ، و
ب) خصائص التدفق النقدي المتوقع للإستثمار بما يتماشى مع طبيعة عقود التمويل الإسلامي ذات الصلة.

أ) التكلفة المطفأة

يتم قياس الاستثمار بالتكلفة المطفأة إذا تم استيفاء الشرطين التاليين:

أ) استثمار محتفظ به ضمن نموذج أعمال هدفه الاحتفاظ بهذا الاستثمار لتحصيل التدفقات النقدية المتوقعة حتى تاريخ استحقاق الأداة المالية ، و
(ب) الاستثمار يمثل إما أداة دين أو أداة استثمار أخرى لها عائد فعال معقول يمكن تحديده.

القيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

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

(أ) الاستثمار محتفظ به ضمن نموذج أعمال هدفه الاحتفاظ بهذا الاستثمار لتحصيل التدفقات النقدية المتوقعة و بيع الاستثمار، و
(ب) يمثل الاستثمار إما أداة دين غير نقدية أو أداة استثمار أخرى لها عائد فعال معقول يمكن تحديده.

القيمة العادلة من خلال بيان الدخل

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

٤. السياسات المحاسبية الهامة(تابع)

الاستثمارات المالية (تابع)

التصنيف (تابع)

التصنيف غير القابل للإلغاء عند الاعتراف المبدئي

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

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

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

التحقيق وإلغاء التحقيق

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

القياس

أ) القياس المبدئي

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

ب) القياس اللاحق

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

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

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

٤. السياسات المحاسبية الهامة(تابع)

الاستثمارات المالية (تابع)

مبادئ القياس

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

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

ز. الموجودات المالية

يتم الاعتراف بجميع الموجودات المالية في الوقت الذي تصبح فيه الشركة طرفًا 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.

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

النقد وما يعادله

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 ناقصًا 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 وفقًا لأعمارها.

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

ز. الموجودات المالية (تابع)

انخفاض قيمة الموجودات المالية

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

- الاشتراكات مستحقة القبض
- الموجودات المالية الأخرى.

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

تصنف الشركة الموجودات والتعرض للمخاطر في ثلاث فئات على أساس طبيعة المخاطر المشمولة مثل مخاطر الائتمان ومخاطر أخرى وتحدد ثلاث طرق لتقييم خسائر كل فئة من فئات الموجودات:

١) طريقة الخسائر الائتمانية ٢) طريقة صافي القيمة القابلة للتحقق ٣) طريقة انخفاض القيمة.

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

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

١- الذمم المدينة

٢-التعرض للمخاطر خارج بيان المركز المالي

ب) المخزون (تخضع لطريقة صافي القيمة القابلة للتحقق)

ج) الموجودات والتعرضات للمخاطر التمويلية والاستثمارية الأخرى خاضعة لمخاطر غير مخاطر الائتمان (تخضع لطريقة انخفاض القيمة) ، باستثناء المخزون.

طريقة الخسائر الائتمانية

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

الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

انخفاض قيمة موجودات مالية (تابع)

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

- موجودات مالية غير منخفضة القيمة الائتمانية في تاريخ التقرير: بالقيمة الحالية لجميع حالات العجز النقدي (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمنشأة وفقا للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع الشركة الحصول عليها)،

- موجودات مالية منخفضة القيمة الائتمانية في تاريخ التقرير: بالفرق بين إجمالي القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة.

موجودات مالية منخفضة القيمة الائتمانية

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

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

-صعوبة مالية كبيرة للطرف المقابل أو المصدر

-مخالفة العقد مثل حالات التعثر أو التأخر

-اختفاء سوق نشط للأوراق المالية بسبب الصعوبات المالية.

طريقة صافي القيمة القابلة للتحقق

يتم قياس المخزون علي أساس التكلفة أو صافي القيمة القابلة للتحقق أيهما أقل. يتم تعريف صافي القيمة القابلة للتحقق على أنها سعر البيع المقدر في سياق النشاط العادي مطروحا منه التكاليف المقدرة للإكمال والتكاليف المقدرة اللازمة لإجراء البيع ، مع مراعاة العوامل الخاصة بالشركة.

السياسة المطبقة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ :

يتم تقييم الموجودات المالية في تاريخ كل تقرير لتحديد فيما إذا كان هنالك أي دليل موضوعي على انخفاض قيمتها. يعتبر الموجود المالي منخفض القيمة إذا كان هناك دليل موضوعي على أن حدثًا واحدًا 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.

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

انخفاض قيمة موجودات مالية (تابع)

السياسة المطبقة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

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.

طريقة صافي القيمة القابلة للتحقق

يتم قياس المخزون علي أساس التكلفة أو صافي القيمة القابلة للتحقق أيهما أقل. يتم تعريف صافي القيمة القابلة للتحقق على أنها سعر البيع المقدر في سياق النشاط العادي مطروحا منه التكاليف المقدرة للإكمال والتكاليف المقدرة اللازمة لإجراء البيع ، مع مراعاة العوامل الخاصة بالشركة.

طريقة انخفاض القيمة

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

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

التغيير في التقدير و الاسترداد

يجب على الشركة إعادة تقييم تقديرات الانخفاض في القيمة وخسائر الائتمان (بما في ذلك التغيرات في المراحل المعنية من مخاطر الائتمان) ومخصصات التعرض خارج الميزانية العمومية والمخصصات مقابل المطلوبات والعقود المرهقة وتعديل صافي القيمة الممكن تحقيقها في تاريخ كل تقرير.

يجب الاعتراف بالتغييرات في التقدير (بما في ذلك الاسترداد) في بيان الدخل لفترة إعادة تقييمها.

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

ز. الموجودات المالية (تابع)

التغيير في التقدير و الاسترداد (تابع)

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

عند اعتبار أن الموجودات المالية تعرضت لانخفاض في القيمة، يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر 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.

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 القامة وهي تتوافق مع عقد إعادة التكافل.

تتم مراجعة موجودات إعادة التكافل لتحديد انخفاض قيمتها في تاريخ التقرير أو بصورة أكثر تكرارًا عندما يوجد مؤشر للانخفاض في القيمة خلال البيانات السنوية. يحدث الانخفاض عند وجود دليل فعلي نتيجة لحدث معين بعد التحقيق المبدئي لموجودات إعادة التكافل يشير إلى أن 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 التكافل. 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 نشاطًا تجاريًا مباشرًا، مع مراعاة تصنيف منتجات النشاط المعاد تأمينه.

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

ط. إعادة التكافل (تابع)

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 / العجز في صندوق حاملي وثائق التأمين

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

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

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 إيراد الودائع لدى بنوك إسلامية على أساس الربح المعلن عنه من جانب البنوك الإسلامية بالأخذ في الاعتبار المبلغ الأصلي القائم.

حصة اشتراكات إعادة التكافل

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

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

ك. الاعتراف بالإيرادات (تابع)

صافي مصاريف العمولات ورسوم العمولات المقدمة
يتم إطفاء صافي نفقات العمولات على الفترة التي يتم تحقيق إيرادات الاشتراكات ذات الصلة. تدرج صافي إيراد 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٪ لغاية ٨ نوفمبر ٢٠٢٠ وبنسبة ٢٧,٥٪ اعتبارًا من ٩ نوفمبر ٢٠٢٠ 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 نشؤ الحق في استلام تلك التوزيعات.

إيراد فوائد
يتم استحقاق إيرادات الفوائد بصورة دورية مع الأخذ في الاعتبار المبلغ المتبقي وسعر الفائدة الفعلي المطبق، وهو المعدّل 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.

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.

٤. السياسات *المحاسبية* الهامة (تابع)

ل. المطالبات (تابع)

تحتسب المخصصات للمطالبات المبلّغ عنها وغير المسددة كما في نهاية فترة التقرير على أساس تقدير فردي لكل حالة بمفردها. تستند تقديرات الحالة إلى المبالغ المقدرة للخسائر الفردية وإذا لم يتم إجراء تقييمات للخسائر، يتم وضع التقديرات في ضوء المعلومات المتوفرة حاليًا، والخبرة السابقة للمطالبات المماثلة وفي بعض الحالات فيما يتعلق بالمبالغ المؤمنة. تتم مراجعة تقديرات الحالة بشكل دوري للتأكد من أن مبالغ المطالبات 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 مطلوباتها 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 ومنتظم يتم تقديرها بالرجوع إلى أسعار السوق المدرجة لشراء الموجودات والأسعار المعروضة للمطلوبات في تاريخ إغلاق الأسواق في نهاية تاريخ المركز المالي.

إن الموجودات المالية التي لا يوجد لها سوق نشط، يتم تحديد القيمة العادلة باستخدام تقنيات تقييم وتلك التقنيات تتضمن استخدام معاملات قائمة على أساس تجاري بحت 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 ٢٠١٩.

ف. هيئة الرقابة الشرعية

تخضع أنشطة الشركة التجارية لإشراف هيئة الرقابة الشرعية التي يعينها المساهمون. تؤدي هيئة الرقابة الشرعية دورًا إشرافيًا لتحديد ما إذا كانت عمليات الشركة تتم وفقًا للقواعد والمبادئ الشرعية.

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.

الأعمار 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 الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

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

مخصص خسائر الائتمان

السياسة المطبقة اعتبارا من ١ يناير ٢٠٢٠ :

تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على الموجود المالي قد زادت بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي وإدراج المعلومات التطلعية في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة ، لمزيد من المعلومات ، راجع إيضاح رقم ٣٠ المدخلات والافتراضات والأساليب المستخدمة لتقدير الانخفاض في القيمة.

السياسة المطبقة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ :

انخفاض قيمة ذمم التكافل المدينة والذمم المدينة الأخرى

يتم وضع تقدير لمبلغ التكافل والذمم المدينة الأخرى القابلة للتحصيل عندما يصبح من غير المحتمل تحصيل المبلغ كاملاً. إن تحديد ما إذا كانت ذمم التكافل المدينة والذمم المدينة الأخرى قد انخفضت قيمتها، يتضمن قيام الشركة بتقييم مركز الائتمان والسيولة لحاملي الوثائق وشركات التكافل ومعدلات الاسترداد التاريخية متضمنة التحقيقات المفصلة التي تم القيام بها خلال السنة والمعلومات المستلمة من إدارتها القانونية. يتم إدراج الفرق بين القيمة التقديرية القابلة للاسترداد والقيمة الدفترية في بيان الدخل / الايرادات والمصروفات لحاملي الوثائق كمصروف. يتم إدراج أي فرق بين المبالغ المحصلة فعلياً في الفترات المستقبلية والمبالغ المتوقعة في بيان الدخل / الايرادات والمصروفات لحاملي الوثائق وقت تحصيلها.

٥. الأحكام الهامة والمصادر الرئيسية للشكوك في التقديرات (تابع)

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.

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 الإدارية 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 وفقا لمبدأ الاستمرارية وهي ترى أن الشركة لديها الموارد اللازمة لمواصلة أعمالها في المستقبل المنظور. تجني الشركة أرباحًا ولديها صافي موجودات ورأس مال عامل إيجابي. علاوة على ذلك، فإن الإدارة ليست على دراية بأي شكوك جوهرية على قدرة الشركة على الاستمرار وفقًا 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:

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
حملة الوثائق:		
النقد في الصندوق	٥٣٤,٤٣٦	-
ودائع استثمارية (بنوك إسلامية) (١)	٥٦,٦٨٧,٢٠٢	٥٦,٦٨٧,٢٠٢
حسابات جارية (٢)	٨,٣٩٦,٤٨٤	٤,٧٨٧,٧٥١
حسابات توفير (بنوك إسلامية)	٤٢,٩٢١,٦١٩	٥٤,٢٥٤,٩٢٤
المجموع لحاملي وثائق التأمين	١٠٨,٥٣٩,٧٤١	١١٥,٧٢٩,٨٧٧
يطرح: مخصص انخفاض قيمة النقد وأرصدة البنوك	(٣٧,٩٤٢)	-
الإجمالي حسب بيان المركز المالي	١٠٨,٥٠١,٧٩٩	١١٥,٧٢٩,٨٧٧
المساهمين		
ودائع استثمارية (بنوك إسلامية) **(١)**	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
حسابات توفير (بنوك إسلامية)	١٠٦,٣١١,٣٣٦	٨٦,٥٠٤,٩٠٦
المجموع للمساهمين (٢)	٢٠٦,٣١١,٣٣٦	١٨٦,٥٠٤,٩٠٦
يطرح: مخصص انخفاض قيمة النقد وأرصدة البنوك	(٧٠,٤٦٥)	-
الإجمالي حسب بيان المركز المالي	٢٠٦,٢٤٠,٨٧١	١٨٦,٥٠٤,٩٠٦
إجمالي النقد وأرصدة البنوك قبل المخصص ١ + ٢	٣١٤,٨٥١,٠٧٧	٣٠٢,٢٣٤,٧٨٣
يطرح: ودائع تستحق لأكثر من ٩٠ يوماً	(١٥٠,٦١٧,٨٠٥)	(١٥٠,٦١٧,٨٠٥)
إجمالي النقد وما يعادله حسب بيان التدفقات النقدية	١٦٤,٢٣٣,٢٧٢	١٥١,٦١٦,٩٧٨

(١) تكتسب الودائع الاستثمارية أرباح بنسبة تتراوح من ١,٥٪ إلى ٢٪ (٢٠١٩: ١,٥٪ إلى ٢٪).

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

٧. اشتراكات مدينة

	٢٠٢٠	٢٠١٩
اشتراكات مدينة	٧٠,٨٣٥,٠١٤	٦١,٠٧٣,٠١٧
يطرح: مخصص انخفاض قيمة الموجودات المالية	(١٨,٣١٢,٥٠٦)	(٨,٤٣٥,٥٣٣)
الصافي	**٥٢,٥٢٢,٥٠٨**	**٥٢,٦٣٧,٤٨٤**

تتكون الاشتراكات المدينة من عدد كبير من العملاء معظمهم من داخل قطر. تمثل أربع عملاء من الذمم المدينة ٢٨٪ من إجمالي رصيد الاشتراكات المدينة القائم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (٢٠١٩: ٢٩٪).

	٢٠٢٠	٢٠١٩
٠ – ٦٠ يوم	٢٢,٣٩١,٠٣٨	١٧,٠٨١,٢٩٦
٦١ – ٩٠ يوم	٣,٦٨٢,٧٢٣	٥,٠٦١,٢٦٦
٩١ – ١٨٠ يوم	١٢,٢٣١,٨٤٩	١١,٨٠٣,٦٦٤
١٨١ – أكثر من ٣٦٥ يوم	١٨,٠٤٠,٦٣٢	١٥,٦٣١,١٧٥
أكثر من ٣٦٥ يوم	١٤,٤٨٨,٧٧٢	١١,٤٩٥,٦١٦
المجموع	**٧٠,٨٣٥,٠١٤**	**٦١,٠٧٣,٠١٧**

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

	٢٠٢٠	٢٠١٩
الرصيد في ١ يناير	٨,٤٣٥,٥٣٣	٦,٠٣٧,٥٠٥
أثر تطبيق معيار المحاسبة المالية رقم ٣٣	٧,٩١٣,٣١٠	-
الرصيد المعدل – ١ يناير	١٦,٣٤٨,٨٤٣	٦,٠٣٧,٥٠٥
الإهلاك للسنة	١,٩٦٣,٦٦٣	٢,٣٩٨,٠٢٨
الرصيد في ٣١ ديسمبر	**١٨,٣١٢,٥٠٦**	**٨,٤٣٥,٥٣٣**

* شطبت الشركة مباشرة المستحقات القائمة منذ فترة طويلة في الدفاتر بمبلغ صفر (٤٧٦,٠٢٠ ريال قطري في ٢٠١٩).

٨. موجودات عقود إعادة التأمين ومطلوبات عقود التأمين

	٢٠٢٠	٢٠١٩
إجمالي مطلوبات عقود التأمين		
مطالبات مبلغ عنها غير مسددة	١٦٠,٤٨٣,٧٥٠	٢١٩,٤٩٤,٠٠٦
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها واحتياطيات أخرى	٥٦,٦٩٧,١٩٧	١٢٨,٨٩٦,١٦٧
اشتراكات غير مكتسبة	١٧٥,٥٦٢,٥٩٥	١٧٥,٣٩٧,٦٣٤
	٣٩٢,٧٤٣,٥٤٢	٥٢٣,٧٨٧,٨٠٧
حصة إعادة التأمين من مطلوبات عقود التأمين		
مطالبات مبلغ عنها غير مسددة	١٣٠,١٠٣,٦٦٨	١٩٢,١٢٢,٥٧٩
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها واحتياطيات أخرى	٢١,١٨٧,٨٦٢	٧٨,٦٥٧,٣٠٦
اشتراكات غير مكتسبة	٦١,١٢٧,٦٥٦	٤٧,٠٥٤,٨٦٠
	٢١٢,٤١٩,١٨٦	٣١٧,٨٣٤,٧٤٥
صافي مطالبات التأمين		
مطالبات مبلغ عنها غير مسددة	٣٠,٣٨٠,٠٨٢	٢٧,٣٧١,٤٢٧
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها	٣٥,٥٠٩,٣٣٥	٥٠,٢٣٨,٨٦١
اشتراكات غير مكتسبة	١١٤,٤٣٤,٩٣٩	١٢٨,٣٤٢,٧٧٤
	١٨٠,٣٢٤,٣٥٦	٢٠٥,٩٥٣,٠٦٢

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

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 – ٢٠٢٠

	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠٢٠	الإجمالي
	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	
تقدير المطالبات التراكمية					
كما في نهاية سنة الحادث	٧٢,٣٩٢,٧٦٥	١٦٥,٣٩١,١٤٨	٢١٦,٩٠١,٢١٩	٩٥,٦٢٣,٧٣٩	
بعد سنة	٨٧,٦٤٩,٤٩٩	٢١٨,٣٩٦,٧٦٢	٢٠٨,٨٧٧,٢٣٦	-	
بعد سنتين	٩٣,٧٦٤,١٩٣	٢٠٨,٠٨٥,١١٦	-	-	
بعد ٣ سنوات	١٠٥,٣٠٨,١٥٨	-	-	-	
التقدير الحالي للمطالبات التراكمية	١٠٥,٣٠٨,١٥٨	٢٠٨,٠٨٥,١١٦	٢٠٨,٨٧٧,٢٣٦	٩٥,٦٢٣,٧٣٩	٦١٧,٨٩٤,٢٤٩
المدفوعات التراكمية حتى تاريخه	(٨٧,٢٦٩,٩٥٠)	(١٥٧,٨٢٧,٧١٠)	(١٥٣,٩٥٧,٦٦٤)	(٥٨,٣٥٥,١٧٥)	(٤٥٧,٤١٠,٤٩٩)
إجمالي المطالبات التراكمية المعترف بها في بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	١٨,٠٣٨,٢٠٨	٥٠,٢٥٧,٤٠٦	٥٤,٩١٩,٥٧٢	٣٧,٢٦٨,٥٦٤	١٦٠,٤٨٣,٧٥٠

جدول تطور المطالبات – ٢٠١٩

	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٩	الإجمالي
	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري
تقدير المطالبات التراكمية				
كما في نهاية سنة الحادث	٧٢,٣٩٢,٧٦٥	١٦٥,٣٩١,١٤٨	٢١٦,٩٠١,٢١٩	
بعد سنة	١٨٧,٦٤٩,٤٩٩	٢١٨,٣٩٦,٧٦٢	-	
بعد سنتين	٩٣,٧٦٤,١٩٣	-	-	
التقدير الحالي للمطالبات التراكمية	٩٣,٧٦٤,١٩٣	٢١٨,٣٩٦,٧٦٢	٢١٦,٩٠١,٢١٩	٥٢٩,٠٦٢,١٧٤
المدفوعات التراكمية حتى تاريخه	(٧٨,٥٤٢,٩٥٥)	(١٢٦,٢٦٢,١٦٨)	(١٠٤,٧٦٣,٠٤٥)	(٣٠٩,٥٦٨,١٦٨)
إجمالي المطالبات التراكمية المعترف بها في بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	١٥,٢٢١,٢٣٨	٩٢,١٣٤,٥٩٤	١١٢,١٣٨,١٧٤	٢١٩,٤٩٤,٠٠٦

٩. استثمارات مالية

أ. استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
	حملة الوثائق	المساهمين	حملة الوثائق	المساهمين
استثمارات مدرجة (أ)	٣٩,٠٠٢,٩٨٦	٤,٦٥٣,٨٤٥	٤١,٣٨٠,٣١٩	٣,٥٠٦,٣١٤
يطرح: خسارة انخفاض القيمة للسنة	(٨٠٨,٠٥٤)	(٥١٦,١٦٥)	(١,٠٢٧,٨٠٥)	(٥٨١,٨٠٤)
يطرح: التغير التراكمي في القيمة العادلة	(٩,٤٢٨,٦٢٦)	(١,٠٧٧,٨٨٣)	(١٠,٧٦٢,٦٣٩)	(١٦٣,٩٣٥)
استثمارات مدرجة – بالقيمة العادلة (١)	٢٨,٧٦٦,٣٠٦	٣,٠٥٩,٧٩٧	٢٩,٥٨٩,٨٧٥	٢,٧٦٠,٥٧٥
استثمارات غير مدرجة (ب)	٧,١٥٤,٠٣٩	٧,١٥٤,٠٣٧	٧,١٥٤,٠٣٨	٧,١٥٤,٠٣٩
يطرح: التغير التراكمي في احتياطي العملات الأجنبية من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	(٢,٤٥٦,٣٧١)	(٢,٤٥٦,٣٦٩)	(٢,٢٧٢,٦٤١)	(٢,٢٧٢,٦٤١)
يطرح: التغير التراكمي في القيمة العادلة	(٣٠٤,٢٤٢)	(٣٠٤,٢٤٢)	(٣٠٤,٢٤٢)	(٣٠٤,٢٤٢)
استثمارات غير مدرجة – الإجمالي (٢)	٤,٣٩٣,٤٢٦	٤,٣٩٣,٤٢٦	٤,٥٧٧,١٥٥	٤,٥٧٧,١٥٦
إجمالي الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية (١+٢)	٣٣,١٥٩,٧٣٢	٧,٤٥٣,٢٢٣	٣٤,١٦٧,٠٣٠	٧,٣٣٧,٧٣١

(أ) الاستثمارات المدرجة تتكون بصفة 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:

	٢٠٢٠	٢٠١٩
الرصيد في ١ يناير	٤١,٥٠٤,٧٦١	٥١,٧٩٤,٧٠٥
الإضافات	٢٦,٩٥٨,٤٥٨	٧,٩٧٨,٨٨٧
استبعادات	(٢٥,٧٣٨,٥٢٢)	(٢٠,٥٢٥,٣٧٢)
خسائر انخفاض القيمة للسنة	(١,٣٢٤,٢١٩)	(١,٦٠٩,٦٠٩)
التغير التراكمي في القيمة العادلة	(٤٢٠,٠٦٥)	٤,٢٢٨,١٠٠
التغير في احتياطي العملات الأجنبية لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية للسنة	(٣٦٧,٤٥٨)	(٣٦١,٩٥٠)
الرصيد في ٣١ ديسمبر (إيضاح ١)	٤٠,٦١٢,٩٥٥	٤١,٥٠٤,٧٦١

إيضاح ١:

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

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
	حملة الوثائق	المساهمين	حملة الوثائق	المساهمين
٣١ ديسمبر	٣٣,١٥٩,٧٣٢	٧,٤٥٣,٢٢٣	٣٤,١٦٧,٠٣٠	٧,٣٣٧,٧٣١

٩. استثمارات مالية (تابع)

ب. استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

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

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
	حملة الوثائق	المساهمين	حملة الوثائق	المساهمين
٣١ ديسمبر*	١,١٥٠,٣٠٧	١,١٥٠,٣٠٧	١,٠١٢,٣١٦	١,٠١٢,٣١٦

* يمثل هذا استثمار في صكوك محلية.

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

	٢٠٢٠	٢٠١٩
الرصيد في ١ يناير	٢,٠٢٤,٦٣٢	٢,٠٨٥,١٤٠
أرباح / (خسائر) القيمة العادلة	٢٧٥,٩٨٢	(٦٠,٥٠٨)
الرصيد في ٣١ ديسمبر	٢,٣٠٠,٦١٤	٢,٠٢٤,٦٣٢

ج. احتياطي القيمة العادلة

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

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
	حملة الوثائق	المساهمين	حملة الوثائق	المساهمين
استثمارات مدرجة				
الرصيد في ١ يناير	١٠,٧٦٢,٦٣٩	١٦٣,٩٣٥	٦,٢٣٥,٣١٢	٤٦٣,١٦٢
صافي الحركة خلال السنة	(١,٣٣٤,٠١٣)	٩١٣,٩٤٨	٤,٥٢٧,٣٢٧	(٢٩٩,٢٢٧)
الرصيد في ٣١ ديسمبر (١)	٩,٤٢٨,٦٢٦	١,٠٧٧,٨٨٣	١٠,٧٦٢,٦٣٩	١٦٣,٩٣٥
استثمارات غير مدرجة				
الرصيد في ١ يناير / ٣١ ديسمبر (٢)	(٣٠٤,٢٤٢)	(٣٠٤,٢٤٢)	(٣٠٤,٢٤٢)	(٣٠٤,٢٤٢)
الرصيد في ٣١ ديسمبر (١+٢)	٩,١٢٤,٣٨٤	٧٧٣,٦٤١	١٠,٤٥٨,٣٩٧	(١٤٠,٣٠٧)

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

استثمارات في شركات زميلة				
الرصيد في ١ يناير / ٣١ ديسمبر (٣)	-	٢٥٩,٢٤٢	-	٢٥٩,٢٤٢
الرصيد في ٣١ ديسمبر (١+٢+٣)	٩,١٢٤,٣٨٤	١,٠٣٢,٨٨٣	١٠,٤٥٨,٣٩٧	١١٨,٩٣٥

١٠. موجودات ثابتة

	أراضي	مباني	أجهزة كمبيوتر ومعدات	أثاث وتركيبات	سيارات	أعمال تحت التنفيذ	المجموع
التكلفة:							
في ١ يناير ٢٠١٩	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
إضافات خلال السنة	-	١,٢٣٩,٤٩٩	٨٦١,٦٩٨	٣٢١,٣٨٣	-	١٨,٢٥٠	٢,٤٤٠,٨٣٠
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	**٢,٠٩٧,٠٩٣**	**٨,٥٧٤,٤٢٦**	**١٢,٦٦٤,٠٢٨**	**٤,٤١٣,٦٤٥**	**٥٤٥,٦٩٩**	**١٨,٢٥٠**	**٢٨,٣١٣,١٤١**
الإهلاك المتراكم:							
في ١ يناير ٢٠١٩	-	٣,٩٢٥,٣٣٤	٨,٧٧٧,٤٣٣	٣,٤٣٦,٤٣٣	٤٢٨,٠١٢	-	١٦,٥٦٧,٢١٢
إهلاك السنة (إيضاح ٢٧)	-	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
إهلاك السنة (إيضاح ٢٧)	-	٢٤٩,٢٢٧	٧٤٤,٤٣٣	١٧٣,٥١٩	٨,١١٧	-	١,١٧٥,٢٩٦
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	**-**	**٤,٤٢٣,٧٨٨**	**١٠,٦٢٨,٧٣٦**	**٣,٨٨٩,٦٨٣**	**٥٤٥,٦٩٩**	**-**	**١٩,٤٨٧,٩٠٦**
صافي القيمة الدفترية:							
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	**٢,٠٩٧,٠٩٣**	**٤,١٥٠,٦٣٨**	**٢,٠٣٥,٢٩٢**	**٥٢٣,٩٦٢**	**-**	**١٨,٢٥٠**	**٨,٨٢٥,٢٣٥**
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٢,٠٩٧,٠٩٣	٣,١٦٠,٣٦٦	١,٩١٨,٠٢٧	٣٧٦,٠٩٨	٨,١١٧	-	٧,٥٥٩,٧٠١

١١ استثمارات عقارية

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

	أراضي	مباني	المجموع
التكلفة:			
في ١ يناير ٢٠١٩	٧٤,٥٥٠,٢٠٩	٦٦,١٣٩,٠٩٤	١٤٠,٦٨٩,٣٠٣
إضافات خلال السنة	٥٠٠,٠٠٠	-	٥٠٠,٠٠٠
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٧٥,٠٥٠,٢٠٩	٦٦,١٣٩,٠٩٤	١٤١,١٨٩,٣٠٣
إضافات خلال السنة	-	١,٦٠٠	١,٦٠٠
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٧٥,٠٥٠,٢٠٩	٦٦,١٤٠,٦٩٤	١٤١,١٩٠,٩٠٣
الإهلاك المتراكم:			
في ١ يناير ٢٠١٩	-	١٩,٢٩٥,٨٢٨	١٩,٢٩٥,٨٢٨
إهلاك للسنة (إيضاح ٢٦)	-	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
إهلاك للسنة (إيضاح ٢٦)	-	٢,٣٤٢,٧١٢	٢,٣٤٢,٧١٢
	-	٢٧,٢٦١,٨٠٦	٢٧,٢٦١,٨٠٦
القيمة الدفترية			
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٧٥,٠٥٠,٢٠٩	٣٨,٨٧٨,٨٨٨	١١٣,٩٢٩,٠٩٧
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٧٥,٠٥٠,٢٠٩	٤١,٢٢٠,٠٠٠	١١٦,٢٧٠,٢٠٩

ب) المساهمين

	أراضي	مباني	مجموع
التكلفة:			
في ١ يناير ٢٠١٩	٧٩,٠٨٧,٨٤٧	٧٧,٥٨٧,٦٨٣	١٥٦,٦٧٥,٥٣٠
إضافات خلال السنة	٥٠١,٩٠٩	-	٥٠١,٩٠٩
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٧٩,٥٨٩,٧٥٦	٧٧,٥٨٧,٦٨٣	١٥٧,١٧٧,٤٣٩
إضافات خلال السنة	-	١,٦٠٠	١,٦٠٠
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٧٩,٥٨٩,٧٥٦	٧٧,٥٨٩,٢٨٣	١٥٧,١٧٩,٠٣٩
الإهلاك المتراكم:			
في ١ يناير ٢٠١٩	-	٢٤,٤٢٦,٤٥٤	٢٤,٤٢٦,٤٥٤
الإهلاك خلال السنة	-	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
إهلاك للسنة	-	٢,٧٨٩,٠٠٤	٢,٧٨٩,٠٠٤
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	-	٣٣,٢٨٦,٩٢٥	٣٣,٢٨٦,٩٢٥
القيمة الدفترية			
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٧٩,٥٨٩,٧٥٦	٤٤,٣٠٢,٣٥٨	١٢٣,٨٩٢,١١٤
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٧٩,٥٨٩,٧٥٦	٤٧,٠٨٩,٧٦٢	١٢٦,٦٧٩,٥١٨

١١ الاستثمارات العقارية (تابع)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، 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 مؤخرا لاستثمارات عقارية مشابهه. 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 ٢٠٢٠، بلغت القيمة العادلة ٢٥٧,٥٥ مليون ريال قطري (٣٢٩,٤٣ مليون ريال قطري في ٢٠١٩) للاستثمارات العقارية للمساهمين وحملة الوثائق.

١٢ مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

	٢٠٢٠	٢٠١٩
أرصدة وسطاء وأخرى (إيضاح ١٢ (أ))	١,٤٥٥,٥٧٢	٣,٤٥١,٦٨٤
مصاريف مدفوعة مقدماً	٥,٠٢١,٤٦٦	٦,٣٦٠,٢٦١
ذمم مدينة من وسيط استثماري	٥,٨٧٣,٥٩٥	٤٦٢,٨١٧
مستردات مستحقة	٦٤٧,٠٠٠	-
إيرادات استثمارات مستحقة	٢,٤٥٩,٧٢٣	٣,٢٤٠,٩٧٣
شيكات تحت التحصيل	١٦,٨٦١,٣٨٦	٥,٢٠٥,٧٢٧
عمولات مؤجلة	٣,٤١٣,٠٧٦	٦,٨٤٠,٢٠٠
أرصدة موظفين مدينة	٣,٥٣٦,٠٣٦	٣,٤٧٧,٠٦٢
إيرادات إيجارات مستحقة	١,٦٨٤,٣٠٠	٨٣٠,٤٥٠
	٤٠,٩٥٢,١٥٤	٢٩,٨٦٩,١٧٤

أ. حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للوسطاء والذمم المدينة الأخرى على النحو التالي:

	٢٠٢٠	٢٠١٩
الرصيد في ١ يناير	-	-
أثر تطبيق معيار المحاسبة المالية رقم ٣٣	٩٩٥,٨٢٨	-
الرصيد المعدل - ١ يناير	٩٩٥,٨٢٨	-
الانعكاس للسنة	(٣٧٧,٠٤٠)	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر	٦١٨,٧٨٨	-

١٣ استثمارات في شركات زميلة

تمتلك الشركة الاستثمارات في شركات زميلة كما يلي:

اسم الشركة الزميلة	النشاط الأساسي	بلد التأسيس	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
شركة التسهيلات الإسلامية (ذ.م.م.)	التمويل الإسلامي	قطر	٥١٪	٥١٪
شركة المقاول (ذ.م.م.)**	المقاولات	قطر	٥١٪	٥١٪
المكتب القطري الموحد للتأمين (ذ.م.م.)	تأمين تكافلي	قطر	٢٥٪	٢٥٪
شركة مكين القابضة (ش.م.خ.)*	استثمار عقاري	قطر	١٠٪	١٠٪

* تمتلك الشركة ١٠٪ من أسهمها في شركة مكين القابضة، ولكن نظرًا 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.

١٣ استثمارات في شركات زميلة (تابع)

إن الحركة على استثمارات في شركات زميلة كانت كما يلي:

	٢٠٢٠		٢٠١٩	
	حملة الوثائق	**المساهمين**	حملة الوثائق	المساهمين
الرصيد في ١ يناير	٣٣,٦٢٠,٨٤١	٩٥,٨٤٧,٦٨٩	٣٣,٦٢٠,٨٤١	١٠٥,٨٤٧,٦٨٩
حصة من الأرباح خلال السنة	(١,٨٧٥,٥٦٧)	(٤٩٨,٦٩٤)	-	-
توزيعات أرباح مستلمة خلال السنة	-	(٢,٠٤٠,٠٠٠)	-	-
يطرح: انخفاض قيمة استثمار في شركات زميلة (١)	-	-	-	(١٠,٠٠٠,٠٠٠)
الرصيد في ٣١ ديسمبر	**٣١,٧٤٥,٢٧٤**	**٩٣,٣٠٨,٩٩٥**	**٣٣,٦٢٠,٨٤١**	**٩٥,٨٤٧,٦٨٩**

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

	٢٠٢٠	٢٠١٩
مجموع الموجودات	٩٣٠,٠٣٢,٣٦١	١,٠٤٣,٥٠٢,٠٩٦
مجموع المطلوبات	٣١١,٤٨٥,٩٤٦	٣٤٨,٤٢١,٥٠٨
صافي الموجودات	٦١٨,٥٤٦,٤١٥	٦٩٥,٠٨٠,٥٨٨
حصة الشركة في صافي موجودات الشركات الزميلة	١٢٥,٠٥٤,٢٦٩	١٤٩,٤٦٨,٥٣٠
الإيرادات	١٤,٦٩٩,٦٧٠	١,٠٢٤,٥٧٢
حصة الشركة من الخسائر	(٢,٣٧٤,٢٦١)	-

١٤. ذمم دائنة ومطلوبات أخرى

	٢٠٢٠	٢٠١٩
ذمم دائنة لموردين	٢٩,٩٣٨,٣٥٤	٢٧,٩٩٧,٦٢٨
أرصدة دائنة لحملة الوثائق	١٥,٤٤٩,٧٥٩	١٨,٢٩٩,٨٠٨
ذمم دائنة أخرى	٩٣٧,٦٥٠	٦٥١,٤٠٠
	٤٦,٣٢٥,٧٦٣	٤٦,٩٤٨,٨٣٦

١٥. فائض قابل التوزيع

قرر مجلس الإدارة بتاريخ ٢٨ فبراير ٢٠٢١ على أن يتم تخصيص مبلغ ----------ريال قطري (١٨,٢٠٣,٢٣١ ريال قطري في ٢٠١٩) من إجمالي نتائج عمليات التكافل للسنة المنسوبة كفائض قابل للتوزيع على حملة الوثائق وفقاً لقرار هيئة الرقابة الشرعية.

١٦. إيرادات من استثمارات المساهمين

	٢٠٢٠	٢٠١٩
أرباح محققة من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	٤٨٩,٢٩٧	٦٨,٦٦٣
توزيعات أرباح مستلمة	٢٢١,٩٨٠	١٧٦,٣٢٣
أرباح ودائع	٢,٧٢٦,٣٨٦	٣,٤٤٦,٨٤٥
خسارة غير محققة من استثمار	-	(٣٠,٢٥٤)
	٣,٤٣٧,٦٦٣	٣,٦٦١,٥٧٧

١٧. فائض غير مطالب به

	٢٠٢٠	٢٠١٩
الرصيد في بداية السنة	١٠,٢٣٩,٢٩٦	٣٩,٥١٨,٧٤٦
محول خلال السنة	١٨,٢٠٣,٢٣١	١٨,٢٢٧,٣٥٨
المحول إلى الفائض المدور	-	(٣٠,٩٤٨,٨٧٩)
موزع خلال السنة	(١٥,٤٩٨,١٩٢)	(١٦,٥٥٧,٩٢٩)
	١٢,٩٤٤,٣٣٥	١٠,٢٣٩,٢٩٦

١٨. ذمم دائنة ومطلوبات أخرى

	٢٠٢٠	٢٠١٩
مخصص حوافز الموظفين	٤,٦٢١,٤٧٥	٤,٠١٥,٠٩٥
مكافأة نهاية خدمة للموظفين (١)	٩,٠٦٤,٠٠٣	٨,٨٢٠,٢٠٣
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ٢٨)	٣,٠٩٢,٧١٥	٢,٩٥٢,١٠٣
ذمم دائنة أخرى	٣,٩٥٩,٤٧٣	٣,٣٩٧,٠٢٨
الإجمالي	**٢٠,٧٣٧,٦٦٦**	١٩,١٨٤,٤٢٩

(١) مكافأة نهاية خدمة الموظفين

	٢٠٢٠	٢٠١٩
الرصيد في بداية السنة	٨,٨٢٠,٢٠٣	٨,١٤٥,٩٨٢
المكون للسنة	٥٩١,٢٥٣	٨٧٩,٦٨٢
مكافآت نهاية الخدمة للموظفين – مدفوعة	(٣٤٧,٤٥٣)	(٢٠٥,٤٦١)
الرصيد في نهاية السنة	**٩,٠٦٤,٠٠٣**	٨,٨٢٠,٢٠٣

١٩. رأس المال

مصرح به ومصدر ومدفوع بالكامل:	٢٠٢٠	٢٠١٩
رأس المال	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
عدد الأسهم بقيمة ١ ريال قطري للسهم	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠

٢٠. احتياطي قانوني

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 راس 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. احتياطي حصة من أرباح الشركات الزميلة

وفقًا لتعليمات مصرف قطر المركزي بتاريخ ٤ مارس ٢٠١٩ ، ينبغي تحويل حصة أرباح الشركات الزميلة من الأرباح المحتجزة إلى احتياطي حصة أرباح الشركات الزميلة. توزيعات الأرباح المعلنة والمستلمة من الشركات الزميلة هي جزء قابل للتوزيع من هذا الاحتياطي. خلال السنة، قامت الشركة بتحويل مبلغ ٠,٧٢ مليون ريال قطري إلى هذا الاحتياطي (٢٠١٩: لا شيء).

٢٢. أرباح مقترح توزيعها

قرر مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد في ٢٨ فبراير ٢٠٢١، الاقتراح على الجمعية العامة القادمة للمساهمين بتوزيع أرباح نقدية بنسبة..... % من رأس المال و تبلغ ريال قطري لكل سهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ وبقيمة اجمالية تبلغ .....ريال قطري. إن التوزيعات المقترحة تخضع لموافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية القادم.

وافقت الجمعية العمومية للمساهمين المنعقدة في تاريخ ٢٦ فبراير ٢٠٢٠ على اقتراح مجلس الإدارة لتوزيعات نقدية بنسبة ٣٧,٥٪ من رأس المال وتبلغ ٠,٣٧٥ ريال قطري لكل سهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ وبقيمة اجمالية تبلغ ٥٦,٢٥٠,٠٠٠ ريال قطري.

٢٣. معلومات القطاعات

أ) قطاعات الأعمال

إن قطاعات أعمال الشركة للمساهمين وحملة الوثائق هي كما يلي:

	٢٠٢٠				٢٠١٩			
	اكتتاب	استثمارات	عقارات	غير محددة	المجموع	اكتتاب	استثمارات	عقارات	غير محددة	المجموع
صافي الدخل	٧٧,٣٦٧,٣٦٢	٧,٦٣٦,٧٩١	١,٩٢٤,٣١٢	٦٢,٢٧٥,٩٥٧	١٤٩,٢٠٤,٤٢٢	١٥,٦٢٦,٨١٨	١٠,٦٩٧,٩٧٢	(٣,٢٧٥,٥٣٢)	٦١,٧٩٩,٦٠٨	٨٤,٨٤٨,٨٦٦
إجمالي الموجودات	٤٤٧,٢٩١,٢٢٨	٤٠١,٢١٩,٤٢٨	٢٣٧,٨٢١,٢١١	٨,٨٢٥,٢٣٥	١,٠٩٥,١٥٧,١٠٢	٥٥٠,٧٠٤,٤٣٧	٣٦٨,٩٣٩,٢٩٣	٢٤٢,٩٤٩,٧٢٧	٧,٥٥٩,٧٠١	١,١٧٠,١٥٣,١٥٨
إجمالي المطلوبات	٦٥٦,٤٤٣,٥٧٩	٦,٦٦٨,٠١٣	-	٣٦,١١٠,٥٣٢	٦٩٩,٢٢٢,١٢٤	٧٤٤,٥٨٥,٢٤٢	٢٨,٧٢١,٧٢٤	-	١٩,١٨٤,٤٢٩	٧٩٢,٤٩١,٣٩٥

ب) القطاعات الجغرافية

تزاول الشركة أعمالها في دولة قطر فقط.

٢٣. معلومات القطاعات (تابع)

ج) صافي إيرادات التكافل

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠					٣١ ديسمبر ٢٠١٩				
	البحري والجوي	السيارات	الحوادث العامة	التكافل والصحي	الإجمالي	البحري والجوي	السيارات	الحوادث العامة	التكافل والصحي	الإجمالي
إجمالي الاشتراكات	٩,٠١١,١٥٣	١٦٦,٨٥١,٤٩٩	٩٣,٤٢٣,٥٨٢	١٣١,٣٥٢,٥٠٥	٤٠٠,٦٣٨,٧٣٩	٨,٢٦٩,٣٦٣	١٨٣,٧٢٢,٠٥٨	٩٠,٠٥٩,٤٣٨	١٢٣,٣٧٧,٢١٥	٤٠٥,٤٢٨,٠٧٤
ناقصاً: أجر الوكالة	(٢,٢٧٣,٠٤١)	(٤٢,٢٣٠,٢٦٦)	(٢٣,٨٢٤,٣٥١)	(٣٣,٤٣٥,٢٦٠)	(١٠١,٧٦٢,٩١٨)	(٢,٠٦٧,٣٤١)	(٤٥,٩٣٠,٥١٥)	(٢٢,٥١٤,٨٦٠)	(٣٠,٨٤٤,٣٠٤)	(١٠١,٣٥٧,٠٢٠)
حصة إعادة التأمين	(٧,٨٦٢,٥٣٧)	(١٨,٣٨٩,٥٢٥)	(٧٣,٦٤٦,٧٠١)	(٣٢,٦٥٩,٠٢٣)	(١٣٢,٥٥٧,٧٨٦)	(٧,٢٨٥,٧٠٣)	(١٤,٨٥٠,٤٤٦)	(٦٩,١٣٤,٨٣٥)	(٣٤,٧٩٩,٧٨١)	(١٢٦,٠٧٠,٧٦٥)
صافي الاشتراكات	**(١,١٢٤,٤٢٥)**	**١٠٦,٢٣١,٧٠٨**	**(٤,٠٤٧,٤٧٠)**	**٦٥,٢٥٨,٢٢٢**	**١٦٦,٣١٨,٠٣٥**	**(١,٠٨٣,٦٨١)**	**١٢٢,٩٤١,٠٩٧**	**(١,٥٩٠,٢٥٧)**	**٥٧,٧٣٣,١٣٠**	**١٧٨,٠٠٠,٢٨٩**
الحركة على الاشتراكات الغير مكتسبة	٤٧٥,٩٤٩	٢٠,٣٥٣,٥٥٣	٢,١٤٤,٢١٨	(٩,٠٦٥,٨٨٥)	١٣,٩٠٧,٨٣٥	١,١١٣,٠١٧	١,٦٢١,٦٩٠	١٢,٢٩٤,١٢٧	٥,٦٠٣,٧٤٨	٢٠,٦٣٢,٥٨٢
صافي الاشتراكات المكتسبة	**(٦٤٨,٤٧٦)**	**١٢٦,٥٨٥,٢٦١**	**(١,٩٠٣,٢٥٢)**	**٥٦,١٩٢,٣٣٧**	**١٨٠,٢٢٥,٨٧٠**	**٢٩,٣٣٦**	**١٢٤,٥٦٢,٧٨٧**	**١٠,٧٠٣,٨٧٠**	**٦٣,٣٣٦,٨٧٨**	**١٩٨,٦٣٢,٨٧١**
العمولات المدفوعة	٩٩٩,٥٠٧	(٨,٧٤٣,٤١٥)	٩,٦٤٥,٦٣٣	(١٤,٤٣٤,٦٦٩)	(١٢,٥٣٢,٩٤٤)	١,٢٧٣,٣٧٩	(١٣,٥٢٧,٨٣٤)	١٠,٧٦٨,٨٠٥	(١٢,٦٨٩,٠٢٩)	(١٤,١٧٤,٦٧٩)
التغييرات في العمولة المؤجلة	٤٥,٧٨٠	(٢,٩٧٣,٣٨٦)	(٤٩٩,٥١٨)	-	(٣,٤٢٧,١٢٤)	٨٧,٤٨٢	(٥٣٤,٧٨٣)	٣٧٣,٦٧٩	-	(٧٣,٦٢٢)
إجمالي إيرادات التكافل (١)	**٣٩٦,٨١١**	**١١٤,٨٦٨,٤٦٠**	**٧,٢٤٢,٨٦٣**	**٤١,٧٥٧,٦٦٨**	**١٦٤,٢٦٥,٨٠٢**	**١,٣٩٠,١٩٧**	**١١٠,٥٠٠,١٧٠**	**٢١,٨٤٦,٣٥٤**	**٥٠,٦٤٧,٨٤٩**	**١٨٤,٣٨٤,٥٧٠**
إجمالي المطالبات المدفوعة	٧٨٨,٦٤٧	٨٦,٩٦٦,٣٩٩	٤٧,١٨٦,٠٢٨	٣٧,٧٧١,٨٥٤	١٧٢,٧١٢,٩٢٨	١٢٤,٨٣٩	١٣٦,٨٧٤,٢٣٨	٣٧,٨٩٤,٣٩٢	٣٣,٢٦٩,١٥٣	٢٠٨,١٦٢,٦٢٢
المسترد من إعادة التكافل ومستردات أخرى	(٧١٩,٨٣٩)	(٣,٠٨٢,٧٠٠)	(٤٤,٠٠٤,٤٢٧)	(٢٦,٢٨٦,٦٥١)	(٧٤,٠٩٣,٦١٧)	(٩٣,٢٦٢)	(١١,٤٥٤,٥١٣)	(٣٣,٨٠٤,٣٢٧)	(٢١,٥٢٥,٧٩١)	(٦٦,٨٧٧,٨٩٣)
الحركة على المطالبات القائمة	(٣٠,٢٤٨)	٢٣,٥٩٠,٧٥١	(٣,٥٧٠,٠٢٤)	١٩٩,١١٩	(١١,٧٢٠,٨٧١)	(١٢٤,٦٠٦)	٢٣,٥٩٠,٧٥١	٤,٠٠٦,٨٧٨	-	٢٧,٤٧٣,٠٢٣
صافي المطالبات المتكبدة (٢)	**٣٨,٥٦٠**	**٧٥,٥٦٣,٩٨١**	**(٣٨٨,٤٢٣)**	**١١,٦٨٤,٣٢٢**	**٨٦,٨٩٨,٤٤٠**	**(٩٣,٠٢٩)**	**١٤٩,٠١٠,٤٧٦**	**٨,٠٩٦,٩٤٣**	**١١,٧٤٣,٣٦٢**	**١٦٨,٧٥٧,٧٥٢**
صافي الفائض / (العجز) من عمليات التأمين (١-٢)	**٣٥٨,٢٥١**	**٣٩,٣٠٤,٤٧٩**	**٧,٦٣١,٢٨٦**	**٣٠,٠٧٣,٣٤٦**	**٧٧,٣٦٧,٣٦٢**	**١,٤٨٣,٢٢٦**	**(٣٨,٥١٠,٣٠٦)**	**١٣,٧٤٩,٤١١**	**٣٨,٩٠٤,٤٨٧**	**١٥,٦٢٦,٨١٨**

٢٤. أجر الوكالة

إن أجر الوكالة المقدم للمساهمين يبلغ ٢٥٪ حتى تاريخ ٨ نوفمبر ٢٠٢٠ و ٢٧,٥٪ من ٩ نوفمبر ٢٠٢٠ (٢٠١٩: ٢٥٪) من إجمالي الاشتراكات بعد موافقة مجلس الإدارة وهيئة الرقابة الشرعية للشركة.

٢٥. صافي العمولات – حملة وثائق التأمين

	٢٠٢٠	٢٠١٩
أرباح من معيدي التأمين	٧١,٠٧٤	٣٥٦,٧٤٢
عمولات مدفوعة إلى الوكلاء ومعيدي التأمين	(١٢,٦٠٤,٠١٨)	(١٤,٥٣١,٤٢١)
المجموع	**(١٢,٥٣٢,٩٤٤)**	(١٤,١٧٤,٦٧٩)

٢٦. صافي إيرادات الاستثمارات – حملة وثائق التأمين

	٢٠٢٠	٢٠١٩
إيرادات الإيجار	٤,٩٣٧,٨٧٥	٥,٤٢١,٦٥٠
إيرادات توزيع الأرباح	١,٣٧١,٥٨٠	٢,٢٠٥,٣٢٤
أرباح محققة من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	١,١٤١,٤٤٨	١٠,٠٣٩,٣١١
إيرادات من الودائع الاستثمارية	٢,٧٢٦,١٠٧	٣,٤٤٦,٨٤٦
نفقات الصيانة	(٢١٣,٧٥٤)	(٩٨,٤١٢)
إيرادات أخرى	١,٠٨٢	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	٧,٦٢١,٦٢٦	١٨,٦٤٦,٠٠٤
حصة المساهمين من إيرادات الاستثمارات لحاملي الوثائق (أتعاب مضارب)*	(٦,٠٩٧,٣٠١)	(١٤,٩١٦,٨٠٣)
صافي الإيرادات من استثمارات حاملي الوثائق	**١,٥٢٤,٣٢٥**	٣,٧٢٩,٢٠١

* يمثل هذا المبلغ حصة مضارب وهي أتعاب إدارة مستحقة للمساهمين من حملة الوثائق مقابل إدارة الاستثمارات. تحتسب هذه الأتعاب بنسبة ٨٠٪ (٢٠١٩: ٨٠٪) من صافي ربح استثمارات حملة الوثائق. إن النسبة الفعلية لكل سنة يتم تحديدها بواسطة هيئة الرقابة الشرعية بالتنسيق مع مجلس إدارة الشركة.

٢٧. مصروفات عمومية وإدارية

	٢٠٢٠	٢٠١٩
تكاليف موظفين	٢٥,٠٧٠,٨٨٨	٢٤,٨٨٥,٩١٩
إهلاك موجودات ثابتة (إيضاح ١٠)	١,١٧٥,٢٩٦	١,٧٤٥,٣٩٨
دعاية وتسويق	٤٩٦,٣٩٠	٥٠٣,٣٨٠
مصروفات أخرى	٧,١٥٩,٠١٥	٦,٨٣٤,٠٧١
	٣٣,٩٠١,٥٨٩	٣٣,٩٦٨,٧٦٨

٢٨. مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

بموجب النظام الأساسي للشركة ولوائح قانون الشركات رقم ١١ لسنة ٢٠١٥، اقترح مجلس الإدارة في اجتماعه بتاريخ ٢٨ فبراير ٢٠٢١ مكافآت لأعضاء مجلس الإدارة لسنة ٢٠٢٠ بمبلغ ٣,٠٩٢,٧١٥ ريال قطري (٢,٩٥٢,١٠٣ ريال قطري في ٢٠١٩).

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

٢٩. المساهمة في الصندوق الأنشطة الاجتماعية والرياضية

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

٣٠. العائد الأساسي والمخفف للسهم

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

	٢٠٢٠	٢٠١٩
الربح العائد إلى المساهمين	٧٥,٧٢٧,٥٣٥	٧٢,٦٧٥,٢٥٣
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
العائد الأساسي للسهم	٠,٥٠	٠,٤٨

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

٣١. الالتزامات المحتملة والارتباطات الرأسمالية

	٢٠٢٠	٢٠١٩
خطابات ضمانات بنكية	١٠,٠٠٠	١,٣١٠,٠٠٠
ضمانات مقابل تنفيذ أعمال	١٢٠,١٧٤	٤,٥٩٦,٨٧١
ضمانات مقابل مناقصات	-	٤٢١,٠٩٢

٣٢. الأطراف ذات العلاقة

أ) المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

وهي تمثل التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة، إن الأطراف تعتبر ذات علاقة لو كان لدى أحد الأطراف المقدرة 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:

اسم الطرف ذو علاقة	طبيعة العلاقة	طبيعة المعاملات	٢٠٢٠	٢٠١٩
شركة مكين القابضة ش.م.ق.	شركة زميلة	تأمين ومطالبات	١,٠٠٠	٧,١٢٧
شركة إزدان القابضة ش.م.ع.ق.	إدارة مشتركة	تأمين ومطالبات	٦,٣٩٧,٤٩٥	٧,٧٢٣,٨٨٤
بنك قطر الدولي الإسلامي ش.م.ع.ق.	إدارة مشتركة	تأمين ومطالبات	٦٦,٨٢٩,٥٢١	٨٢,٢٢٤,٩٤٩
شركة التسهيلات الإسلامية ذ.م.م.	شركة زميلة	تأمين ومطالبات	-	-
شركة عبد الله عبد الغني وإخوانه ذ.م.م.	إدارة مشتركة	تأمين ومطالبات	-	٦,٧٤٩,٩١٢
شركة مجموعة صك القابضة ذ.م.م.	إدارة مشتركة	تأمين ومطالبات	(٦٠٧,٦٩٥)	٩٢٨,١٨٤
المجموعة للرعاية الطبية ش.م.ع.ق.	إدارة مشتركة	تأمين ومطالبات	١٣,٦٤٦,٤٠١	١٣,٨١٤,٥١٤

٣٢. الأطراف ذات العلاقة (تابع)

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

الاسم	٢٠٢٠	٢٠١٩
شركة مكين القابضة ش.م.ق.	٧,١٢٧	٧,١٢٧
شركة إزدان القابضة ش.م.ع.ق.	٤,٩٣٣,٤٢١	٥,٨٨٨,١١١
بنك قطر الدولي الإسلامي ش.م.ع.ق.	٩٢٢,٩٤٢	٥٩٣,٥١٢
المجموعة للرعاية الطبية ش.م.ع.ق.	٢,٣٣٩,٣١٧	٢,٨٣٣,٣٣٩
شركة مجموعة صك القابضة ذ.م.م.	(٨٣,٥٣٩)	٣١٢,٣٧٩

إن ارصدة الاطراف ذات العلاقة القائمة في تاريخ التقرير لا تحمل أي فوائد ولم تحصل الشركة مقابلها على أي ضمانات.

ج) مكافآت ومنافع الإدارة العليا

	٢٠٢٠	٢٠١٩
مكافآت مجلس الإدارة (إيضاح ٢٨)	٣,٠٩٢,٧١٥	٢,٩٥٢,١٠٣
رواتب ومنافع أخرى قصيرة الأجل	٤,٩٧٦,٨٥٦	٥,٨٦٠,٣٨٠
مخصص نهاية خدمة الموظفين	٦٨٦,٥٥٢	٦٧٤,٢٢١
	٨,٧٥٦,١٢٣	٩,٤٨٦,٧٠٤

٣٣. 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.

٣٣. القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠:

	القيمة الدفترية				القيمة العادلة		
	القيمة العادلة	بالتكلفة المطفأة	مطلوبات مالية	اجمالي القيمة الدفترية	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣
موجودات مالية تقاس بالقيمة العادلة (حملة وثائق التأمين)							
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	٣٣,١٥٩,٧٣٢	-	-	٣٣,١٥٩,٧٣٢	٢٨,٧٦٦,٣٠٦	-	٤,٣٩٣,٤٢٦
استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	١,١٥٠,٣٠٧	-	-	١,١٥٠,٣٠٧	-	١,١٥٠,٣٠٧	-
موجودات مالية لا تقاس بالقيمة العادلة (حملة وثائق التأمين)							
اشتراكات مدينة	-	٥٢,٥٢٢,٥٠٨	-	٥٢,٥٢٢,٥٠٨			
مستحقات من معيدي التأمين	-	٥٩,٩٠٦,٣٠٠	-	٥٩,٩٠٦,٣٠٠			
موجودات أخرى	-	٤٠,٩٥٢,١٥٤	-	٤٠,٩٥٢,١٥٤			
نقد وأرصدة لدى البنوك	-	١٠٨,٥٠١,٧٩٩	-	١٠٨,٥٠١,٧٩٩			
مطلوبات مالية لا تقاس بالقيمة العادلة (حملة وثائق التأمين)							
مستحقات لمعيدي التأمين	-	-	٢٨,٥٩٨,٥١٣	٢٨,٥٩٨,٥١٣			
ذمم دائنة ومطلوبات أخرى	-	-	٤٦,٣٢٥,٧٦٣	٤٦,٣٢٥,٧٦٣			
فائض غير مطالب به	-	-	١٢,٩٤٤,٣٣٥	١٢,٩٤٤,٣٣٥			
موجودات مالية تقاس بالقيمة العادلة (المساهمين)							
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	٧,٤٥٣,٢٢٣	-	-	٧,٤٥٣,٢٢٣	٣,٠٥٩,٧٩٧	-	٤,٣٩٣,٤٢٦
استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	١,١٥٠,٣٠٧	-	-	١,١٥٠,٣٠٧	-	١,١٥٠,٣٠٧	-
موجودات مالية لا تقاس بالقيمة العادلة (المساهمين)							
نقد وأرصدة لدى البنوك	-	٢٠٦,٢٤٠,٨٧١	-	٢٠٦,٢٤٠,٨٧١			
مطلوبات مالية لا تقاس بالقيمة العادلة (المساهمين)	-						
توزيعات أرباح دائنة	-	-	١٥,٣٧٢,٨٦٦	١٥,٣٧٢,٨٦٦			
ذمم دائنة ومطلوبات أخرى	-	-	٢٠,٧٣٧,٦٦٦	٢٠,٧٣٧,٦٦٦			
	٤٢,٩١٣,٥٦٩	٤٦٨,١٢٣,٦٣٢	١٢٣,٩٧٩,١٤٣	٦٣٥,٠١٦,٣٤٤			

٣٣. القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

	القيمة الدفترية				القيمة العادلة		
	القيمة العادلة	بالتكلفة المطفأة	مطلوبات مالية	اجمالي القيمة الدفترية	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣
موجودات مالية تقاس بالقيمة العادلة (حملة وثائق التأمين)							
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	٣٤,١٦٧,٠٣٠	-	-	٣٤,١٦٧,٠٣٠	٢٩,٥٨٩,٨٧٥	-	٤,٥٧٧,١٥٥
استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	١,٠١٢,٣١٦	-	-	١,٠١٢,٣١٦	-	١,٠١٢,٣١٦	-
موجودات مالية لا تقاس بالقيمة العادلة (حملة وثائق التأمين)							
اشتراكات مدينة	-	٥٢,٦٣٧,٤٨٤	-	٥٢,٦٣٧,٤٨٤			
مستحقات من معيدي التأمين	-	٤٤,٠٦٩,٦٢١	-	٤٤,٠٦٩,٦٢١			
موجودات أخرى	-	٢٩,٨٦٩,١٧٤	-	٢٩,٨٦٩,١٧٤			
نقد وأرصدة لدى البنوك	-	١١٥,٧٢٩,٨٧٧	-	١١٥,٧٢٩,٨٧٧			
مطلوبات مالية لا تقاس بالقيمة العادلة (حملة وثائق التأمين)							
مستحقات لمعيدي التأمين	-	-	٣٤,١٠٢,٦٥٨	٣٤,١٠٢,٦٥٨			
ذمم دائنة ومطلوبات أخرى	-	-	٤٦,٩٤٨,٨٣٦	٤٦,٩٤٨,٨٣٦			
فائض غير مطالب به	-	-	١٠,٢٣٩,٢٩٦	١٠,٢٣٩,٢٩٦			
موجودات مالية تقاس بالقيمة العادلة (المساهمين)							
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	٧,٣٣٧,٧٣١	-	-	٧,٣٣٧,٧٣١	٢,٧٦٠,٥٧٥	-	٤,٥٧٧,١٥٦
استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	١,٠١٢,٣١٦	-	-	١,٠١٢,٣١٦	-	١,٠١٢,٣١٦	-
موجودات مالية لا تقاس بالقيمة العادلة (المساهمين)							
نقد وأرصدة لدى البنوك	-	١٨٦,٥٠٤,٩٠٦	-	١٨٦,٥٠٤,٩٠٦			
مطلوبات مالية لا تقاس بالقيمة العادلة (المساهمين)							
توزيعات أرباح دائنة	-	-	٢٠,٥٣٥,٩٦٨	٢٠,٥٣٥,٩٦٨			
ذمم دائنة ومطلوبات أخرى	-	-	١٩,١٨٤,٤٢٩	١٩,١٨٤,٤٢٩			
	٤٣,٥٢٩,٣٩٣	٤٢٨,٨١١,٠٦٢	١٣١,٠١١,١٨٧	٦٠٣,٣٥١,٦٤٢			

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩، لم تكن هناك تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني من قياسات القيمة العادلة خلال الفترة، ولم يتم إجراء عمليات نقل إلى أو من المستوى ٣ من قياسات القيمة العادلة.

٣٣. القيمة العادلة للأدوات المالية (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 ٢٠٢٠ و٣١ ديسمبر ٢٠١٩ 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 الادارة بتقييم القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية الغير مدرجة داخليا بصافي قيمة الموجودات المعدلة	غير منطبق	غير منطبق

٣٤. 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؛

٣٤. 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 المطلوبات.

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 تنويع 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 تنسجم مع مخصص المطالبات القائمة وهي وفقاً لعقود إعادة التأمين.

بالرغم من وجود ترتيبات إعادة تكافل لدى الشركة إلا أنها تحتفظ بالتزاماتها المباشرة تجاه المؤمَنين وبالتالي يوجد تعرض للائتمان فيما يتعلق بالتكافل المتنازل عنه إلى الحد الذي يكون فيه كل معيد تكافل غير قادر على الوفاء بمطلوبات المنصوص عليها في ترتيبات إعادة 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 الاحتيالية 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.

وفقا لإطار عمل التكافل، لا يتحمل مساهمي الشركة طبقا 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.

٣٤. 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 التغييرات في التشريعات أو الشكوك حول عملية التقدير.

تطور المطالبات:

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

الأسلوب المستخدم في اتخاذ قرار حول الافتراضات

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

تستخدم الشركة افتراضات تستند إلى مزيج من التقارير الداخلية والاكتوارية لقياس المطالبات المتعلقة بالتكافل العام. تؤخذ البيانات الداخلية في الغالب من تقارير المطالبات الشـــهرية بالشـــركة وفحص عقود التكافل الفعلية التي تم تنفيذها خلال نهاية الســـنة للحصـــول على بيانات عن عقود التكافل بالشـــركة. قامت الشـــركة بمراجعة العقود الفردية وتعرضـــها الفعلي للمطالبات. يتم اســـتخدام المعلومات لوضـــع ســـيناريوهات بخصـــوص غياب مطالبات مستخدمة في توقعات العدد النهائي للمطالبات.

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

	٢٠٢٠			٢٠١٩		
	إجمالي الاحتياطيات	إحتياطيات إعادة التكافل	صافي الاحتياطيات	إجمالي الاحتياطيات	إحتياطيات إعادة التكافل	صافي الاحتياطيات
	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري
السيارات	٢١,١٨٥,٢١٠	(٩٦٨,٣١١)	٢٠,٢١٦,٨٩٩	١٥,٩٩٧,١٣٩	-	١٥,٩٩٧,١٣٩
البحري والجوي	٢,٤٢٥,٤٣٩	(٢,٠٢٨,١٥٥)	٣٩٧,٢٨٤	٢,٥٠٠,١٦٧	(٢,٠٨٨,١٧٣)	٤١١,٩٩٤
حوادث العامة	١٣٦,٨٧٣,١٠١	(١٢٧,١٠٧,٢٠٢)	٩,٧٦٥,٨٩٩	٢٠٠,٩٩٦,٧٠٠	(١٩٠,٠٣٤,٤٠٦)	١٠,٩٦٢,٢٩٤
	١٦٠,٤٨٣,٧٥٠	(١٣٠,١٠٣,٦٦٨)	٣٠,٣٨٠,٠٨٢	٢١٩,٤٩٤,٠٠٦	(١٩٢,١٢٢,٥٧٩)	٢٧,٣٧١,٤٢٧

٣٤. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تابع)

مخاطر التكافل (تابع)

تحليل الحساسية

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

		٢٠٢٠		٢٠١٩	
	التغير في الافتراضات	الأثر على صافي الايرادات المكتسبة	الأثر على حقوق الملكية	الأثر على صافي الايرادات المكتسبة	الأثر على حقوق الملكية
		ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري
معدل الخسارة	+٥٪	(٩,٠١١,٢٩٤)	(٩,٠١١,٢٩٤)	(٩,٩٣١,٦٤٤)	(٩,٩٣١,٦٤٤)
	-٥٪	٩,٠١١,٢٩٤	٩,٠١١,٢٩٤	٩,٩٣١,٦٤٤	٩,٩٣١,٦٤٤

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

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 فان الشركة تبقى ملزمة بمبالغ المطالبات المعاد تكافلها والتي لم يتم تغطيتها من قبل شركات إعادة التأمين وفقا لعقد إعادة التكافل.

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي تنشأ عن عجز أحد أطراف الأداة المالية عن الوفاء بمطلوباته بالصورة التي تتسبب في خسارة مالية للطرف 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 مفصح 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 التغيرات في بيئة المخاطر.

٣٤. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

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

تحليل أعمار الموجودات المالية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٠ - ٦٠ يوم	٦١ – ٩٠ يوم	٩١ – ١٨٠يوم	١٨١ - ٣٦٥ يوم	أكثر من ٣٦٥	المجموع
اشتراكات مدينة (إيضاح ٧)	٢٢,٣٩١,٠٣٨	٣,٦٨٢,٧٢٣	١٢,٢٣١,٨٤٩	١٨,٠٤٠,٦٣٢	١٤,٤٨٨,٧٧٢	٧٠,٨٣٥,٠١٤
مطلوبات من معيدي تأمين	-	٦١,١٩٠,٦٤٢	-	-	-	٦١,١٩٠,٦٤٢
مستحقات وسطاء ومستحقات أخرى	٤٩٩,٢١٦	١٢,٣٧٠	١١٦,٥٠١	٢٨٢,٠٦٥	١,١٦٤,٢٠٨	٢,٠٧٤,٣٦٠
المجموع	٢٢,٨٩٠,٢٥٤	٦٤,٨٨٥,٧٣٥	١٢,٣٤٨,٣٥٠	١٨,٣٢٢,٦٩٧	١٥,٦٥٢,٩٨٠	١٣٤,١٠٠,٠١٦

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٠ - ٦٠ يوم	٦١ – ٩٠ يوم	٩١ – ١٨٠يوم	١٨١ - ٣٦٥ يوم	أكثر من ٣٦٥	المجموع
اشتراكات مدينة (إيضاح ٧)	١٧,٠٨١,٢٩٦	٥,٠٦١,٢٦٦	١١,٨٠٣,٦٦٤	١٥,٦٣١,١٧٥	١١,٤٩٥,٦١٦	٦١,٠٧٣,٠١٧
مطلوبات من معيدي تأمين	-	٤٤,٠٦٩,٦٢١ -	-	-	-	٤٤,٠٦٩,٦٢١
مستحقات وسطاء ومستحقات أخرى	٩٠٥,٠١٦	٣٢,٣٣٨	٥٢٧,٤٧٩	٧٦٧,٥١١	١,٢١٩,٣٤٠	٣,٤٥١,٦٨٤
المجموع	١٧,٩٨٦,٣١٢	٤٩,١٦٣,٢٢٥	١٢,٣٣١,١٤٣	١٦,٣٩٨,٦٨٦	١٢,٧١٤,٩٥٦	١٠٨,٥٩٤,٣٢٢

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

اشتراكات مدينة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
مستحقة:	**نسبة التعثر (١)**	**اجمالي القيمة الدفترية**	**الخسائر الائتمانية المتوقعة مدى الحياة**
٠-٦٠ يوم	٪١٧	٢٢,٣٩١,٠٣٨	٣,٧٥٧,٢٣٨
٦١-٩٠ يوم	٪٢٦	٣,٦٨٢,٧٢٣	٩٦٦,٨٢٥
٩١- ١٨٠ يوم	٪٢٧	١٢,٢٣١,٨٤٩	٣,٢٦٠,٩٣٧
١٨١- ٣٦٥ يوم	٪٣٠	١٨,٠٤٠,٦٣٢	٥,٣٥٣,٥٧٩
اكثر من ٣٦٥	٪٣٥	١٤,٤٨٨,٧٧٢	٤,٩٧٣,٩٢٧
		٧٠,٨٣٥,٠١٤	١٨,٣١٢,٥٠٦

الوسطاء والذمم المدينة الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
مستحقة:	**نسبة التعثر (١)**	**اجمالي القيمة الدفترية**	**الخسائر الائتمانية المتوقعة مدى الحياة**
٠-٦٠ يوم	٪١٧	٤٩٩,٢١٥	٨٣,٣٤٦
٦١-٩٠ يوم	٪٣٠	١٢,٣٧٠	٣,٧٣١
٩١- ١٨٠ يوم	٪٣١	١١٦,٥٠١	٣٥,٩١٦
١٨١- ٣٦٥ يوم	٪٣٢	٢٨٢,٠٦٥	٨٨,٧٣٠
اكثر من ٣٦٥	٪٣٥	١,١٦٤,٢٠٨	٤٠٧,٠٦٥
		٢,٠٧٤,٣٥٩	٦١٨,٧٨٨

٣٤. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

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

مستحق من معيدي التأمين

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

	٢٠٢٠
مستحق من شركة إعادة تأمين ذات تصنيف ائتماني في سلسلة "أ"	٢١,١٣٥,١٩٤
مستحق من شركة إعادة تأمين ذات تصنيف ائتماني في سلسلة "ب"	٣٣,٢٨٨,٤٨٨
مستحق من شركة إعادة تأمين ذات تصنيف ائتماني في سلسلة "C" وغير مصنفة	٦,٧٦٦,٩٦٠
مستحق من معيد التأمين - إجمالي	٦١,١٩٠,٦٤٢
ناقصاً: مخصص انخفاض قيمة الموجودات المالية	(١,٢٨٤,٣٤٢)
مستحق من معيد التأمين – صافي	٥٩,٩٠٦,٣٠٠

المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة لتقدير انخفاض القيمة

الزيادة الكبيرة في المخاطر الائتمانية

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

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

تعريف التعثر

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

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

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

٣٤. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

درجات مخاطر الائتمان

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

إنشاء *مصطلح هيكل احتمالية التعثر*

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

دمج المعلومات الاستشرافية

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

مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر المتمثلة في الصعوبات التي تواجهها 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 استنادا إلى المطلوبات التعاقدية غير المخصومة المتبقية متضمنة الفائدة المستحقة الدفع والذمم المدينة. بالنسبة لمطلوبات عقود التكافل وموجودات إعادة التأمين فإن تواريخ الاستحقاق يتم تحديدها استنادا 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.

٣٤. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تابع)

مخاطر السيولة (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	حتى سنة واحدة	١ – ٥ سنوات	المجموع
موجودات مالية			
اشتراكات مدينة	٧٠,٨٣٥,٠١٤	-	٧٠,٨٣٥,٠١٤
شيكات تحت التحصيل	١٦,٨٦١,٣٨٦	-	١٦,٨٦١,٣٨٦
موجودات عقود إعادة التأمين	٢١٢,٤١٩,١٨٦	-	٢١٢,٤١٩,١٨٦
مطلوب من معيدي التأمين	٦١,١٩٠,٦٤٢	-	٦١,١٩٠,٦٤٢
النقد وأرصدة البنوك	٢١٤,٨٥١,٠٧٧	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣١٤,٨٥١,٠٧٧
الإجمالي	٥٧٦,١٥٧,٣٠٥	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٧٦,١٥٧,٣٠٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	حتى سنة واحدة	١ – ٥ سنوات	المجموع
مطلوبات مالية			
مطلوب لمعيدي التأمين	٢٨,٥٩٨,٥١٣	-	٢٨,٥٩٨,٥١٣
مطلوبات عقود التأمين	٣٩٢,٧٤٣,٥٤٢	-	٣٩٢,٧٤٣,٥٤٢
ذمم دائنة ومطلوبات أخرى	٤٦,٣٢٥,٧٦٣	-	٤٦,٣٢٥,٧٦٣
الإجمالي	٤٦٧,٦٦٧,٨١٨	-	٤٦٧,٦٦٧,٨١٨

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
ذمم دائنة ومطلوبات أخرى	٤٦,٩٤٨,٨٣٦	-	٤٦,٩٤٨,٨٣٦
الإجمالي	٦٠٤,٨٣٩,٣٠١	-	٦٠٤,٨٣٩,٣٠١

٣٤. 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 ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
حساسية التدفقات النقدية	١,٥٦٦,٨٧٢	١,٥٦٦,٨٧٢

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 المعينة 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.

٣٤. 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 ريال قطري	التأثير على الدخل ريال قطري
٢٠٢٠			
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	±٥٪	١,٥٩١,٣٠٥	-
٢٠١٩			
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	±٥٪	١,٤٧٩,٤٩٤	-

٣٥. الزكاة

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

٣٦. 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.

٣٧. أحداث لاحقة

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

٣٨. الموافقة على البيانات المالية

وافق مجلس الإدارة هذه البيانات المالية واعتمد إصدارها بتاريخ ٢٨ فبراير ٢٠٢١.

٣٩ تأثير كوفيد-١٩

انتشر وباء فيروس كورونا (كوفيد-١٩) عبر مناطق جغرافية مختلفة على مستوى العالم ، مما تسبب في تعطيل الأنشطة التجارية والاقتصادية. جلب كوفيد-١٩ شكوكاً حول البيئة الاقتصادية العالمية.

تراقب الشركة الموقف عن كثب وقامت بتنشيط خطة استمرارية الأعمال وممارسات إدارة المخاطر الأخرى لإدارة تعطل الأعمال المحتمل الذي قد يحدثه تفشي كوفيد-١٩ على عملياتها وأدائها المالي.

تطلبت الشكوك التي تسبب فيها كوفيد-١٩ من الشركة تحديث المدخلات والافتراضات المستخدمة لتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة ("الخسائر الائتمانية") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. تم تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة استناداً إلى نطاق من الظروف الاقتصادية المتوقعة كما في ذلك التاريخ ووضع اعتبار أن الوضع يتطور سريعاً، وقد وضعت الشركة اعتباراً لأثر التقلب العالي في عوامل الإقتصاد الكلي المستقبلية عند تحديد مدى شدة واحتمالية السيناريوهات الاقتصادية عند تحديد الخسارة الائتمانية المتوقعة.

٣٩ تأثير كوفيد-١٩ (تابع)

بالإضافة إلى الافتراضات المذكورة أعلاه، وضعت الشركة اعتباراً خاصاً للآثار ذات الصلة بكوفيد-١٩ على العوامل النوعية والكمية عند تحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان وتقييم مؤشرات انخفاض القيمة بالنسبة للتعرضات في قطاعات محددة. نتج عن ذلك تخفيض التدرج لبعض التعرضات وتسجيل الخسائر الائتمانية المتوقعة ذات الصلة.

وضعت الشركة اعتباراً للآثار المحتملة للتقلب في البيئة الاقتصادية الحالية عند تحديد المبالغ المعلن عنها للموجودات المالية وغير المالية للشركة وقد اعتبر ذلك على أنه يمثل أفضل تقدير للإدارة استناداً إلى المعلومات التي يمكن ملاحظتها. مع ذلك ظلت الأسواق متقلبة وظلت المبالغ المسجلة حساسة للتقلبات في السوق.