كي بي ام جي
منطقة رقم٢٥ الدائري الثالث
ص.ب: ٤٤٧٣، الدوحة
دولة قطر
تليفون : ٤٤٥٧ ٤٤٤٦ ٩٧٤+
فاكس : ٤٤٤٢ ٥٦٢٦ ٩٧٤+
الموقع الإلكتروني : www.kpmg.com.qa

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين في الشركة الإسلامية القطرية للتأمين ش.م.ع.ق.

الدوحة – قطر

تقرير حول البيانات المالية

لقد دققنا بيان المركز المالي المرفق للشركة الإسلامية القطرية للتأمين ش.م.ع.ق. ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ وبيان الإيرادات والمصروفات لحملة وثائق التأمين وبيان الفائض لحملة وثائق التأمين وبيانات الدخل للمساهمين والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخصا للسياسات المحاسبية الهامة واضاحات تفسيرية أخرى.

مسؤولية كل من مجلس الإدارة ومدقق الحسابات

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

أساس الرأي

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

الرأي

برأينا أن البيانات المالية تظهر بصورة صحيحة وعادلة المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ والإيرادات والمصروفات لحملة وثائق التأمين والفائض لحملة وثائق التأمين وبيان الدخل للمساهمين والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقا لقواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية التي تحددها هيئة الرقابة الشرعية بالشركة ولمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

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.

التقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

لقد حصلنا على جميع المعلومات والتوضيحات التي نعتبرها ضرورية لأغراض أعمال التدقيق. تمسك الشركة بسجلات محاسبية منتظمة وتتفق البيانات المالية مع تلك السجلات. قمنا بقراءة تقرير مجلس الإدارة والذي سوف يعرض ضمن التقرير السنوي ، والمعلومات المالية الواردة فيه تتفق مع دفاتر وسجلات الشركة ، لم يرد إلى علمنا وقوع أية مخالفات للوائح وتعليمات مصرف قطر المركزي المعمول بها أو أحكام قانون الشركات التجارية القطري رقم (١١) لسنة ٢٠١٥ أو لبنود النظام الأساسي وتعديلاته خلال السنة يمكن أن يكون لها أثر جوهري سلبي على المركز المالي للشركة أو أدائها كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

يعقوب حبيقة
كي بي أم جي
سجل مراقب الحسابات القطري رقم (٢٨٩)

١٢ فبراير ٢٠١٧
الدوحة
دولة قطر

بيان المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

بالريال القطري

	إيضاحات	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ *(معدلة)*
موجودات حملة الوثائق			
نقد وأرصدة لدى البنوك	٥	٥٩,٥٦١,٥٢١	٣٦,٨٠٣,٣٤٨
اشتراكات مدينة	٦	٥٠,١٩٠,٤٧٦	٣٧,٠٣٦,٤٥٠
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى	١١	١٥,٤٤٤,٧٩٠	١٦,٣٤٢,٥٧٦
مطلوبات من معيدي التأمين		١٧,٥٨٦,١٠٤	٢٣,٢١٦,٠٨٠
مطلوب من المساهمين		٢,٠٨٤,٣٠٦	٢,٠٨٤,٣٠٦
موجودات عقود إعادة التأمين	٧	٨٨,٤٠٢,٢٥١	١٠٠,٣٢٧,٨٤٦
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	٨	٥٥,٤٠٤,١٨٤	٧١,٧٥٩,٥٤٥
موجودات ثابتة	٩	٩,٥٣٤,١٤٣	١٠,٦٤٠,٦٨٧
استثمارات عقارية	١٠ (أ)	١٢٦,٠٧٧,٣٢٦	١٢٨,٤٢٠,٠٤٢
مجموع موجودات حملة الوثائق		**٤٢٤,٢٨٥,١٠١**	٤٢٦,٦٣٠,٨٨٠
موجودات المساهمين			
نقد وأرصدة لدى البنوك	٥	٩٠,٤٢٧,٠١٥	٨٥,٦٤٣,٩٨١
توزيعات أرباح مدينة		٣,٣٨٦,٤٠٠	٣,٣٨٦,٤٠٠
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	٨	١٦,٢٩٤,٩٦٥	٢٠,٠١٢,٥٤٣
استثمارات عقارية	١٠ (ب)	١٣٨,٤٩٠,٣٩٨	١٤١,٢٦٦,٠٦٩
استثمارات في شركات زميلة	١٢	١٤٩,٨٨٤,٨٤٣	١٤٤,٧١١,٧٢٥
مجموع موجودات المساهمين		**٣٩٨,٤٨٣,٦٢١**	٣٩٥,٠٢٠,٧١٨
مجموع الموجودات		**٨٢٢,٧٦٨,٧٢٢**	٨٢١,٦٥١,٥٩٨

بيان المركز المالي يتبع في الصفحة التالية

بيان المركز المالي (تابع)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

بالريال القطري

	إيضاحات	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ *(معدلة)*
المطلوبات والفائض لحملة الوثائق			
مطلوبات لمعيدي التأمين		٢٧,٥٤٩,٠٢١	١٦,١٩٨,٧٤٤
مطلوبات عقود التأمين	٧	٢٣٧,٧٦٦,٣٥٨	٢٣٧,٥٧٢,٩٣٦
ذمم دائنة ومطلوبات أخرى	١٣	٢٧,٨٢٨,٥١٦	٣٩,١٣٩,٥٩٤
فائض قابل للتوزيع	١٤	١٧,٩٢٠,٢٠٥	١٧,٥١٦,٥١٠
احتياطي القيمة العادلة	٨	(١,٤٠٦,٩٥٥)	(٢,٥٢٠,٤٣٩)
فائض غير مطالب به	١٦	٣١,١٥٨,٨٣٩	٢٥,٢٩٩,٨٢٨
فائض مدور		٨٣,٤٦٩,١١٧	٩٣,٤٢٣,٧٠٧
مجموع المطلوبات وفائض حملة وثائق التأمين		**٤٢٤,٢٨٥,١٠١**	٤٢٦,٦٣٠,٨٨٠
مطلوبات المساهمين			
توزيعات أرباح دائنة		٣٤,١٦٧,٣٥٠	٣٢,٣٧٥,٤٣١
مطلوبات وذمم دائنة أخرى	١٧	١٧,٦٦٣,٠٧٢	١٩,٣٣١,٧٩٨
مستحق لحملة الوثائق		٢,٠٨٤,٣٠٦	٢,٠٨٤,٣٠٦
مجموع مطلوبات المساهمين		**٥٣,٩١٤,٧٢٨**	٥٣,٧٩١,٥٣٥
حقوق المساهمين			
رأس المال	١٨	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي قانوني	١٩	٩٩,٧٧٥,٢٢٩	٩٣,٣٣٠,٧٦٣
احتياطي عام		١,٥٤٠,٨٨٨	١,٥٤٠,٨٨٨
احتياطي القيمة العادلة	٨	(٤٥,٠٠٠)	(١,٤٦٥,٠٥٢)
أرباح مدورة		٩٣,٢٩٧,٧٧٦	٩٧,٨٢٢,٥٨٤
مجموع حقوق المساهمين		**٣٤٤,٥٦٨,٨٩٣**	٣٤١,٢٢٩,١٨٣
مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين		**٣٩٨,٤٨٣,٦٢١**	٣٩٥,٠٢٠,٧١٨
مجموع المطلوبات وفائض حملة وثائق التأمين وحقوق المساهمين		**٨٢٢،٧٦٨،٧٢٢**	٨٢١,٦٥١,٥٩٨

تم اعتماد هذه البيانات المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٢ فبراير ٢٠١٧ ووقع عليها بالنيابة عنهم:

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

السيد/ علي إبراهيم العبدالغني
الرئيس التنفيذي

تشكل الإيضاحات في الصفحات من ١١ إلى ٤٥ جزءًا لا يتجزأ من هذه البيانات المالية

بيان الإيرادات والمصروفات لحملة وثائق التأمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

بالريال القطري

	إيضاحات	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
إيرادات التأمين			
إجمالي اشتراكات التأمين	٢١ (ج)	٣١٣,٠٤٥,٣١٩	٢٩٣,١٠٢,٧٩٢
أجر الوكالة	٢١(ج)، ٢٢	(٧٨,٢٦١,٣٣٠)	(٧٣,٢٧٥,٦٩٧)
حصة إعادة التأمين من إجمالي الاشتراكات	٢١ (ج)	(١٠٧,٤٧٩,٤٤٥)	(٩٣,٨١٥,٨٤٩)
صافي الاشتراكات		**١٢٧,٣٠٤,٥٤٤**	١٢٦,٠١١,٢٤٦
التغيرات في الاشتراكات غير المحققة	٢١ (ج)	(٥٢,٧٠٤,٩٦١)	(١٠,٠٤٠,٤٤٢)
الاشتراكات المكتسبة		**٧٤,٥٩٩,٥٨٣**	١١٥,٩٧٠,٨٠٤
العمولات، بالصافي	٢١(ج)، ٢٣	(١٢,٨١٧,٤٥٧)	(١٤,٠٧٦,٠٠٥)
إجمالي إيرادات التأمين		٦١,٧٨٢,١٢٦	١٠١,٨٩٤,٧٩٩
مصروفات التأمين			
إجمالي المطالبات المدفوعة	٢١ (ج)	١٢٠,٨٥٥,٢٩١	١٣٤,٢٨٥,٥١٧
التغيرات في المطالبات القائمة	٢١ (ج)	٦,٢٦٥,٠٥٩	١٩٤,٩٦٤
حصة إعادة التأمين في المطالبات المدفوعة	٢١ (ج)	(٧٧,٢٦٦,٢١٧)	(٤٩,٩٥٩,٣٢٠)
إجمالي مصروفات التأمين		**٤٩,٨٥٤,١٣٣**	٨٤,٥٢١,١٦١
صافي الفائض من عمليات التأمين		**١١,٩٢٧,٩٩٣**	١٧,٣٧٣,٦٣٨
إيرادات الاستثمارات	٢٤	٢,٢٠٠,١٦٩	٣,٠٠٣,١٠٩
الانخفاض في الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	٨	(٦,١٦٢,٥٤٧)	(١٤,٢٠٢,٢٧٢)
الفائض من الإيرادات مقابل المصروفات		**٧,٩٦٥,٦١٥**	٦,١٧٤,٤٧٥

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

بيان الفائض لحملة وثائق التأمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

بالريال القطري

	إيضاحات	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ *(معدلة)*
رصيد الفائض المدور في بداية السنة		٩٣,٤٢٣,٧٠٧	١٠٤,٧٦٥,٧٤٢
الفائض السنة		٧,٩٦٥,٦١٥	٦,١٧٤,٤٧٥
إجمالي الفائض في نهاية السنة		١٠١,٣٨٩,٣٢٢	١١٠,٩٤٠,٢١٧
الموزع لحملة وثائق التأمين خلال السنة	١٤	(١٧,٩٢٠,٢٠٥)	(١٧,٥١٦,٥١٠)
رصيد الفائض المدوّر في نهاية السنة		٨٣,٤٦٩,١١٧	٩٣,٤٢٣,٧٠٧

تشكل الإيضاحات في الصفحات من ١١ إلى ٤٥ جزءًا لا يتجزأ من هذه البيانات المالية

بيان الدخل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

بالريال القطري

	إيضاحات	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
الإيرادات			
إيرادات من استثمارات المساهمين	١٥	١,٨٩٥,١٣٤	١,٣٠٦,٦٥٢
الحصة في أرباح شركات زميلة	١٢	٥,١٧٣,١١٨	٩,٣٠٥,٩٧٨
أجر الوكالة	٢٢	٧٨,٢٦١,٣٣٠	٧٣,٢٧٥,٦٩٧
إيراد إيجارات		٨,٢٩٠,٥٥٠	٨,٤٢١,٠٠٠
رسوم مضاربة للمساهمين من إدارة محفظة استثمار لحملة الوثائق	٢٤	٨,٨٠٠,٦٧٦	١٢,٠١٢,٤٣٥
ربح من بيع استثمارات عقارية		-	٦,٧٣٠,٢٨٣
ربح من بيع موجودات ثابتة		-	٨,٣٤٩,٠١٨
إيرادات أخرى		١,٨٥٤,٥٥٢	١,٨٤٨,٧٦٠
أجمالي الإيرادات		**١٠٤,٢٧٥,٣٦٠**	١٢١,٢٤٩,٨٢٣
المصروفات			
إهلاك استثمارات عقارية	١٠ (ب)	(٢,٨٤٢,١٩٦)	(٢,٧١٠,٦٢٣)
مصاريف إدارية وعمومية	٢٥	(٣٠,٣٥٥,٩٧٣)	(٢٨,٦٣٣,١٢٤)
الانخفاض في استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	٨	(٥,٠٥٠,٠١٤)	(٤,٥٤٤,٠٥٧)
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	٢٦	(٢,٥٢٥,٠١٠)	(٣,٣٧٣,٨٤٤)
إجمالي المصاريف		**(٤٠،٧٧٣،١٩٣)**	(٣٩,٢٦١,٦٤٨)
صافي الدخل		**٦٣,٥٠٢,١٦٧**	٨١,٩٨٨,١٧٥
العائد الأساسي للسهم (ريال قطري)	٢٨	**٤,٢٣**	٥,٤٧

تشكل الإيضاحات في الصفحات من ١١ إلى ٤٥ جزءًا لا يتجزأ من هذه البيانات المالية

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

بيان التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

بالريال القطري

	رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطي القيمة العادلة *(معدل)*	احتياطي العملات الأجنبية *(معدل)*	أرباح مدورة *(معدل)*	المجموع
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥، كما اظهر سابقاً	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٥٤٠,٨٨٨	(١,١٣١,٧٣٩)	(٤,٦١٠,٣٠٢)	٨٠,١٨٣,٩٨٧	٣١٠,٩٨٢,٨٣٤
أثر التعديل (إيضاح ٣٤)	-	-	-	(٤٠٧,٤٤٩)	٤,٦١٠,٣٠٢	(٣,٣١٩,٦٨٨)	٨٨٣,١٦٥
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥ (معدل)	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٥٤٠,٨٨٨	(١,٥٣٩,١٨٨)	-	٧٦,٨٦٤,٢٩٩	٣١١,٨٦٥,٩٩٩
صافي الدخل للسنة (معدل)	-	-	-	-	-	٩١,٣٤٣,٤٣٤	٩١,٣٤٣,٤٣٤
المحول إلى احتياطي القيمة العادلة	-	-	-	٧٤,١٣٦	-	-	٧٤,١٣٦
المحول إلى الاحتياطي القانوني	-	٨,٣٣٠,٧٦٣	-	-	-	(٨,٣٣٠,٧٦٣)	-
المساهمة في صندوق دعم الأنشطة الاجتماعية والرياضية (إيضاح ٢٧)	-	-	-	-	-	(٢,٠٥٤,٣٨٦)	(٢,٠٥٤,٣٨٦)
توزيعات أرباح معلنة لسنة ٢٠١٤	-	-	-	-	-	(٦٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٦٠,٠٠٠,٠٠٠)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (المعدل)	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٩٣,٣٣٠,٧٦٣	١,٥٤٠,٨٨٨	(١,٤٦٥,٠٥٢)	-	٩٧,٨٢٢,٥٨٤	٣٤١,٢٢٩,١٨٣
صافي الدخل للسنة	-	-	-	-	-	٦٣,٥٠٢,١٦٧	٦٣,٥٠٢,١٦٧
المحول إلى احتياطي القيمة العادلة	-	-	-	١,٤٢٠,٠٥٢	-	-	١,٤٢٠,٠٥٢
المحول إلى الاحتياطي القانوني	-	٦,٤٤٤,٤٦٦	-	-	-	(٦,٤٤٤,٤٦٦)	-
المساهمة في دعم صندوق الأنشطة الاجتماعية والرياضية (إيضاح ٢٧)	-	-	-	-	-	(١,٥٨٢,٥٠٩)	(١,٥٨٢,٥٠٩)
توزيعات أرباح معلنة لسنة ٢٠١٥	-	-	-	-	-	(٦٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٦٠,٠٠٠,٠٠٠)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	**١٥٠,٠٠٠,٠٠٠**	**٩٩,٧٧٥,٢٢٩**	**١,٥٤٠,٨٨٨**	**(٤٥,٠٠٠)**	**-**	**٩٣,٢٩٧,٧٧٦**	**٣٤٤,٥٦٨,٨٩٣**

تشكل الإيضاحات في الصفحات من ١١ إلى ٤٥ جزءًا لا يتجزأ من هذه البيانات المالية