

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

البيانات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٣

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

البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

| الصفحة | المحتويات |
|--------|---|
| ١ | تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين |
| ٢ | البيانات المالية |
| ٣ | بيان المركز المالي |
| ٤ | بيان إيرادات ومصروفات حملة الوثائق |
| ٥ | بيان فائض وعجز حملة الوثائق |
| ٦ | بيان الدخل |
| ٧ | بيان التدفقات النقدية |
| ٨-٣٢ | بيان التغيرات في حقوق المساهمين إيضاحات حول البيانات المالية |

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين

شركة الضمان للتأمين الإسلامي (بيمه) (ش.م.ق.م)
الدوحة، دولة قطر

تقرير عن البيانات المالية

لقد دققنا البيانات المالية المرفقة لشركة الضمان للتأمين الإسلامي (بيمه) ش.م.ق.م ("الشركة")، والتي تتضمن بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ وبيانات إيرادات ومصروفات وحركة الوثائق وفائض وعجز حملة الوثائق والدخل والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق المساهمين للسنة المنتهية بذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

مسؤولية أعضاء مجلس الإدارة ومدققي الحسابات

إن هذه البيانات المالية وتعد الشركة بالعمل بموجب قواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية هي من مسؤولية مجلس الإدارة. أما مسؤوليتنا فهي 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 والتي تتطلب منا تخطيط وتنفيذ التدقيق بهدف الحصول على تأكيدات معقولة عن خلو البيانات المالية من أية معلومات جوهرية خاطئة. كما يشمل التدقيق أيضاً القيام بإجراء فحص، على أساس اختياري، للأدلة المؤيدة للمبالغ والإيضاحات الواردة بالبيانات المالية. كما يشمل التدقيق أيضاً على تقييم لمدى ملاءمة المبادئ المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية التي تجريها الإدارة بالإضافة إلى تقييم العرض العام للبيانات المالية. إننا نرى أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتكوين أساس سليم للرأي الذي توصلنا إليه.

الرأي

برأينا أن البيانات المالية تعبر بصورة حقيقية وعادلة عن المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ونتائج عملياتها وإيرادات ومصروفات حملة الوثائق وفائض وعجز حملة الوثائق والتغير في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والأسس والمبادئ الشرعية المحددة من جانب هيئة الرقابة الشرعية للشركة.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

لقد حصلنا على جميع الإيضاحات والمعلومات التي اعتبرنا أنها ضرورية لأغراض التدقيق. تمسك الشركة سجلات محاسبية منتظمة وتتفق البيانات المالية مع تلك السجلات. لم يرد إلى علمنا وقوع أية حالات خرق لنصوص قانون الشركات التجارية القطري رقم ٥ لسنة ٢٠٠٢ المطبق أو لبنود النظام الأساسي للشركة خلال السنة قد يكون لها أثر سني هام على أعمال الشركة أو مركزها المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣.



يعقوب حبيقة

كي بي ام جي

سجل مراقبي الحسابات رقم (٢٨٩)

١٥ يناير ٢٠١٤

الدوحة

دولة قطر

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

بيان المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

بالريال القطري

| ٢٠١٢ | ٢٠١٣ | إيضاحات |
|-------------|-------------|---|
| ٩٢,٣١٤,١١٧ | ١٥٨,٣٩٨,٠٠٧ | ٤ الأصول |
| ٢٦٨,٦٤٢,٧٩٤ | ٤١٩,٤٧٢,٤٨٨ | ٥ النقد والأرصدة لدى البنوك |
| ١٩,٥٦٦,٨٨٨ | ٣٤,٨٩٠,٣٨٢ | استثمارات في أوراق مالية |
| ٤,٢٨١,٩٣٤ | ١٠,١١٦,٩١٥ | اشتراكات مدينة |
| ٨,٤١٦,٤٩٢ | ١٢,٧٤٩,٦٣٨ | ٦ مستحقات من معيدي تأمين |
| ٣,٢٩٨,٤٦٩ | ٢,٧٣١,٥٣٨ | ٧ مدفوعات مقدما وأرصدة مدينة أخرى |
| ٣٩٦,٥٢٠,٦٩٤ | ٦٣٨,٣٥٨,٩٦٨ | ممتلكات ومعدات |
| | | إجمالي الأصول |
| ١٢,٨١٤,٥٦١ | ٨,٧٥٧,٣٦١ | ٨ المطلوبات وحقوق حملة الوثائق وحقوق المساهمين |
| ٨٩,٩٢٤,٠٣٤ | ١٣١,٣٠٦,٥٣٣ | المطلوبات |
| ٤٣,٩٩٥,٧١١ | ٢٠٠,٠٣٤,٦٣٨ | ٩ مستحقات معيدي التأمين |
| ٤,١٣٤,٤٠٠ | ٦,٩٧٧,٥٥٨ | ١٠ مطلوبات عقود التكافل |
| ١٦,١٢٣,٩٥٧ | ٢٦,١٦٨,٦٢٩ | ١١ تمويل بالمرايحة |
| ١٦٦,٩٩٢,٦٦٣ | ٣٧٣,٢٤٤,٧١٩ | فائض قابل للتوزيع |
| | | مخصصات ومطلوبات أخرى |
| | | إجمالي المطلوبات |
| ٦,٠٠١,٢٤٧ | ١٠,١٩٧,٥٧٥ | حقوق حملة الوثائق (صفحة ٤) |
| ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١/١٢ حقوق المساهمين |
| ١,٨٨٧,٣٦٠ | ٤,٩٥١,٧٠٠ | ٢/١٢ رأس المال |
| ٥,٤٠٨,٤٨٦ | ٦,١٥٤,٩٨٤ | ٣/١٢ احتياطي قانوني |
| ١٦,٢٣٠,٩٣٨ | ٤٣,٨٠٩,٩٩١ | احتياطي القيمة العادلة |
| ٢٢٣,٥٢٦,٧٨٤ | ٢٥٤,٩١٦,٦٧٥ | أرباح مدورة |
| ٣٩٦,٥٢٠,٦٩٤ | ٦٣٨,٣٥٨,٩٦٨ | إجمالي حقوق المساهمين |
| | | إجمالي المطلوبات وحقوق حملة الوثائق وحقوق المساهمين |

اعتمد مجلس الإدارة هذه البيانات المالية بتاريخ ١٥ يناير ٢٠١٤ ووقعها بالنيابة عنه كل من:

السيد/ خليفة عبد الله تركي السبيعي

الشيخ جاسم بن حمد بن جبر آل ثاني

رئيس مجلس الإدارة

الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٨ تشكل جزءاً متمماً لهذه البيانات المالية.

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

بيان إيرادات ومصروفات حملة الوثائق
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

بالريال القطري

| ٢٠١٢ | ٢٠١٣ | إيضاحات | |
|--------------|---------------|---------|--|
| ١٥٨,١٠٠,٩٥٩ | ٢٠٤,١١٣,٦١١ | ١٣ | الإيرادات |
| (٢٤,٥٠٣,١٤٩) | (٣٨,٤٣٥,٣٦٩) | ١٣ | إجمالي الاشتراكات |
| (٣٤,٣٧١,٤٤٩) | (٣٩,٢٥٣,١١٧) | ١٣ | أجر الوكالة |
| ٩٩,٢٢٦,٣٦١ | ١٢٦,٤٢٥,١٢٥ | ١٣ | حصة معيدي التكافل من إجمالي الاشتراكات |
| (٣٢,٨٢٧,٨٤٨) | (٣٦,٠١٤,٠٠٣) | ١٣ | صافي الاشتراكات |
| ٦٦,٣٩٨,٥١٣ | ٩٠,٤١١,١٢٢ | ١٣ | الحركة في الاشتراكات غير المكتسبة |
| (٥,٨٨٠,٤١٤) | (١٠,٨١٧,٤٤٥) | ١٣ | صافي الاشتراكات المكتسبة |
| ٦٠,٥١٨,٠٩٩ | ٧٩,٥٩٣,٦٧٧ | | صافي مصروفات العمولة |
| | | | إيراد الاكتتاب |
| (٦٣,٠٥٢,٩٤١) | (١٠٦,٧٣٠,٢٤٢) | ١٣ | المصروفات |
| (١٧,٢٦٣,٠١٤) | (٥,٣٦٨,٤٩٦) | ١٣ | إجمالي المطالبات المدفوعة |
| ٢٢,٤٠٨,٧١٦ | ٤٠,٧٣٢,٦٧٦ | ١٣ | الحركة في المطالبات المعلقة |
| (٥٧,٩٠٧,٢٣٩) | (٧١,٣٦٦,٠٦٢) | | مستردات من معيدي التكافل وأخرى |
| | | | إجمالي المصروفات |
| ٢,٦١٠,٨٦٠ | ٨,٢٢٧,٦١٥ | ١٤ | صافي نتائج الاكتتاب |
| ٧٥٤,١٤٨ | ١,٩٥٤,٥٤٣ | | دخل الاستثمار |
| ١١٤,٣٩٠ | ١٨٠,٦٣٣ | | إيرادات أخرى |
| (٤٧٣,١٣٦) | (٤٢٨,١٤١) | | مصروفات أخرى |
| ٣,٠٠٦,٢٦٢ | ٩,٩٣٤,٦٥٠ | | إجمالي فائض السنة |

الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٨ تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية .

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

بيان فائض وعجز حملة الوثائق
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

بالريال القطري

| ٢٠١٢ | ٢٠١٣ |
|-------------|-------------|
| ٦,٩٧٩,٢٦٥ | ٦,٠٠١,٢٤٨ |
| ٣,٠٠٦,٢٦٢ | ٩,٩٣٤,٦٥٠ |
| (٤,٢٥٥,١٠٠) | (٣,٤٠٤,٨١٧) |
| ٢٧٠,٨٢١ | (٢,٣٣٣,٥٠٦) |
| ٦,٠٠١,٢٤٨ | ١٠,١٩٧,٥٧٥ |

إيضاحات

- الرصيد في ١ يناير
فائض السنة
١٠ فائض معلن خلال السنة
٥ صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية
الفائض المدور كما في ٣١ ديسمبر

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

بالريال القطري

بيان الدخل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

| ٢٠١٢ | ٢٠١٣ | إيضاحات | |
|------------|------------|---------|---|
| ٩,٥٤٥,٨٠٨ | ١٥,٠٦٢,٥٢٠ | | الدخل |
| ٢٤,٥٠٣,١٤٩ | ٣٨,٤٣٥,٣٦٩ | | إيراد من استثمارات المساهمين |
| ٥٠٢,٧٦٦ | ١,٣٠٣,٠٢٨ | | أجر وكالة |
| ٣٤,٥٥١,٧٢٣ | ٥٤,٨٠٠,٩١٧ | ١٤ | حصة المساهمين في إيراد استثمارات حملة الوثائق |
| | | | إجمالي الدخل |
| ١٠,٠٧٣,٢٧٣ | ١١,٨٠٦,٧٢١ | | المصاريف |
| ١,٨٥٨,٦٠٣ | ١,٦٧٧,٧٢١ | ٧ | مصاريف العاملين |
| ٧,٣٧٤,٨٠٣ | ٩,١٤٩,٤٣٤ | ١٥ | إهلاك ممتلكات ومعدات |
| ١,٠٤٠,٥٧٩ | ١,٥٢٣,٦٤٩ | | مصاريف عمومية وإدارية |
| ٢٠,٣٤٧,٢٥٨ | ٢٤,١٥٧,٥٢٥ | | تكاليف تمويل |
| ١٤,٢٠٤,٤٦٤ | ٣٠,٦٤٣,٣٩٣ | | إجمالي المصاريف |
| | | | صافي ربح السنة |

الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٨ تشكل جزءاً متمماً لهذه البيانات المالية.

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

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

بالريال القطري

| ٢٠١٢ | ٢٠١٣ | إيضاحات |
|--------------|---------------|---|
| ١٤,٢٠٤,٤٦٤ | ٣٠,٦٤٣,٣٩٣ | أنشطة التشغيل |
| ٣,٠٠٦,٢٦٢ | ٩,٩٣٤,٦٥٠ | صافي ربح السنة |
| ١,٨٥٨,٦٠٣ | ١,٦٧٧,٧٢١ | فائض من عمليات التكافل |
| | | تعديلات لـ: |
| | | إهلاك ممتلكات ومعدات |
| ١٩,٠٦٩,٣٢٩ | ٤٢,٢٥٥,٧٦٤ | ربح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والمطلوبات التشغيلية |
| (٩٢٥,٢٥٦) | (١٥,٣٢٣,٤٩٤) | التغير في الاشتراكات المدينة |
| (٤,٠٥٨,٨٩٣) | (٥,٨٣٤,٩٨١) | التغير في المستحقات من معيدي التأمين |
| (٤,١٢٠,٦١٥) | (٤,٣٣٣,١٤٦) | التغير في المدفوعات المقدمة وأرصدة مدينة أخرى |
| (٢,٥٠٨,٤٢٠) | (٤,٠٥٧,٢٠٠) | التغير في مستحقات معيدي التأمين |
| ٥٠,٠٩٠,٨٦١ | ٤١,٣٨٢,٤٩٩ | التغير في مطلوبات عقود التكافل |
| ٢,٢٧٤,٩٧٠ | ١٠,٠٤٤,٦٧٢ | التغير في المخصصات والمطلوبات الأخرى |
| ٥٩,٨٢١,٩٧٦ | ٦٤,١٣٤,١١٤ | صافي النقد الناتج من أنشطة التشغيل |
| (٦٢٧,٢٦٦) | (١,١١٠,٧٩٠) | أنشطة الاستثمار |
| (٤٧,٢٣٦,٩٨٣) | (١٥٢,٤١٦,٧٠٢) | اقتناء ممتلكات ومعدات |
| (٤٧,٨٦٤,٢٤٩) | (١٥٣,٥٢٧,٤٩٢) | اقتناء استثمارات في أوراق مالية |
| | | صافي النقد المستخدم في أنشطة الاستثمار |
| (١,٢٦٣,٤٥٣) | (٥٦١,٦٥٩) | أنشطة التمويل |
| (١٤,٦٦٣,١٧٨) | ١٥٦,٠٣٨,٩٢٧ | فائض حملة الوثائق موزع خلال السنة |
| (١٥,٩٢٦,٦٣١) | ١٥٥,٤٧٧,٢٦٨ | تمويل مرابحة |
| | | صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) أنشطة التمويل |
| (٣,٩٦٨,٩٠٤) | ٦٦,٠٨٣,٨٩٠ | الزيادة / (النقص) في النقد وما في حكم النقد خلال السنة |
| ٩٢,٩٨٣,٠٢١ | ٨٩,٠١٤,١١٧ | النقد وما يعادله في بداية السنة |
| ٨٩,٠١٤,١١٧ | ١٥٥,٠٩٨,٠٠٧ | النقد وما يعادله في نهاية السنة |

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

بالريال القطري

بيان التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

| إجمالي حقوق المساهمين | أرباح متدورة | احتياطي القيمة العادلة | احتياطي قانوني | رأس المال |
|-----------------------|--------------|------------------------|----------------|-------------|
| ٢٠٠,٩٧٤,٦٢٧ | ٣,٤٤٦,٩٢٠ | (٢,٩٣٩,٢٠٧) | ٤٦٦,٩١٤ | ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ |
| ١٤,٢٠٤,٤٦٤ | ١٤,٢٠٤,٤٦٤ | - | - | - |
| ٨,٣٤٧,٦٩٣ | - | ٨,٣٤٧,٦٩٣ | - | - |
| ٢٢,٥٥٢,١٥٧ | ١٤,٢٠٤,٤٦٤ | ٨,٣٤٧,٦٩٣ | - | - |
| - | (١,٤٢٠,٤٤٦) | - | ١,٤٢٠,٤٤٦ | - |
| ٢٢٣,٥٢٦,٧٨٤ | ١٦,٢٣٠,٩٣٨ | ٥,٤٠٨,٤٨٦ | ١,٨٨٧,٣٦٠ | ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ |

٢٠١٢
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٢
إجمالي الدخل للسنة
صافي ربح السنة
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية
إجمالي الدخل الشامل للسنة
محول للاحتياطي القانوني
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

| إجمالي حقوق المساهمين | أرباح متدورة | احتياطي القيمة العادلة | احتياطي قانوني | رأس المال |
|-----------------------|--------------|------------------------|----------------|-------------|
| ٢٢٣,٥٢٦,٧٨٤ | ١٦,٢٣٠,٩٣٨ | ٥,٤٠٨,٤٨٦ | ١,٨٨٧,٣٦٠ | ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ |
| ٣٠,٦٤٣,٣٩٣ | ٣,٦٤٣,٣٩٣ | - | - | - |
| ٧٤٦,٤٩٨ | - | ٧٤٦,٤٩٨ | - | - |
| ٣١,٣٨٩,٨٩١ | ٣,٦٤٣,٣٩٣ | ٧٤٦,٤٩٨ | - | - |
| - | ٣,٠٦٤,٣٤٠ | - | ٣,٠٦٤,٣٤٠ | - |
| ٢٥٤,٩١٦,٦٧٥ | ٤٣,٨٠٩,٩٩١ | ٦,١٥٤,٩٨٤ | ٤,٩٥١,٧٠٠ | ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ |

٢٠١٣
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٣
إجمالي الدخل للسنة
صافي ربح السنة
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية
إجمالي الدخل الشامل للسنة
محول للاحتياطي القانوني
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٨ تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية

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

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

١ الوضع القانوني والنشاط

تأسست شركة الضمان للتأمين الإسلامي (بيمه) ش.م.ق.م ("الشركة") في دولة قطر في ١٨ أكتوبر ٢٠٠٩ كشركة مساهمة قطرية مغلقة وفقاً لنصوص قانون الشركات القطري رقم ٥ لعام ٢٠٠٢ وذلك بموجب السجل التجاري رقم ٤٣٦٥٢. المكتب الرئيسي للشركة بالدوحة - دولة قطر.

تقوم الشركة بشكل رئيسي بمزاولة أعمال التأمين العام والتكافل (الحياة) والتأمين الصحي غير الهادف للربح وفقاً لنصوص الشريعة الإسلامية. تستثمر الشركة رأس مالها ومواردها الأخرى في الأدوات المالية الموافقة للشريعة الإسلامية.

٢ أساس الإعداد

(أ) بيان الالتزام
أعدت هذه البيانات المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI). بما يتماشى مع متطلبات هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية يتم استخدام المعايير الدولية للتقارير المالية في المسائل التي لا تغطيها معايير المحاسبة المالية.

(ب) البيانات المالية الأساسية
حسب معيار المحاسبة المالية رقم ١٢ - العرض العام والإفصاح في البيانات المالية لشركات التأمين الإسلامية الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية يطلب من الشركة عرض بيان المركز المالي الذي يشتمل على أصول ومطلوبات حملة الوثائق والمساهمين وبيان الدخل وبيان إيرادات ومصروفات حملة الوثائق وبيان الفائض والعجز لحملة الوثائق وبيان التغييرات في حقوق المساهمين، وبيان التدفقات النقدية.

(ج) أساس القياس
تم إعداد هذه البيانات المالية بالريال القطري وهو العملة الوظيفية للشركة ويتم تقريب جميع القيم إلى أقرب ريال قطري ما لم يرد خلاف ذلك. أعدت هذه البيانات المالية على أساس التكلفة التاريخية فيما عدا الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين.

يتطلب إعداد هذه البيانات المالية استخدام بعض التقديرات المحاسبية الهامة كما يتطلب أيضاً من الإدارة ممارسة حكمها في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للشركة. المجالات التي تنطوي على درجة عالية من الحكم أو التعقيد أو المجالات التي تكون فيها التقديرات والافتراضات حول هذه البيانات المالية جوهرية واردة في الإيضاح رقم ٢٧ لهذه البيانات المالية.

(د) المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة التي يسري مفعولها اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٣
لا توجد معايير أو تفسيرات محاسبية من هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية يسري مفعولها للمرة الأولى للسنة المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٣ والتي يتوقع أن يكون لها أثر على الشركة.

معيار المحاسبة المالية رقم ٢٦ - "الاستثمار في العقارات"
تم إصدار معيار المحاسبة المالية رقم ٢٦ خلال عام ٢٠١٢ وبصحيح ساري المفعول بدء من ١ يناير ٢٠١٣. يحل المعيار الجديد محل معيار المحاسبة المالية رقم ١٧ الذي يطبق على الاستثمار العقاري. المتطلبات الأساسية للمعيار هي أنه بالنسبة للاستثمار العقاري المحفوظ به للاستخدام يجب على الشركة أن تختار إما نموذج القيمة العادلة أو نموذج التكلفة كسياسة محاسبية. عندما تنبئ الشركة نموذج القيمة العادلة عندها يجب أن يتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة مباشرة في حقوق الملكية تحت "احتياطي القيمة العادلة للعقارات". يجب تطبيق المعيار بأثر مستقبلي. في السابق كانت الشركة تتبع نموذج القيمة العادلة.

لا يتوقع أن يكون لهذا المعيار أثراً هاماً على البيانات المالية للشركة.

(هـ) المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة المصدرة ولم يسري مفعولها بعد
لا يوجد أي معايير أو تفسيرات محاسبية من قبل هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية أصبحت سارية المفعول لأول مرة للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٤ ومن المتوقع أن يكون لها أثر هام على الشركة.

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

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٣ السياسات المحاسبية الهامة

تم تطبيق السياسات المحاسبية الهامة التالية بانتظام على جميع الفترات المعروضة في هذه البيانات المالية.

(أ) الاعتراف بالإيراد

مجمّل الاشتراكات

يشتمل مجمّل الاشتراكات على مجموع الاشتراكات المتعلقة بالعقود المبرمة خلال السنة المالية، إلى جانب التعديلات التي تنشأ في السنة المالية للاشتراكات المستحقة مقابل العقود المبرمة في السنوات المالية السابقة.

صافي الاشتراكات بعد خصم إعادة التكافل، يتم تسجيله في الإيرادات على مدى فترات العقود أو الوثائق ذات الصلة. يتم الاعتراف بمجمّل المساهمات في بيان إيرادات ومصروفات حاملي الوثائق من تاريخ سريان الخطر وعلى مدى فترة الوثيقة. يتم إدراج الجزء الساري من هذه الاشتراكات والمتعلق بتغطية المخاطر الممتدة إلى ما بعد السنة المالية ضمن "احتياطات فنية" في بيان المركز المالي. يتم الاعتراف بالجزء المكتسب من الاشتراكات كإيراد ضمن بيان إيرادات ومصروفات حاملي الوثائق.

حصة معيدي التكافل من الاشتراكات

حصة إعادة التكافل من الاشتراكات هي مبالغ تدفع لشركات إعادة التكافل وفقا لعقود إعادة تكافل الشركة.

صافي إيراد العمولة وأتعاب العمولة المقدمة

يتم إطفاء صافي إيراد العمولة على مدى الفترة التي يتم خلالها جني الاشتراكات ذات الصلة. صافي إيراد العمولة المتعلق بفترات المخاطر التي تمتد إلى ما بعد نهاية السنة المالية يتم إدراجه ضمن "الذمم المدينة الأخرى والمدفوعات مقدما" في بيان المركز المالي.

ودائع إسلامية

تتم المحاسبة عن إيراد الودائع لدى المصارف الإسلامية وفقا لأساس الأرباح المعلن من قبل البنوك الإسلامية مع الأخذ بعين الاعتبار المبلغ الأصلي القائم.

(ب) المطالبات

يتم الاعتراف باجمالي المطالبات في بيان إيرادات ومصروفات حملة الوثائق عندما يتم تحديد مبلغ المطالبة المستحقة لحاملي وثائق التكافل والأطراف الأخرى وفقا لشروط عقود إعادة التكافل. تشمل المطالبات المتكبدة وتكاليف سداد ومعالجة المطالبات المدفوعة والعلاقة الناجمة عن الأحداث التي وقعت خلال الفترة المالية.

(ج) مطلوبات عقود التكافل

يتم الاعتراف بمطلوبات عقود التكافل عند إبرام العقود واحتساب الأقساط. تقوم الشركة بتجنيب المخصصات المالية التالية لأعمال التأمين العام والتكافلي.

مخصص الاشتراكات غير المكتسبة

يمثل مخصص الاشتراكات غير المكتسبة الجزء المقدر من صافي إيراد الاشتراكات بعد خصم حصة معيدي التكافل المتعلقة بالفترة اللاحقة لتاريخ التقرير. يتم احتساب المخصص بنسبة ٤٠% من صافي الاشتراكات السنوية المحتفظ بها بالنسبة للتأمين البحري و ٢٥% من صافي الاشتراكات السنوية المحتفظ بها بالنسبة للتأمين البحري.

بالنسبة لتكافل (الحياة) يتم احتساب مخصص الاشتراكات غير المكتسبة على أساس التقييم الاكتواري.

مخصص المطالبات المعلقة

يتم الاعتراف بمخصص المطالبات المعلقة في تاريخ الإبلاغ عن المطالبة وهو يغطي الالتزام تجاه الخسارة ومصروفات تسوية الخسائر استنادا إلى تقارير الخسارة من مقيمي خسائر مستقلين وأفضل تقديرات الإدارة. تتم مراجعة الطرق المتبعة في وضع هذه التقديرات وإثبات الالتزام الناتج عنها باستمرار.

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

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ج) مطلوبات عقود التكافل (تابع)

المطلوبات المتكبدة غير المبلغ عنها

كما يتضمن مخصص المطلوبات أيضا مطلوبات متكبدة غير مبلغ عنها كما في تاريخ التقرير. مخصص المطلوبات المتكبدة غير المبلغ عنها هو مبلغ المطلوبات المقدرة من جانب الشركة وذلك استنادا إلى الخبرة الماضية للشركة المتعلقة بآخر المطلوبات المبلغ عنها ومختلف الطرق الإحصائية بهدف التوصل إلى القيمة المتوقع دفعها في تاريخ بيان المركز المالي. لا يتم خصم المطلوب للقيمة الزمنية للنقود.

يتم وضع مخصص للمطلوبات المتكبدة غير المبلغ عنها على النحو التالي:

- لأعمال التكافل (الحياة) استنادا إلى التقييم الاكتواري،
- لأعمال تأمين السيارات، نسبة ٥% من المطلوبات المتكبدة للسنة،
- لفئة أعمال التأمين الصحي، استنادا إلى متوسط شهرين من المطلوبات.

يتم إلغاء الاعتراف عن مطلوبات عقود التكافل عند انتهاء العقد أو التفرغ منه أو أنهاؤه.

(د) أجر الوكالة

تقوم الشركة بإدارة العمليات التشغيلية العامة والتكافل بالنيابة عن حملة الوثائق مقابل أتعاب وكالة (أتعاب إدارة) محسوبة بواقع ٢٠% من إجمالي الاشتراكات المكتتب بها لكل فئة من فئات الأعمال التي تحتفظ بأكثر من ٨٠% من مخاطر الاكتتاب. يتم الاعتراف بإيراد ذمم الوكالة المدينة مقدما فيما عدا في حالات الوثائق طويلة الأجل التي يتم تأجيل أتعاب الوكالة لها بالتناسب مع إجمالي الاشتراكات غير المكتسبة إلى إجمالي الاشتراكات المكتتب بها.

(هـ) حصة المضارب

تدار استثمارات حملة الوثائق من جانب الشركة مقابل حصة من إيراد الاستثمارات وعلى أساس نموذج المضاربة. تم تحديد النسبة المئوية لتخصيص أتعاب المضاربة في ٤٠:٦٠. تعمل الشركة كمضارب لأموال التكافل وتحصل على حصة بنسبة ٤٠% من إيراد الاستثمار الناتج من أموال حملة الوثائق.

(و) فائض أموال حملة الوثائق

يمثل الفائض في أموال حملة الوثائق المكاسب المجمع من أنشطة التكافل ويتم توزيعه فيما بين المشاركين حسب سنة الاكتتاب عند تطوير الأعمال. يتم تقرير توقيت ومقدار وأساس التوزيع من جانب هيئة الرقابة الشرعية بالشركة.

(ز) الأدوات المالية

تمثل الأدوات المالية أصول ومطلوبات الشركة المالية. تتضمن الأصول المالية الأرصدة النقدية ولدى البنوك والاستثمارات المالية والاشتراكات المستحقة والمستحقات من معيدي التكافل وغيرها من الأصول. وتتضمن المطلوبات المالية المبالغ المستحقة لشركات إعادة التكافل والسحب على المكشوف من بنوك ومطلوبات عقود التكافل، وتمويل المرابحة وغيرها. تشمل الأدوات المالية أيضا على التزامات غير معترف بها ولكن مفتح عنها على نحو كاف في الإيضاحات ذات الصلة بالبيانات المالية.

[١] التصنيف

يتكون النقد وما يعادله من الأرصدة التي تستحق خلال فترة نقل عن ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء، بما في ذلك النقد والاستثمارات قصيرة الأجل ذات السيولة العالية المستحقة خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل.

[٢] الاعتراف

مبدئيا تعترف الشركة بجميع الأصول والمطلوبات المالية في تاريخ المتاجرة الذي تصبح فيه الشركة طرفا في

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

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ز) الأدوات المالية (تابع)

[٣] إلغاء الاعتراف

تلغي الشركة الاعتراف عن موجود مالي عند انتهاء الحقوق التعاقدية في التدفقات النقدية من الموجود المالي، أو عند قيامها بتحويل الحقوق في استلام التدفقات النقدية التعاقدية من الموجود المالي في معاملة يتم فيها تحويل جميع المخاطر والحوافز الهامة لملكية الموجود المالي. كما تلغي الشركة أيضا الاعتراف عن بعض الأصول عندما تعتبر الشركة الأرصدة على أنها خسارة لكونها غير قابلة للتحويل. تلغي الشركة الاعتراف عن المطلوب المالي عند ما يتم الإيفاء بالتزامها التعاقدية أو يتم إلغاؤه أو التنازل عنه من قبل المستفيد.

[٤] القياس

الاشتراكات المستحقة

يتم الاعتراف بالاشتراكات المستحقة عند استحقاقها، وتقاس عند الاعتراف المبدئي بالقيمة العادلة للمقابل المستلم أو المستحق القبض. في أعقاب الاعتراف المبدئي يتم قياس ذمم التكافل المدينة بالتكلفة المطفأة.

النقد وما يعادله

يتم الاعتراف بالنقد والأرصدة لدى البنوك بالتكلفة المطفأة في بيان المركز المالي.

مطلوبات عقود التكافل

تستحق المبالغ المدفوعة لمطالبات التكافل حتى نهاية سنة التقرير والمبلغ المستحق الدفع لشركات إعادة التكافل كالنظام مستحق الدفع. تستحق مطالبات التكافل على أساس الخسائر الفعلية المبلغ عنها والمغطاة بموجب الوثائق المبيعة من قبل الشركة خلال الفترة. يتم احتساب التزامات إعادة التكافل وفقا للالتزام التعاقدية المتفق عليه مع شركات إعادة التكافل على أساس الوثائق الفردية.

(ح) الاستثمارات المالية

تشتمل الاستثمارات المالية على الاستثمارات في الصكوك (السندات الإسلامية) والاستثمارات في أسهم الشركات.

(١) التصنيف

تصنف الشركة استثماراتها المالية إلي الفئات التالية:

- استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
- استثمارات مسجلة بالتكلفة المطفأة
- استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

يجب تصنيف الاستثمارات من فئة الدين وقياسها بالتكلفة المطفأة في حالة الوفاء بالشروط التالية:

(١) أن تتم إدارة الأداة على أساس العائد التعاقدية

(٢) أن لا يتم الاحتفاظ بالأداة للمتاجرة كما لم يتم تخصيصها كقيمة عادلة من خلال بيان الدخل

في وقت الاستثمار يمكن فقط تخصيص الأداة من فئة الدين المدارة على أساس العائد التعاقدية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل لو كانت تزيل الفروق المحاسبية التي قد تنشأ عند قياس الموجودات والمطلوبات أو الاعتراف بالمكاسب والخسائر عنها على أساس مختلف.

(٢) الاعتراف وإلغاء الاعتراف

يتم الاعتراف بالاستثمارات المالية في تاريخ المتاجرة، أي في التاريخ الذي تتعاقد فيه الشركة لشراء أو بيع الأصل وهو التاريخ الذي تصبح فيه الشركة طرفا في نصوص تعاقدية للأداة. يتم إلغاء الاعتراف عن الاستثمارات المالية عند انتهاء الحقوق في استلام التدفقات النقدية من الأصول المالية أو عندما تقوم الشركة بتحويل جزء هام من جميع مخاطر وعوائد الملكية.

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

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ح) الاستثمارات المالية (تابع)

(٣) القياس

مبدئيا يتم قياس الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة، وهي قيمة المقابل المدفوع. يتم الاعتراف بالاستثمارات للمتاجرة مبدئيا بالقيمة العادلة بينما يتم تسجيل تكاليف المعاملة في بيان الدخل الموحد. يتم مبدئيا الاعتراف بالاستثمارات المالية بالقيمة العادلة مضافا إليها التكاليف التي تنسب إلى المعاملة.

القياس اللاحق

- الاستثمار المسجل بالتكلفة المطفأة
في تاريخ كل فترة تقارير مالية يجب إعادة قياس الاستثمارات المصنفة بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي. يتم الاعتراف بجميع المكاسب والخسائر الناتجة من عملية الإطفاء وتلك الناتجة من إلغاء الاعتراف عن الاستثمار أو انخفاض قيمته في بيان الدخل الموحد.

يجب اختبار الاستثمارات المسجلة بالتكلفة المطفأة للوقوف على مدى انخفاض قيمتها خلال كل فترة تقرير. يجب الاعتراف بخسارة الانخفاض في القيمة عندما يتوفر دليل موضوعي على انخفاض القيمة وأن القيمة الدفترية تتجاوز المبلغ القابل للاسترداد المتوقع للاستثمار. حالات الاسترداد اللاحقة لخسائر الانخفاض في القيمة يتم الاعتراف بها من خلال بيان الدخل إلى حد خسائر الانخفاض في القيمة المعترف بها سابقا.

- الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
الاستثمار المحفوظ به للمتاجرة والمخصص بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل يجب إعادة قياسه بقيمته العادلة في نهاية كل فترة تقرير. ستكون المكاسب/ الخسائر الناتجة عن إعادة القياس، إن وجدت، هي الفرق بين القيمة الدفترية أو المبلغ الدفترية والقيمة العادلة ويجب الاعتراف بها في بيان الدخل. يجب الاعتراف بجميع المكاسب أو الخسائر الأخرى من تلك الاستثمارات في بيان الدخل الموحد.

- الاستثمار المخصص بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
الاستثمار المخصص بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية يجب إعادة قياسه بقيمته العادلة في نهاية كل فترة تقرير. ستكون المكاسب/ الخسائر الناتجة عن إعادة القياس، إن وجدت، هي الفرق بين القيمة الدفترية أو المبلغ الدفترية والقيمة العادلة ويجب الاعتراف بها في حقوق الملكية تحت "احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات" بالأخذ في الاعتبار التقسيم بين الجزء الخاص بمالكي حقوق الملكية والجزء المتعلق بحقوق ملكية حاملي الوثائق.

(٤) أسس القياس

التكلفة المطفأة للموجود أو المطلوب المالي هي المبلغ الذي يقاس به الموجود أو المطلوب المالي عند الاعتراف المبدئي ناقصا مدفوعات رأس المال ومضافا إليه أو مخصوما منه الإطفاء التراكمي باستخدام طريقة معدل الربح الحقيقي لأي فروق بين المبلغ الأصلي المعترف به ومبلغ الاستحقاق مخصوما منه أي خصم لخسارة الانخفاض في القيمة. يتضمن احتساب معدل الربح الحقيقي جميع الرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة والتي تشكل جزءا مكتملا لمعدل الربح الحقيقي.

القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن في مقابله مبادلة موجود أو سداد مطلوب بين طرفين مطلعين وراغبين في معاملة تجارية حرة في تاريخ القياس.

تقيس الشركة القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة باستخدام أسعار العرض بالسوق في سوق نشطة لتلك الأداة.

(ط) الممتلكات والمعدات

يتم تسجيل بنود الممتلكات والمعدات بالتكلفة التاريخية ناقصا الإهلاك المتراكم وأية خسائر انخفاض في القيمة. كما، أعمال الإصلاحات والصيانة الأخرى يتم تحميلها في بيان الدخل للفترة المالية التي يتم تكبدها فيها.

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

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ط) الممتلكات والمعدات (تابع)

يتم إلغاء الاعتراف عن بند الممتلكات والمعدات عند استبعادها أو عندما لا يكون هناك توقع لمنافع اقتصادية مستقبلية من استخدامها أو استبعادها. يدرج أي ربح أو خسارة ناتجة عن إلغاء الاعتراف عن الأصول (محسوبة على أساس الفرق بين صافي عائدات الاستبعاد والقيمة الدفترية للأصول) في بيان الدخل في السنة التي يتم فيها إلغاء الاعتراف عن الأصل.

يتم احتساب الإهلاك بطريقة القسط الثابت، ويتم تحميله على بيان الدخل بالمعدلات السنوية التي تهدف إلى استبعاد تكلفة الأصول على مدى أعمارها الإنتاجية المقدرة على النحو التالي:

| | |
|--------------------|-----------|
| الأثاث والتجهيزات | ٧-٦ سنوات |
| أجهزة الكمبيوتر | ٣ سنوات |
| السيارات | ٥ سنوات |
| جميع الأصول الأخرى | ٥ سنوات |

(ي) مكافأة نهاية خدمة الموظفين

خطط مكافآت نهاية خدمة الموظفين

تقوم الشركة بتكوين مخصص لمكافآت نهاية خدمة الموظفين بالنسبة لموظفيها الأجانب محددة وفقا لنصوص قانون العمل القطري رقم ١٤ لعام ٢٠٠٤. يتم احتساب هذا المخصص على أساس رواتب الموظفين وفترة الخدمة ويتم دفع مكافأة نهاية الخدمة للموظفين عند إنهاء خدماتهم من جانب الشركة.

خطة التقاعد و المعاشات

بموجب القانون رقم ٢٤ لعام ٢٠٠٢ عن التقاعد والمعاشات يطلب من الشركة سداد اشتراكات في صندوق التقاعد الذي تديره الدولة بالنسبة للموظفين القطريين محسوبة كنسبة مئوية من رواتب الموظفين القطريين. ينحصر التزام الشركة في هذه الاشتراكات التي يتم دفعها عند استحقاقها.

لا تتوقع الشركة سداد التزام مكافآت نهاية خدمة موظفيها على المدى القريب. لا يتم خصم هذا المخصص حيث أنه لا يتوقع أن يكون الفرق بين المخصص المذكور في بيان المركز المالي وصافي القيمة الحالية كبيرا.

(ك) انخفاض قيمة الأصول

الأصول المالية

في تاريخ كل تقرير يتم تقييم الأصول المالية لتحديد ما إذا كان هناك أي دليل موضوعي على أنه قد انخفضت قيمة تلك الأصول. يعتبر الأصل المالي على أنه قد انخفضت قيمته في الحالة التي يشير فيها الدليل الموضوعي على أنه قد وقع حادث أو أكثر له أثر سلبي على التدفقات النقدية المستقبلية لذلك الأصل.

يتم احتساب خسارة انخفاض القيمة المتعلقة بأصل مالي مقاس بالتكلفة المطفأة على أنها الفرق بين قيمته الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة مخصومة بمعدل الربح الأصلي الفعلي. يتم الاعتراف بجميع خسائر الانخفاض في القيمة في الربح أو الخسارة.

يتم رد خسارة الانخفاض في القيمة لو كان من الممكن أن يعزى الرد بصورة موضوعية إلى حدث وقع بعد الاعتراف بخسارة الانخفاض في القيمة. بالنسبة للأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة يتم الاعتراف بخسارة الانخفاض في القيمة في الربح أو الخسارة.

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

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ك) انخفاض قيمة الأصول (تابع)

الأصول غير المالية

تتم مراجعة القيم الدفترية لأصول الشركة في تاريخ كل تقرير لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على انخفاض قيمتها. في حالة وجود مثل ذلك المؤشر يتم تحديد قيمة الأصل القابلة للاسترداد. يتم الاعتراف بخسارة الانخفاض في القيمة في الربح أو الخسارة عندما تزيد القيمة الدفترية للأصل عن مبلغه القابل للاسترداد.

يتم تقييم خسائر الانخفاض في القيمة المعترف بها في فترات سابقة في تاريخ كل تقرير للوقوف على المؤشرات التي تدل على أن خسارة الانخفاض في القيمة قد انخفضت أو انتفت. يتم رد خسارة الانخفاض في القيمة في حالة وجود تغيير في التقديرات المستخدمة لتحديد القيمة القابلة للاسترداد. يتم رد خسارة الانخفاض في القيمة فقط إلى الحد الذي لا تزيد فيه القيمة الدفترية للأصل عن القيمة الدفترية التي من الممكن تحديدها، بالصافي من أي إهلاك أو إطفاء، إن لم يتم إثبات خسارة انخفاض في القيمة سابقاً.

(ل) المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات في بيان المركز المالي عندما يكون لدى الشركة التزام قانوني أو استدلالي نتيجة لحدث سابق ومن المحتمل أن يُطلب تدفق خارج للمنافع الاقتصادية لسداد ذلك الالتزام.

(م) اختبار كفاية الالتزام

في تاريخ كل تقرير يتم إجراء اختبارات لكفاية الالتزام للتأكد من كفاية مطلوبات التكافل. في سبيل القيام بتلك الاختبارات يتم استخدام أفضل التقديرات الحالية للتدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية ومعالجة المطالبات والمصروفات الإدارية. يتم تحميل أي عجز بصورة منفصلة تحت حقوق ملكية حملة الوثائق في بيان المركز المالي.

(ن) التعاملات بعملات أجنبية

يتم تسجيل التعاملات بعملات أجنبية بالريال القطري بسعر الصرف السائد في تاريخ المعاملة. يتم تحويل الأصول والمطلوبات المالية بعملات أجنبية في تاريخ التقرير بأسعار الصرف السائدة في ذلك التاريخ. يتم أخذ جميع فروق صرف العملات الأجنبية إلى بيان الدخل. الأصول والمطلوبات غير المالية يتم تحويلها بأسعار الصرف السائدة في تاريخ المعاملة.

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

بالريال القطري

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٤ النقد والأرصدة لدى البنوك

| ٢٠١٢ | ٢٠١٣ |
|-------------|-------------|
| - | - |
| ٣,٣٠٠,٠٠٠ | ٣,٣٠٠,٠٠٠ |
| ٨٧,٦٠٤,٧٩٠ | ١٥٤,٣٩٠,١٢٠ |
| ١,٤٠٩,٣٢٧ | ٧٠٧,٨٨٧ |
| ٩٢,٣١٤,١١٧ | ١٥٨,٣٩٨,٠٠٧ |
| (٣,٣٠٠,٠٠٠) | (٣,٣٠٠,٠٠٠) |
| ٨٩,٠١٤,١١٧ | ١٥٥,٠٩٨,٠٠٧ |

نقد بالصندوق
ودائع استثمار (بنوك إسلامية)
حسابات توفير (بنوك إسلامية)
حسابات جارية
إجمالي النقد والأرصدة لدى البنوك
ناقصا: ودائع تستحق خلال ثلاثة أشهر
إجمالي النقد وما في حكم النقد

٥ استثمارات في أوراق مالية

| ٢٠١٢ | ٢٠١٣ |
|-------------|-------------|
| ٢١٢,٧٨٧,٢٩٨ | ٢٦٨,٦٤٢,٧٩٤ |
| ٤٧,٢٣٦,٩٨٣ | ١٥٤,٤١٦,٧٠٢ |
| ٨,٣٤٧,٦٩٣ | ٧٤٦,٤٩٨ |
| ٢٧٠,٨٢٠ | (٢,٣٣٣,٥٠٦) |
| ٢٦٨,٦٤٢,٧٩٤ | ٤١٩,٤٧٢,٤٨٨ |

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
رصيد الافتتاح
إضافات
الحركة في القيمة العادلة - المساهمين
الحركة في القيمة العادلة - حملة الوثائق
الاستثمارات من خلال حقوق الملكية - صافي

تبلغ قيمة القيمة العادلة من خلال الاستثمارات في حقوق الملكية ٢٠٠,٠٣٤,٦٣٨ ريال قطري وهي مرهونة مقابل تمويل مرابحة حصلت عليه الشركة.

٦ أرصدة مدينة أخرى ومدفوعات مقدما

| ٢٠١٢ | ٢٠١٣ |
|-----------|------------|
| ٩٦٢,٢٦٢ | ٥٧٨,٢٩٦ |
| ٧,٠٥٦,٤٧٧ | ١٠,٤٥٤,٥٣٠ |
| - | ١,٣٩٧,٠٣٣ |
| ٣٩٧,٧٥٣ | ٣١٩,٧٧٩ |
| ٨,٤١٦,٤٩٢ | ١٢,٧٤٩,٦٣٨ |

نم مدينة وأرصدة مدينة أخرى
عمولة مدفوعة مقدما وأجر وكالة
تغطية مطالبات مستحقة
إيراد استثمارات مستحق
إجمالي

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

بالريال القطري

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٧ ممتلكات ومعدات

| إجمالي ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ | إجمالي ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ | سيارات | أجهزة كمبيوتر | تركيبات وتجهيزات | أثاث ومعدات | التكلفة |
|--------------------------|--------------------------|-----------|---------------|---------------------|-------------|-------------------------|
| ٨,٧٢٣,٤٠٤ | ٩,٣٥٠,٦٧٠ | ٩٩٧,٥٠٠ | ٣,٣٧٧,٢٩٣ | ٣,٧٧٥,٤٥٢ | ١,٢٠٠,٤٢٥ | الرصيد الافتتاحي |
| ٦٢٧,٢٦٦ | ١,١١٠,٧٩٠ | ٦٢,٠٠٠ | ٦٠٥,٠٨٩ | ٣٣١,٩٢٦ | ١١١,٧٧٥ | إضافات |
| ٩,٣٥٠,٦٧٠ | ١٠,٤٦١,٤٦٠ | ١,٠٥٩,٥٠٠ | ٣,٩٨٢,٣٨٢ | ٤,١٠٧,٣٧٨ | ١,٣١٢,٢٠٠ | في ٣١ ديسمبر |
| ٤,١٩٣,٥٩٨ | ٦,٠٥٢,٢٠١ | ٥٦٨,٨٤٣ | ٢,٨٩٢,٣٣٥ | ٢,١٦١,٤٣٥ | ٤٢٩,٥٨٨ | مجمع الإهلاك |
| ١,٨٥٨,٦٠٣ | ١,٦٧٧,٧٢١ | ٢٠٩,٨٢٥ | ٤٦٥,٤١٥ | ٨٢٠,٩٨٧ | ١٨١,٤٩٤ | الرصيد الافتتاحي |
| ٦,٠٥٢,٢٠١ | ٧,٧٢٩,٩٢٢ | ٧٧٨,٦٦٨ | ٣,٣٥٧,٧٥٠ | ٢,٩٨٢,٤٢٢ | ٦١١,٠٨٢ | مخصص السنة |
| - | ٢,٧٣١,٥٣٨ | ٢٨٠,٨٣٢ | ٦٢٤,٦٣٢ | ١,١٢٤,٩٥٦ | ٧٠١,١١٨ | في ٣١ ديسمبر |
| ٣,٢٩٨,٤٦٩ | - | ٤٢٨,٦٥٧ | ٤٨٤,٩٥٨ | ١,٦١٤,٠١٧ | ٧٧٠,٨٣٧ | صافي القيمة الدفترية |
| | | | | | | صافي القيمة الدفترية |

٨ مطلوبات عقود التكافل

| ٢٠١٢ | ٢٠١٣ |
|------------|-------------|
| ٢٦,٧٣٢,١٥٤ | ٣٢,١٠٠,٦٥٠ |
| ٢٩,٦٧٩,١٦٥ | ٤٧,٨٦٩,٧٥٤ |
| ٣٣,٥١٢,٧١٥ | ٥١,٣٣٦,١٢٩ |
| ٨٩,٩٢٤,٠٣٤ | ١٣١,٣٠٦,٥٣٣ |

احتياطي المطالبات المعلقة
احتياطي الاشتراكات غير المكتسبة
احتياطي حسابي - التكافل

المجموع

الحركة في احتياطي المطالبات المعلقة خلال السنة على النحو التالي:

| ٢٠١٢ | ٢٠١٣ |
|--------------|---------------|
| ٩,٤٦٩,١٤٠ | ٢٦,٧٣٢,١٥٤ |
| ٨٠,٣١٥,٩٥٥ | ١١٢,٠٩٨,٧٣٨ |
| (٦٣,٠٥٢,٩٤١) | (١٠٦,٧٣٠,٢٤٢) |
| ٢٦,٧٣٢,١٥٤ | ٣٢,١٠٠,٦٥٠ |

في ١ يناير
مطالبات متكبدة وحركات أخرى خلال السنة
مطالبات مدفوعة خلال السنة

في ٣١ ديسمبر

الحركة في مخصص احتياطي الاشتراكات غير المكتسبة والاحتياطي الحسابي خلال السنة على النحو التالي:

| ٢٠١٢ | ٢٠١٣ |
|---------------|---------------|
| ٣٠,٣٦٤,٠٣٣ | ٦٣,١٩١,٨٨٠ |
| ١٥٨,١٠٠,٩٥٩ | ٢٠٤,١١٣,٦١١ |
| (١٢٥,٢٧٣,١١٢) | (١٦٨,٠٩٩,٦٠٨) |
| ٦٣,١٩١,٨٨٠ | ٩٩,٢٠٥,٨٨٣ |

في ١ يناير
الاشتراكات المكتسبة خلال السنة
الاشتراكات المكتسبة خلال السنة

في ٣١ ديسمبر

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

بالريال القطري

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٩ تمويل بالمرابحة

دخلت الشركة في اتفاقية تمويل بالمرابحة عن طريق بنك سراسين وشركاه المحدود، سويسرا، لتمويل استثمارات المساهمين. التمويل مضمون في مقابل جميع الحسابات التي تحتفظ بها الشركة لدى البنك. يستحق القرض للسداد خلال سنة واحدة.

| ٢٠١٢ | ٢٠١٣ |
|--------------|-------------|
| ٥٨,٦٥٨,٨٨٩ | ٤٣,٩٩٥,٧١١ |
| (١٤,٦٦٣,١٧٨) | ١٥٦,٠٣٨,٩٢٧ |
| ٤٣,٩٩٥,٧١١ | ٢٠٠,٠٣٤,٦٣٨ |

الرصيد في بداية السنة
صافي التغيرات خلال السنة

الرصيد في نهاية السنة

١٠ فائض قابل للتوزيع

| ٢٠١٢ | ٢٠١٣ |
|-------------|-----------|
| ١,١٤٢,٧٥٣ | ١,١٣٤,٤٠٠ |
| ٤,٢٥٥,١٠٠ | ٣,٤٠٤,٨١٧ |
| (١,٢٦٣,٤٥٣) | (٥٦١,٦٥٩) |
| ٤,١٣٤,٤٠٠ | ٦,٩٧٧,٥٥٨ |

الرصيد في بداية السنة
الفائض الموزع خلال السنة
مدفوعات تمت خلال السنة

الرصيد في نهاية السنة

اقترح مجلس الإدارة توزيع نسبة ٧% (نسبة ٥% في سنة ٢٠١٢) من الاشتراكات الخاضعة لحسبة التوزيع حيث بلغت قيمة التوزيع هذه ٦,٧١٣,٥٢٩ ريال قطري (مبلغ ٣,٤٠٤,٨١٧ ريال قطري في سنة ٢٠١٢) كفائض لحملة الوثائق للسنة من نتائج عمليات التأمين. ستتم إحالة المقترح بتوزيع الفائض للموافقة عليه من قبل الجمعية العمومية السنوية. سيتم تحويل الرصيد الباقي من الفائض المدور إلى حملة الوثائق في السنوات القادمة وفقا لقرار هيئة الرقابة الشرعية.

تم تخصيص الفائض على جميع حملة الوثائق بالتناسب مع حصتهم في الاشتراكات في الأقساط بالنسبة لأولئك الذين لم يقدموا مطالبات خلال السنة المالية.

١١ مخصصات ومطلوبات أخرى

| ٢٠١٢ | ٢٠١٣ |
|------------|------------|
| ١٠,٨٢٤,٨٧٥ | ١٤,٥١٨,٠٣٥ |
| ١,٤٤٠,٤٣٦ | ٥,٢٢٦,١٣١ |
| ١٩٥,٢٥٠ | ١٥٨,٢٤٦ |
| ٥٤٦,٧٢٥ | ١,٦٥٧,٠٩٤ |
| ٣,١١٦,٦٧١ | ٤,٦٠٩,١٢٣ |
| ١٦,١٢٣,٩٥٧ | ٢٦,١٦٨,٦٢٩ |

اشتراكات دائنة

مطالبات مستحقة مستردة

دائنون متنوعون

مخصص منافع نهاية خدمة موظفين (١/١١)

ذمم دائنة أخرى

الإجمالي

١/١١ مخصص منافع نهاية خدمة موظفين

| ٢٠١٢ | ٢٠١٣ |
|----------|-----------|
| ٤٠٣,٦٣٥ | ٥٤٦,٧٢٥ |
| ١٩٧,٧٨٩ | ٤٣٦,٥٢٧ |
| - | ٧٣٤,٩٩٨ |
| (٥٤,٦٩٩) | (٦٠,١٥٦) |
| ٥٤٦,٧٢٥ | ١,٦٥٧,٠٩٤ |

المخصص في ١ يناير

مصروفات معترف بها للسنة

محول من شركة قطر للتأمين خلال السنة

مدفوعات خلال السنة

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

بالريال القطري

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

١٢ رأس المال والاحتياطيات

١/١٢ رأس المال

يتكون رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل من ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة عشرة ريالات قطرية للسهم الواحد (٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال قطري في سنة ٢٠١٢).

٢/١٢ الاحتياطي القانوني

وفقا لقانون الشركات التجارية القطري رقم ٥ لسنة ٢٠٠٢ والنظام الأساسي للشركة ينبغي تحويل ١٠% من صافي أرباح الفترة للاحتياطي القانوني. يجب الاحتفاظ بهذا الاحتياطي القانوني إلى أن يصل إلى نسبة ٥٠% من رأس المال المدفوع وهو احتياطي غير قابل للتوزيع فيما عدا في الحالات التي حددها القانون.

٣/١٢ احتياطي القيمة العادلة

يتضمن احتياطي القيمة العادلة صافي التغيرات التراكمية في القيمة العادلة من خلال الأصول المالية في حقوق الملكية إلى أن يتم إلغاء الاعتراف أو استبعاد الاستثمار.

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

بالريال الق

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

١٣ صافي نتائج الاكتتاب

| | المجموع | | التكافل والصحي | | الحريق والحوادث العامة | | السيارات | | البحري | |
|---------|---------------|--------------|----------------|--------------|------------------------|--------------|-------------|-------------|--------|------|
| | ٢٠١٢ | ٢٠١٣ | ٢٠١٢ | ٢٠١٣ | ٢٠١٢ | ٢٠١٣ | ٢٠١٢ | ٢٠١٣ | ٢٠١٢ | ٢٠١٣ |
| ٠٠,٩٥٩ | ٢٠٤,١١٣,٦١١ | ٦٨,٥٠٦,٦٢٢ | ٧٦,٤٨٣,٧٠٨ | ١٧,٩٤٠,٧٦٥ | ٦٩,٩٢٢,٦٠٢ | ١٠٦,٣٧٦,٤٤٤ | ٣,٣٧٨,٣٧٦ | ٣,٣١٣,٠٩٤ | | |
| ٠٣,١٤٩ | (٣٨,٤٣٥,٣٦٩) | (٧,٨٢٦,٣٢٢) | (١٣,٥٣٥,٨٧٨) | (٢,٩٦١,٦٦٣) | (١٣,٩٨٤,٥٢٠) | (٢١,٢٥٧,٢٠٩) | (٦٧٥,٦٧٥) | (٦٦٢,٦١٩) | | |
| ٧١,٤٤٩ | (٣٩,٢٥٣,١١٧) | (٢١,١٤٠,٥٥٢) | (٢٤,٣٦٦,٧٨٣) | (١١,٩٠٠,٥٩٦) | (٧٢١,٥٨٧) | (١,١٤٦,٣٦٢) | (١,٤١٠,٥٨٩) | (١,٣٦٩,٣٧٦) | | |
| ٢٦,٣٦١ | ١٢٦,٤٢٥,١٢٥ | ٣٩,٥٣٩,٧٤٨ | ٣٧,١١١,٠٤٧ | ٣,٠٧٨,٥٠٦ | ٥٥,٢١٦,٤٩٥ | ٨٣,٩٥٤,٤٧٣ | ١,٢٩٢,١١٢ | ١,٢٨١,٠٩٩ | | |
| (٧,٨٤٨) | (٣٦,٠١٤,٠٠٣) | (٢١,٢٠٣,٣٦٤) | (١٧,٨٠٦,٧٤٧) | (٣٣٨,٢١٢) | (١٠,٧٢٢,٩٨٦) | (١٧,٨٧١,٥١٧) | (٢٤٧,٠٥١) | ٢,٤٧٣ | | |
| ٨,٥١٣ | ٩٠,٤١١,١٢٢ | ١٨,٣٢٦,٣٨٤ | ٢٠,٣٠٤,٣٠٠ | ٢,٧٤٠,٢٩٤ | ٤٤,٤٩٣,٥٠٩ | ٦٦,٠٨٢,٩٥٦ | ١,٠٤٥,٠٦١ | ١,٢٨٣,٥٧٢ | | |
| (٠,٤١٤) | (١٠,٨١٧,٤٤٥) | (٤,٠٩٣,٧٠٩) | (٨,٠٥٤,٤٦٨) | (١,٠٦٣,٤٦٩) | (١,٢٨٤,٧٦٧) | (١,٦١٥,٧٦٩) | (٤٠,٤١٧) | (٨٣,٧٤٠) | | |
| ٨,٠٩٩ | ٨٩,٥٩٣,٦٧٧ | ١٤,٢٤٢,٦٧٥ | ١٢,٢٤٩,٨٣٣ | ١,٢٦٦,٨٢٥ | ٤٣,٢٠٨,٧٤٢ | ٦٤,٤٦٧,١٨٧ | ١,٠٠٤,٦٤٤ | ١,١٩٩,٨٣٢ | | |
| ٢,٩٤١ | (١٠٦,٧٣٠,٢٤٢) | (١٧,٦٨١,٨٩٢) | (٢٩,٠٥٨,٩٦٧) | (٣,٨٧٠,٢٠٦) | (٤٣,٦٦٠,١٥٤) | (٧٣,٢٤١,٨٨٦) | (٧٩,٢٦٨) | (٥٥٩,١٨٣) | | |
| ٣,٠١٤ | (٥,٣٦٨,٤٩٦) | (٤٦١,٢٢٩) | (١,٧١٣,٢٧٢) | (٢٧٦,٩٢٩) | (١٦,٠٢٠,٩٥٧) | (٣,٤٠٣,٥٤١) | (١٠٨,٢٩٧) | ٢٥,٢٤٦ | | |
| ٨,٧١٦ | ٤٠,٧٣٢,٦٧٦ | ١٢,٧١٧,٠٤٠ | ١٩,٩٠٠,١٦٤ | ٣,٤٨٠,٢٣٩ | ٨,٢٧٧,٩٦١ | ١٦,٨٧١,٥٨٥ | ٦٤,٩٥١ | ٤٨٠,٦٨٨ | | |
| (١,٢٣٩) | (٧١,٣٢٦,٠٦٢) | (٥,٤١٦,٠٨١) | (١٠,٨٧٢,٠٧٥) | (٦٦٦,٨٩٦) | (٥١,٤٠٣,١٥٠) | (٥٩,٧٧٣,٨٤٢) | (١٢٢,٦١٤) | (٥٣,٢٤٩) | | |
| ٨,٨٦٠ | ٨,٢٢٧,٦١٥ | ٨,٨٢٦,٥٩٤ | ١,٣٧٧,٧٥٨ | ١,٠٠٩,٩٢٩ | (٨,١٩٤,٤٠٨) | ٤,٦٩٣,٣٤٥ | ٨٨٢,٠٣٠ | ١,١٤٦,٥٨٣ | | |

إجمالي الاشتراكات

ناقصاً: أجر وكالة

اشتراكات إعادة التكافل

صافي الاشتراكات

حركة الاشتراكات غير المكتسبة

صافي الاشتراكات المكتسبة

صافي العمولات

إيراد الاكتتاب

المصرفيات

إجمالي المطالبات المدفوعة

الحركة في المطالبات المعلقة

إستردادات من معيدي التكافل

صافي المطالبات المتكبدة

صافي إيراد الاكتتاب

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

بالريال القطري

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

١٤ دخل الاستثمار

| ٢٠١٢ | ٢٠١٣ |
|-----------|-------------|
| ١,٢٥٦,٩١٤ | ٣,٢٥٧,٥٧١ |
| (٥٠٢,٧٦٦) | (١,٣٠٣,٠٢٨) |
| ٧٥٤,١٤٨ | ١,٩٥٤,٥٤٣ |

إيراد من استثمارات حملة الوثائق
حصة المساهمين في إيراد حملة الوثائق
الإجمالي

وهي تمثل أتعاب إدارة مستحقة الدفع للمساهمين من جانب حملة الوثائق مقابل إدارة الاستثمارات. تحتسب الأتعاب بواقع ٤٠% (نسبة ٤٠% في سنة ٢٠١٢) من صافي الإيراد المستلم عن استثمارات حملة الوثائق. يتم تحديد المعدل الفعلي لكل سنة من جانب هيئة الرقابة الشرعية بالتنسيق مع مجلس إدارة الشركة.

١٥ مصروفات عمومية وإدارية

| ٢٠١٢ | ٢٠١٣ |
|-----------|-----------|
| ٣,٠٧٢,٩٧٦ | ٣,٥٤٩,٨٠٩ |
| ٢٩٩,٠٤٩ | ٣٣٦,٩٣٧ |
| ٤٥٨,٣٣١ | ٦٢٢,٦٨٩ |
| ١٦٢,٤٦٣ | ٢٥٤,١٥٠ |
| ٦٠٨,٩٣٦ | ٧٧٠,٥٥٠ |
| ٢٠٤,٦١٤ | ١٦٨,٥٣٩ |
| ١٣٠,٠٠٠ | ١٥٠,٠٠٠ |
| ٧٠٠,٠٠٠ | ٩٥٠,٠٠٠ |
| ٢٤٦,١٢٠ | ٤٠١,٠٥٢ |
| ١٢٥,٣٩٤ | ٩٣,٠٥٣ |
| ٨٥,٠٠٠ | ٣٣٧,٩٧٢ |
| ١,٠٠٦,٤٥٦ | ٩٠٩,٥١٤ |
| ٢٧٥,٤٦٤ | ٦٠٥,١٦٩ |
| ٧,٣٧٤,٨٠٣ | ٩,١٤٩,٤٣٤ |

إيجار
طباعة ومواد مكتبية
مصروفات إعلانات
بريد وهاتف
مصروفات دعم تقنية معلومات
مصروفات سفر للخارج
أتعاب هيئة الرقابة الشرعية
أتعاب مجلس الإدارة
مصروفات تأمين
أتعاب قانونية
أتعاب مهنية
أتعاب إدارة استثمارات
مصروفات تشغيلية أخرى
إجمالي

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

بالريال القطري

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

١٦ الأطراف ذات العلاقة

(أ) المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تعتبر الأطراف على أنها ذات علاقة لو كان لدى أحد الأطراف المقدره على السيطرة على الطرف الآخر أو ممارسة نفوذ هام عليه في إصدار قراراته المالية والتشغيلية.

| الاسم | العلاقة | طبيعة المعاملة | ٢٠١٢ | ٢٠١٣ |
|-------------------------|---------|--------------------------|------------|------------|
| مصرف قطر الإسلامي ش.م.ق | مساهم | اشترك مكتسب | ١١,٨٢٨,٠٢٠ | ١٧,٨٤٢,٤٧٦ |
| مصرف الريان ش.م.ق | مساهم | مطالبات مدفوعة | ٦١٦,٠٢٠ | ٢,٦٢٢,٨٢٣ |
| شركة بروة العقارية | مساهم | اشترك مكتسب | ١٠,٩١٤,٩٣٩ | ٨,٩٩٧,٤٨٧ |
| كيو إنفست ذ.م.م | مساهم | مطالبات مدفوعة | ١,٦٦١,٢٩٧ | ٤٨٢,٩٨٣ |
| شركة قطر للتأمين | مساهم | اشترك مكتسب | ٢,٧٥٨,٠٥٧ | ٩٤٣,٥٥٩ |
| | | مطالبات مدفوعة | ٩,٨٨٥ | ١,٣٠٢ |
| | | اشترك مكتسب | ٢٤٩,٨٤٠ | ٤٦٤,٧٧٧ |
| | | مطالبات مدفوعة | ٢٠٠,١٠٣ | ٣٤٢,١٦٥ |
| | | اشترك مكتسب | ١,٨٠٤,٨١٢ | ٣,٦٧٢,٠٥٢ |
| | | مطالبات مدفوعة | ١,٥٤٩,٣١٨ | ٣٤٢,١٦٥ |
| | | اشترك مكتسب | ٦٠٨,٩٣٦ | ٧٧٠,٥٥٠ |
| | | مطالبات مدفوعة | ١,٠٠٦,٤٥٦ | ٩٠٩,٥١٤ |
| | | مصرفات دعم تقنية معلومات | | |
| | | أتعاب استشارات | | |

(ب) مستحقات من أطراف ذات علاقة

| ٢٠١٢ | ٢٠١٣ |
|-----------|------------|
| ١,٣٧٣,٣٣٦ | ٢٠,٧٨٨,٩٤٩ |
| ١,٣٣٢,٠٥٥ | ٢,٥٥٥,٠٧٤ |
| ١,٢٩٢,٧٧٢ | ٤٦٤,٧٧٧ |
| ٣٤,٠٧٦ | ٤,٢٥٦,٠١٣ |
| - | ٩,٦٠٣,١٩٠ |
| ٤,٠٣٢,٢٣٩ | ٣٧,٦٦٨,٠٠٣ |

(ج) مستحقات لأطراف ذات علاقة

| ٢٠١٢ | ٢٠١٣ |
|------------|------------|
| ٨,٨٢٧,٥٩٦ | ١٦,٠٧٢,٤٠٩ |
| ١,٤١٨,٨٦٣ | ١٤,٤٨٥,٧٩٨ |
| ٤٩٣,٢٤٦ | ٨٩٧,٣٩٥ |
| - | ٤١٦,٦٤١ |
| - | ٢,١٠٥,١٣٨ |
| ١٠,٧٣٩,٧٠٥ | ٣٣,٩٧٧,٣٨١ |

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

بالريال القطري

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

١٦ الأطراف ذات العلاقة (تابع)

(د) مكافآت كبار موظفي الإدارة

يضم كبار موظفو الإدارة أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة الذين لديهم الصلاحية وتقع عليهم المسؤولية عن تخطيط وتوجيه والرقابة على أنشطة الشركة. تتضمن المنافع المدفوعة لهم ما يلي:

| ٢٠١٢ | ٢٠١٣ |
|-----------|-----------|
| ٢,٥٧٥,٠٠٠ | ٢,٨٣٥,٠٠٠ |
| ١٩٧,٧٨٩ | ٤٣٥,٥٢٧ |
| ٢,٧٧٢,٧٨٩ | ٣,٢٧٠,٥٢٧ |

رواتب ومنافع أخرى قصيرة الأجل
منافع نهاية خدمة الموظفين
المجموع

١٧ الالتزامات المحتملة والارتباطات الرأسمالية

| ٢٠١٢ | ٢٠١٣ |
|-----------|-----------|
| ٤٧٣,٠٠٠ | ٤٢٨,٠٠٠ |
| ٨,٧٥٠,٠٠٠ | ٨,٨٧٥,٠٠٠ |

ضمانات بنكية
إيجار تشغيلي

١٨ هيئة الرقابة الشرعية

تخضع أنشطة الشركة إلى إشراف هيئة الرقابة الشرعية التي تتكون من ٣ أعضاء يعينهم المساهمون. وتقوم هيئة الرقابة الشرعية بالدور الرقابي على أعمال الشركة للتأكيد على أن كل عمليات الشركة تجري وفقا لأحكام الشريعة الإسلامية ومبادئها.

١٩ العائدات التي تحظرها الشريعة الإسلامية

لا توجد عائدات من معاملات غير مسموح بها شرعيا خلال الفترة.

٢٠ المسؤولية الاجتماعية

تعترم الشركة الاضطلاع بمسؤولياتها الاجتماعية من خلال التبرعات للأعمال والمنظمات الخيرية.

٢١ الزكاة

لا يجوز النظام الأساسي للشركة للإدارة دفع الزكاة بالنيابة عن المساهمين. تقع المسؤولية عن دفع الزكاة على كاهل المساهمين.

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

بالريال القطري

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٢٢ التركيز الجغرافي والصناعي للأنشطة

التركز الصناعي لبنود بيان دخل الشركة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ على النحو التالي:

| الإجمالي | التكافل والصحي | الحريق والحوادث العامة | السيارات | البحري والجوي |
|----------|----------------|------------------------|----------|---------------|
|----------|----------------|------------------------|----------|---------------|

٢٠١٣

| | | | | |
|--------------|--------------|-----------|--------------|-----------|
| ٩٠,٤١١,١٢٢ | ٢٠,٣٠٤,٣٠٠ | ٢,٧٤٠,٢٩٤ | ٦٦,٠٨٢,٩٥٦ | ١,٢٨٣,٥٧٢ |
| ٧٩,٥٩٣,٦٧٧ | ١٢,٢٤٩,٨٣٣ | ١,٦٧٦,٨٢٥ | ٦٤,٤٦٧,١٨٧ | ١,١٩٩,٨٣٢ |
| (٧١,٣٦٦,٠٦٢) | (١٠,٨٧٢,٠٧٥) | (٦٦٦,٨٩٦) | (٩٩,٧٣٣,٨٤٢) | (٥٣,٢٤٩) |

بنود بيان الدخل

صافي الاشتراكات المكتسبة
صافي إيرادات الاكتتاب
صافي المطالبات المتكبدة

| الإجمالي | التكافل والصحي | الحريق والحوادث العامة | السيارات | البحري والجوي |
|----------|----------------|------------------------|----------|---------------|
|----------|----------------|------------------------|----------|---------------|

٢٠١٢

| | | | | |
|--------------|-------------|-----------|--------------|-----------|
| ٦٦,٣٩٨,٥١٣ | ١٨,٣٣٦,٣٨٤ | ٢,٥٢٣,٥٥٩ | ٤٤,٤٩٣,٥٠٩ | ١,٠٤٥,٠٦١ |
| ٦٠,٥١٨,٠٩٩ | ١٤,٢٤٢,٦٧٥ | ٢,٠٦٢,٠٣٩ | ٤٣,٢٠٨,٧٤٣ | ١,٠٠٤,٦٤٤ |
| (٥٧,٩٠٧,٢٣٩) | (٥,٤١٦,٠٨٢) | (٩٦٥,٣٩٤) | (٥١,٤٠٣,١٤٩) | (١٢٢,٦١٤) |

بنود بيان الدخل

صافي الاشتراكات المكتسبة
صافي إيرادات الاكتتاب
صافي المطالبات المتكبدة

حيث أنه يتم أداء أنشطة الشركة على نحو متكامل، لن يكون ذا معنى إجراء تحليل قطاعي للأصول والمطلوبات بين هذه القطاعات.

التركز الجغرافي

كان إجمالي التركيز الجغرافي لأصول ومطلوبات وبنود بيان الدخل للشركة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ في دولة قطر.

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

بالريال القطري

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٢٣ أصول ومطلوبات حاملي الوثائق والمساهمين

| الإجمالي | المساهمون | حاملو الوثائق |
|-------------|-------------|---------------|
| ١٥٨,٣٩٨,٠٠٧ | ٩٦,٦٥٠,٠٢١ | ٦١,٧٤٧,٩٨٦ |
| ٤١٩,٤٧٢,٤٨٨ | ٣٠٥,١٧٩,٣٨٦ | ١١٤,٢٩٣,١٠٢ |
| ٣٤,٨٩٠,٣٨٢ | - | ٣٤,٨٩٠,٣٨٢ |
| ١٠,١١٦,٩١٥ | - | ١٠,١١٦,٩١٥ |
| ١٢,٧٤٩,٦٣٨ | ٦٥٩,٩٦٤ | ١٢,٠٨٩,٦٧٤ |
| ٢,٧٣١,٥٣٨ | ٢,٧٣١,٥٣٨ | - |
| ٦٣٨,٣٥٨,٩٦٨ | ٤٠٥,٢٢٠,٩٠٩ | ٢٣٣,١٣٨,٠٥٩ |
| ٨,٧٥٧,٣٦١ | - | ٨,٧٥٧,٣٦١ |
| ١٣١,٣٠٦,٥٣٣ | - | ١٣١,٣٠٦,٥٣٣ |
| ٢٠٠,٠٣٤,٦٣٨ | ١٤٤,٠٤٤,٣٠٧ | ٥٥,٩٩٠,٣٣١ |
| ٦,٩٧٧,٥٥٨ | - | ٦,٩٧٧,٥٥٨ |
| ٢٦,١٦٨,٦٢٨ | ٦,٢٥٩,٩٢٧ | ١٩,٩٠٨,٧٠١ |
| ٣٧٣,٢٤٤,٧١٨ | ١٥٠,٣٠٤,٢٣٤ | ٢٢٢,٩٤٠,٤٨٤ |

3٢٠١

الأصول

النقد والأرصدة لدى البنوك
استثمارات في أوراق مالية
اشتراقات مدينة
مستحقات من معيدي التأمين
مدفوعات مقدما وأرصدة مدينة أخرى
ممتلكات ومعدات
إجمالي الأصول

المطلوبات

مستحقات لمعيدي التأمين
مطلوبات عقود التكافل
تمويل بالمرابحة
فائض قابل للتوزيع
مخصصات ومطلوبات أخرى
إجمالي المطلوبات

| الإجمالي | المساهمون | حاملو الوثائق |
|-------------|-------------|---------------|
| ٩٢,٣١٤,١١٧ | ٢٨,٣٥١,٠٩٤ | ٦٣,٩٦٣,٠٢٣ |
| ٢٦٨,٦٤٢,٧٩٤ | ٢١٣,٤٩٨,٨١٧ | ٥٥,١٤٣,٩٧٧ |
| ١٩,٥٦٦,٨٨٨ | - | ١٩,٥٦٦,٨٨٨ |
| ٤,٢٨١,٩٣٤ | - | ٤,٢٨١,٩٣٤ |
| ٨,٤١٦,٤٩٢ | ١,١٦٨,٠٤٦ | ٧,٢٤٨,٤٤٦ |
| ٣,٢٩٨,٤٦٩ | ٣,٢٩٨,٤٦٩ | - |
| ٣٩٦,٥٢٠,٦٩٤ | ٢٤٦,٣١٦,٤٢٦ | ١٥٠,٢٠٤,٢٦٨ |
| ١٢,٨١٤,٥٦١ | - | ١٢,٨١٤,٥٦١ |
| ٨٩,٩٢٤,٠٣٤ | - | ٨٩,٩٢٤,٠٣٤ |
| ٤٣,٩٩٥,٧١١ | ٤٣,٩٩٥,٧١١ | - |
| ٤,١٣٤,٤٠٠ | - | ٤,١٣٤,٤٠٠ |
| ١٦,١٢٣,٩٥٧ | ٣,٦١٢,٣١٧ | ١٢,٥١١,٦٤٠ |
| ١٦٦,٩٩٢,٦٦٣ | ٤٧,٦٠٨,٠٢٨ | ١١٩,٣٨٤,٦٣٥ |

٢٠١٢

الأصول

النقد والأرصدة لدى البنوك
استثمارات في أوراق مالية
اشتراقات مدينة
مستحقات من معيدي التأمين
مدفوعات مقدما وأرصدة مدينة أخرى
ممتلكات ومعدات
إجمالي الأصول

المطلوبات

مستحقات لمعيدي التأمين
مطلوبات عقود التكافل
تمويل بالمرابحة
فائض قابل للتوزيع
مخصصات ومطلوبات أخرى
إجمالي المطلوبات

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

بالريال القطري

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٢٤ استحقاق الأصول والمطلوبات

يورد الجدول التالي تحليل استحقاقات الأصول والمطلوبات للشركة. تم تحديد الاستحقاقات التعاقدية للأصول والمطلوبات على أساس الفترة الباقية في تاريخ التقرير إلى تاريخ الاستحقاق التعاقدية. تقوم الإدارة برصد تحليل الاستحقاق للتأكد من الاحتفاظ بسببولة مناسبة. لا يتوقع أن تحدث التدفقات النقدية المضمّنة في تحليل الاستحقاق بصورة مبكرة على نحو كبير أو أن تكون بمبالغ مختلفة على نحو كبير.

تحليل الاستحقاقات من الأصول والمطلوبات
كان تحليل استحقاق أصول ومطلوبات الشركة كما في ٢٠١٣ على النحو التالي:

| الإجمالي | ليس لها استحقاق ثابت | ما يزيد عن ٣ سنوات | من سنة إلى ٣ سنوات | إلى ٦ أشهر | من ٦ أشهر سنة | حتى ٦ أشهر | عدد الطلب |
|-------------|----------------------|--------------------|--------------------|-------------|---------------|------------|-----------|
| ١٥٨,٣٩٨,٠٠٧ | - | - | - | ١٥٨,٣٩٨,٠٠٧ | - | - | - |
| ٤١٩,٤٧٢,٤٨٨ | - | - | - | ٤١٩,٤٧٢,٤٨٨ | - | - | - |
| ٣٤,٨٩٠,٣٨٢ | - | - | - | ٢٩,٢١٧,٥٥١ | ٥,٦٧٣,٨٢١ | - | - |
| ١٠,١١٦,٩١٥ | - | - | - | ١٠,١١٦,٩١٥ | - | - | - |
| ١٢,٧٤٩,٦٣٨ | - | - | - | ١٢,٧٤٩,٦٣٨ | - | - | - |
| ٢,٧٣١,٥٣٨ | ٢,٧٣١,٥٣٨ | - | - | - | - | - | - |
| ٢٣٨,٣٥٨,٩٦٨ | ٢,٧٣١,٥٣٨ | - | - | ٦٢٩,٩٥٤,٥٩٩ | ٥,٦٧٣,٨٢١ | - | - |
| ٨,٧٥٧,٣٦١ | - | - | - | ٨,٧٥٧,٣٦١ | - | - | - |
| ١٣١,٣٠٦,٥٣٣ | - | - | - | ١٣١,٣٠٦,٥٣٣ | - | - | - |
| ٢٠٠,٠٣٤,٦٣٨ | - | - | - | ٢٠٠,٠٣٤,٦٣٨ | - | - | - |
| ٦,٩٧٧,٥٥٨ | - | - | - | ٦,٩٧٧,٥٥٨ | - | - | - |
| ٢٦,١٦٨,٦٢٩ | - | - | - | ٢٦,١٦٨,٦٢٩ | - | - | - |
| ٣٧٣,٢٤٤,٧١٩ | - | - | - | ٣٧٣,٢٤٤,٧١٩ | - | - | - |
| ٢٦٥,١١٤,٢٤٩ | ٢,٧٣١,٥٣٨ | - | - | ٢٥٦,٧٠٩,٨٨٠ | ٥,٦٧٣,٨٢١ | - | - |

الأصول
النقد والأرصدة لدى البنوك
استثمارات في أوراق مالية
اشتراكات مدنية
مستحقات من معيدي التأمين
مدفوعات مقدما ودمم مدينة أخرى
ممتلكات ومعدات
إجمالي الأصول

المطلوبات
مستحقات لمعدي التأمين
مطلوبات عقود التكافل
تمويل بالمرابحة
فائض قابل للتوزيع
مخصصات ومطلوبات أخرى
إجمالي المطلوبات
فجوة الحساسية

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

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

بالريال القطري

٢٤ استحقاق الأصول والمطلوبات (تابع)

تحليل الاستحقاقات

كان تحليل استحقاق أصول ومطلوبات الشركة كما في ٢٠١٢ على النحو التالي:

| الإجمالي | ليس لها استحقاق ثابت | ما يزيد عن ٣ سنوات | ٣ من سنة إلى سنوات | ٦ أشهر إلى سنة | حتى ٦ أشهر | عند الطلب |
|-------------|----------------------|--------------------|--------------------|----------------|-------------|-----------|
| ٩٢,٣١٤,١١٧ | - | - | - | - | ٩٢,٣١٤,١١٧ | - |
| ٢٦٨,٦٤٢,٧٩٤ | - | - | - | - | ٢٦٨,٦٤٢,٧٩٤ | - |
| ١٩,٥٦٦,٨٨٨ | - | - | - | ٦٤٢,٥٩١ | ١٨,٩٢٤,٢٩٧ | - |
| ٤,٢٨١,٩٣٤ | - | - | - | ١١٤,٢١٢ | ٤,١٦٧,٧٢٢ | - |
| ٨,٤١٦,٤٩٢ | - | - | - | - | ٨,٤١٦,٤٩٢ | - |
| ٣,٢٩٨,٤٦٩ | ٣,٢٩٨,٤٦٩ | - | - | - | - | - |
| ٣٩٦,٥٢٠,٦٩٤ | ٣,٢٩٨,٤٦٩ | - | - | ٧٥٦,٨٠٣ | ٣٩٢,٤٦٥,٤٢٢ | - |
| ١٢,٨١٤,٥٦١ | - | - | - | - | ١٢,٨١٤,٥٦١ | - |
| ٨٩,٩٢٤,٠٣٤ | - | - | - | - | ٨٩,٩٢٤,٠٣٤ | - |
| ٤٣,٩٩٥,٧١١ | - | - | - | - | ٤٣,٩٩٥,٧١١ | - |
| ٤,١٣٤,٤٠٠ | - | - | - | - | ٤,١٣٤,٤٠٠ | - |
| ١٦,١٢٣,٩٥٧ | - | - | - | - | ١٦,١٢٣,٩٥٨ | - |
| ١٦٦,٩٩٢,٦٦٣ | - | - | - | - | ١٦٦,٩٩٢,٦٦٤ | - |
| ٢٢٩,٥٢٨,٠٣١ | ٣,٢٩٨,٤٦٩ | - | - | ٧٥٦,٨٠٣ | ٢٢٥,٤٧٢,٧٥٨ | - |

الأصول
النقد والأرصدة لدى البنوك
استثمارات في أوراق مالية
اشتراكات مدينة
مستحقات من معيدي التأمين
مدفوعات مقدما وأرصدة مدينة أخرى
ممتلكات ومعدات
إجمالي الأصول

المطلوبات
مستحقات لمعيدي التأمين
مطلوبات عقود التكافل
تمويل بالمرابحة
فائض قابل للتوزيع
مخصصات ومطلوبات أخرى
إجمالي المطلوبات
فجوة حساسية

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

بالريال القطري

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٢٥ إدارة المخاطر

المخاطر التي تواجهها الشركة والطريقة التي يتم بها تخفيف هذه المخاطر من قبل الإدارة ملخصة فيما هو وارد أدناه:

[١] مخاطر التكافل

مخاطر التكافل هي المخاطر التي تتجاوز فيها المطالبات الفعلية المستحقة الدفع لحاملي العقود فيما يتعلق بأحداث مؤمن لها القيمة الدفترية لمطلوبات التكافل. قد يحدث هذا لأن عدد مرات أو مبالغ المطالبات أكثر مما هو متوقع. تدير الشركة مخاطر التكافل عن طريق إستراتيجية الاكتتاب لديها وترتيبات إعادة تكافل مناسبة والمعالجة الاستباقية للمطالبات. تسعى إستراتيجية الاكتتاب لضمان أن المخاطر المكتتب فيها متنوعة بشكل جيد من حيث نوع ومبلغ المخاطر والصناعة والمنطقة الجغرافية. حدود الاكتتاب جاهزة لفرض معايير اختيار المخاطر.

[٢] مخاطر إعادة التكافل

في إطار نشاطها الاعتيادي وبغرض تقليص تعرضها للمخاطر المالية الناشئة من المطالبات كبيرة الحجم تدخل الشركة في عقود مع أطراف أخرى لأغراض إعادة التكافل. توفر ترتيبات إعادة التكافل المذكورة تنوعاً أكبر للأعمال وتسمح للإدارة بالرقابة على التعرض للخسائر المحتملة التي تنشأ من المخاطر الكبيرة وتوفير سعة إضافية للنمو. يتم إنفاذ جزء هام من إعادة التأمين عن طريق اتفاقيات وعقود إعادة تكافل اختيارية وعقود زيادة الخسارة.

للحد من تعرضها للمخاطر الكبيرة من حالات إعمار معيدي التكافل تقوم الشركة بتقييم الحالة المالية لمعيدي تكافلها ورصد مخاطر التركزات الائتمانية التي تنشأ من تلك المناطق الجغرافية أو الأنشطة أو الخصائص الاقتصادية لمعيدي التكافل.

تتعامل الشركة فقط مع معيدي تكافل معتمدين من جانب الإدارة وهم عموماً شركات عالمية مصنفة من قبل وكالات عالمية أو أوراق مالية خليجية أخرى. إن عقود إعادة التكافل المتنازل عنها لن تعفي الشركة من التزاماتها تجاه حاملي الوثائق ونتيجة لذلك تظل الشركة ملزمة عن جزء من المطالبات القائمة المؤمن لها إلى الحد الذي يفشل فيه معيد التكافل في الوفاء بالتزاماته بموجب عقود إعادة التكافل.

الافتراضات الرئيسية

الافتراض الأساسي لتقديرات المطلوبات هو أن تطور المطالبات المستقبلية للشركة ستتبع نمطاً مماثلاً لتطور المطالبات السابقة. يتضمن ذلك الافتراض فيما يتعلق بمتوسط تكاليف المطالبة وتكاليف معالجة المطالبة وعوامل تضخم المطالبة وأرقام المطالبة لكل سنة حوادث. يتم أيضاً استخدام أحكام كمية إضافية لتقييم المدى الذي قد لا تنطبق عليه اتجاهات 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 خدمة الدين وحالات التأخير في السداد والتغير في أسعار صرف العملات الأجنبية.

تكرارات ومبالغ المطالبات

قد تتأثر عدد مرات ومبالغ المطالبات بعدة عوامل. تقوم الشركة بصفة أساسية بالاكتتاب ضد مخاطر الحوادث للسيارات والتكافل والصحي وتكافل الحياة. في العادة يتم الإبلاغ عن وتسوية المطالبات خلال سنة واحدة من تاريخ وقوع الحدث المؤمن له.

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

بالريال القطري

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٢٥ إدارة المخاطر (تابع)

[٢] مخاطر إعادة التكافل (تابع)

الحساسيات

إن مخصصات مطالبات التكافل العام حساسة للافتراضات الرئيسية الوارد ذكرها أدناه. لم يكن بالإمكان تحديد مقدار حساسية بعض الافتراضات مثل التغييرات في التشريعات أو الشكوك حول عملية التقدير. تم أداء التحليل أدناه للتحركات المحتملة على نحو معقول في الافتراضات الرئيسية مع بقاء جميع الافتراضات الأخرى ثابتة والتي توضح التأثير على إجمالي وصافي المطلوبات وصافي الأرباح وحقوق الملكية.

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ | | ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ | | التغير في الافتراضات | |
|---------------------------------|-----------------------|---------------------------------|-----------------------|----------------------|----------------------|
| التأثير على الربح وحقوق الملكية | التأثير على المطلوبات | التأثير على الربح وحقوق الملكية | التأثير على المطلوبات | | |
| (٥٧٩,٠٧٢) | ٥٧٩,٠٧٢ | (٧١٣,٦٦١) | ٧١٣,٦٦١ | + ١٠% | تكلفة مطالبات متكبدة |
| ٥٧٩,٠٧٢ | (٥٧٩,٠٧٢) | ٧١٣,٦٦١ | (٧١٣,٦٦١) | - ١٠% | تكلفة مطالبات متكبدة |

تطور المطالبات

تحتفظ الشركة باحتياطات قوية فيما يتعلق بنشاط التأمين لديها بغرض الحماية من تجارب وتطورات المطالبات المستقبلية المؤثرة. أما بالنسبة لجلاء قيمة وتوقيت دفع المطالبات يتم عادة خلال سنة واحدة من حدوثها. إضافة إلى ذلك، تقوم الشركة بوضع مخصص للمطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها بالإضافة إلى المطالبات المبلغ عنها.

[٣] مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر المتمثلة في تسبب أحد أطراف الأداة المالية في خسارة مالية للطرف الآخر نتيجة لتقصيره في الوفاء بالتزامه. تم وضع سياسة مخاطر ائتمان تورد تقييماً وتحديداً لما يشكل مخاطر ائتمان بالنسبة للشركة كما أن هناك سياسات وإجراءات لتخفيف تعرض الشركة لمخاطر الائتمان. يتم رصد الالتزام بالسياسة وتتم مراجعة حالات التعرض والخرق بصورة منتظمة لمعرفة مدى صلتها والتغيرات في بيئة المخاطر.

بالنسبة لجميع فئات الأصول المالية التي تحتفظ بها الشركة، بخلاف تلك المتعلقة بعقود إعادة التكافل، فإن أقصى حد لتعرض الشركة لمخاطر الائتمان هو القيمة الدفترية حسبما هي مفصّل عنها في البيانات المالية في تاريخ التقرير. تتم إعادة التكافل مع معيدي تكافل معتمدين من قبل الإدارة وهي بصورة عامة شركات عالمية مصنفة من جانب وكلاء تصنيف عالميين أو أية ضمانات خليجية أخرى.

بغرض تقليل تعرضها للخسائر الكبيرة من حالات إفسار معيدي التكافل تقوم الشركة بإجراء تقييم للوضع المالي لمعيدي تكافلها وترصد تركيزات الائتمان الناشئة عن أقاليم جغرافية مماثلة والأنشطة أو الخصائص الاقتصادية لمعيدي التكافل.

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

بالريال القطري

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٢٥ إدارة المخاطر (تابع)

[٣] مخاطر الائتمان (تابع)

التعرض لمخاطر الائتمان

إن القيمة الدفترية في البيانات المالية تمثل الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان لجميع الأصول المالية للشركة.

تحليل/ أعمار الأصول المالية

| إجمالي | تجاوزت موعد استحقاقها وانخفضت قيمتها | تجاوزت موعد استحقاقها ولم تنخفض قيمتها | | | | لم تتجاوز موعد استحقاقها ولم تنخفض قيمتها |
|-------------|--------------------------------------|--|----------------------|------------|----------------|---|
| | | أكثر من ١٨١ يوما | ٩١ يوما إلى ١٨٠ يوما | ٩٠ يوما | أقل من ٩٠ يوما | |
| ١٥٨,٣٩٨,٠٠٧ | - | - | - | - | - | ١٥٨,٣٩٨,٠٠٧ |
| ٤١٩,٤٧٢,٤٨٨ | - | - | - | - | - | ٤١٩,٤٧٢,٤٨٨ |
| ٣٤,٨٩٠,٣٨٢ | - | - | ٥,٦٧٢,٨٧٢ | ٢٩,٢١٧,٥١٠ | - | ٣٤,٨٩٠,٣٨٢ |
| ١٠,١١٦,٩١٥ | - | - | - | ١٠,١١٦,٩١٥ | - | ١٠,١١٦,٩١٥ |
| ١٢,٧٤٩,٦٣٨ | - | - | - | ١٢,٧٤٩,٦٣٨ | - | ١٢,٧٤٩,٦٣٨ |
| ٦٣٥,٦٧٧,٤٣٠ | - | - | ٥,٦٧٢,٨٧٢ | ٥٢,٠٨٤,٠٦٣ | - | ٥٧٧,٨٧٠,٤٩٥ |

٣١ ديسمبر ٢٠١٣
النقد والأرصدة لدى البنوك
استثمارات في أوراق مالية
اشتراكات مدينة
مستحقات من معيدي التأمين
نعم مدينة أخرى
إجمالي

| إجمالي | تجاوزت موعد استحقاقها وانخفضت قيمتها | تجاوزت موعد استحقاقها ولم تنخفض قيمتها | | | | لم تتجاوز موعد استحقاقها ولم تنخفض قيمتها |
|-------------|--------------------------------------|--|----------------------|------------|----------------|---|
| | | أكثر من ١٨٠ يوما | ٩١ يوما إلى ١٨٠ يوما | ٩٠ يوما | أقل من ٩٠ يوما | |
| ٩٢,٣١٤,١١٧ | - | - | - | - | - | ٩٢,٣١٤,١١٧ |
| ٢٦٨,٦٤٢,٧٩٤ | - | - | - | - | - | ٢٦٨,٦٤٢,٧٩٤ |
| ١٩,٥٦٦,٨٨٨ | - | ٦٤٢,٥٩١ | ٧,٢٩٤,٦٥٩ | ١١,٦٢٩,٦٣٨ | - | ١٩,٥٦٦,٨٨٨ |
| ٤,٢٨١,٩٣٤ | - | ١١٤,٢١٢ | ٢٧٥,٠١٣ | ٣,٨٩٢,٧٠٩ | - | ٤,٢٨١,٩٣٤ |
| ٨,٤١٦,٤٩٢ | - | - | - | ٨,٤١٦,٤٩٢ | - | ٨,٤١٦,٤٩٢ |
| ٣٩٣,٢٢٢,٢٢٥ | - | ٧٥٦,٨٠٣ | ٧,٥٦٩,٦٧٢ | ٢٣,٩٣٨,٨٣٩ | - | ٣٦٠,٩٥٦,٩١١ |

٣١ ديسمبر ٢٠١٢
النقد والأرصدة لدى البنوك
استثمارات في أوراق مالية
اشتراكات مدينة
مستحقات من معيدي التأمين
مدفوعات مقدما وأرصدة مدينة أخرى
إجمالي

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

بالريال القطري

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٢٥ إدارة المخاطر (تابع)

[٣] مخاطر الائتمان (تابع)

مخاطر التركيز

تقوم الشركة برصد تركيز مخاطر الائتمان للطرف المقابل. يتم وضع أرصدة بنكية وودائع وحسابات توفير لدى بنوك مرموقة في دولة قطر. جميع الأطراف المقابلة ذات العلاقة بالأصول المالية كائنة في دولة قطر. يتم تحديد الخطر الهام كخطر منفصل لطرف مقابل معادل لنسبة ١٠% أو متجاوز لها من مصادر رأس المال.

[٤] مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر المتمثلة في الصعوبات التي تواجهها الشركة من الحصول على أموال للوفاء بالتبويضات المصاحبة لمطلوباتها المالية. يتم رصد متطلبات السيولة على أساس يومي/ أسبوعي/ شهري وتضمن الإدارة توفر أموال كافية للوفاء بأية ارتباطات عند نشوئها.

تحليل استحقاقات الأصول والمطلوبات للشركة موضح في إيضاح رقم ٢٤.

[٥] مخاطر السوق

مخاطر السوق هي المخاطر المتمثلة في أن تؤدي التغيرات في أسعار السوق، مثل معدلات صرف العملات الأجنبية ومعدلات الربح وأسعار الأسهم إلى التأثير على إيرادات الشركة أو قيمة ما تحتفظ به من أدوات مالية. الهدف من إدارة مخاطر السوق هو إدارة والتحكم بمخاطر السوق ضمن المعايير المقبولة والحصول على أفضل العائدات في نفس الوقت.

مخاطر العملات

مخاطر العملات هي المخاطر المتمثلة في تغير القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية بسبب التغيرات في معدلات صرف العملات الأجنبية.

ترى الإدارة أن تعرض الشركة لمخاطر العملات في أدنى حدود إذ أن المعاملات الهامة للشركة بالريال القطري والدولار الأمريكي والريال القطري مربوط في مقابله.

مخاطر معدلات الربح

مخاطر معدلات الربح هي المخاطر المتمثلة في تغير قيمة التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في معدلات الربح بالسوق. لدى الشركة ودائع ذات معدلات ثابتة وتمويل مرابحة وهي لا تخضع لمخاطر معدل الربح.

مخاطر سعر السهم

تخضع الشركة لمخاطر السوق فيما يتعلق بالاستثمارات من خلال القيمة العادلة والاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل. تقوم الشركة بتقييم القيمة السوقية الحالية والعوامل الأخرى متضمنة التقلبات الاعتيادية في سعر السهم للأسهم المدرجة وعوامل أخرى ذات علاقة مثل التقارير الدورية لمدير الاستثمار الخاصة بالأسهم غير المدرجة بغرض إدارة مخاطر السوق لديها.

يتوقع أن تؤدي الزيادة أو النقص بنسبة ١٠% في القيم السوقية لمحفظه الشركة في استثماراتها بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية إلى زيادة أو نقصان بمبلغ ٣,٥٢٢,٥٠٠ ريال قطري (١٠,٥٢٤,٩٥٩ ريال قطري في سنة ٢٠١٢) وذلك ضمن أصول وحقوق ملكية الشركة.

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

بالريال القطري

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٢٥ إدارة المخاطر (تابع)

[٦] إدارة مخاطر رأس المال

سياسة الشركة هي الاحتفاظ بقاعدة رأسمالية قوية للمحافظة على ثقة مساهميها ودانئبيها والسوق واستدامة النمو المستقبلي للأعمال. تقوم الإدارة برصد العائد على رأس المال الذي تعرفه الشركة على أنه ربح السنة مقسوماً على إجمالي حقوق الملكية.

ليست هناك تغييرات على منهج الشركة في إدارة رأس المال خلال السنة.

لا تخضع الشركة لأية اشتراطات مفروضة خارجياً بخصوص رأس المال.

٢٦ القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن في مقابله مبادلة أصل أو سداد التزام بين طرفين مطلعين وراغبين في معاملة تجارية حرة. لذا قد تنشأ الفروق بين القيم الدفترية بموجب طريقة التكلفة التاريخية وتقديرات القيمة العادلة.

ضمن تعريف القيمة العادلة الافتراض بأن الشركة هي مؤسسة مستمرة بدون أي نية أو حاجة للتصفية أو الحد بشكل كبير من مقدار عملياتها التشغيلية أو القيام بتقديم تعهد لعمليات ليست بمصلحة الشركة.

لا تختلف القيم العادلة للأصول والمطلوبات المالية اختلافاً كبيراً عن قيمها الدفترية في تاريخ التقرير.

يعطي الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة بطريقة التقييم. تم تعريف مختلف المستويات على النحو التالي:

- المستوى ١ : الأسعار المتداولة (غير المعدلة) في أسواق نشطة لأصول أو مطلوبات مماثلة.
- المستوى ٢ : مدخلات أخرى بخلاف الأسعار المتداولة المدرجة في المستوى ١ والتي يمكن ملاحظتها بالنسبة للموجود أو المطلوب إما مباشرة (أي مثل الأسعار) أو غير مباشرة (أي مشتقة من الأسعار).
- المستوى ٣: مدخلات للأصل أو الالتزام لا تستند إلى بيانات يمكن ملاحظتها بالسوق (مدخلات لا يمكن ملاحظتها).

| المستوى ١ | المستوى ٢ | المستوى ٣ | الإجمالي |
|-------------|-------------|-----------|-------------|
| ٣٥,٢٢٥,٠٠٠ | ٣٨٤,٢٤٧,٤٨٨ | - | ٤١٩,٤٧٢,٤٨٨ |
| ١٠٥,٢٤٩,٥٩٤ | ١٦٣,٣٩٣,٢٠٠ | - | ٢٦٨,٦٤٢,٧٩٤ |

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال
حقوق الملكية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال
حقوق الملكية

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

بالريال القطري

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٢٧ المصادر الرئيسية للشكوك حول التقديرات

الافتراضات الرئيسية الخاصة بالمستقبل والمصادر الأخرى للشكوك حول التقديرات في تاريخ بيان المركز المالي والتي يوجد بها مخاطر هامة قد تتسبب في تعديلات جوهرية على القيم الدفترية للأصول والالتزامات خلال السنة المالية المقبلة تمت مناقشتها على النحو التالي:

المطالبات المقدمة بموجب عقود تأمين

يتم تحميل مصروفات المطالبات وتقدير الخسائر على الدخل عند تكبيدها استناداً إلى الالتزام المقدر للتعويض المستحق لحامل العقد أو الأطراف الأخرى المتضررة من جانب حاملي العقد. يتم تقدير مطلوبات المطالبات غير المدفوعة باستخدام مدخلات التقديرات لحالات فردية مبلغ عنها للمجموعة وتقديرات الإدارة للمطالبات المتكبدة ولكن لم يبلغ عنها. تتم مراجعة طريقة وضع مثل هذه التقديرات وتكوين الالتزام الناتج عنها بصفة مستمرة. يتم إدراج أية فروق بين المطالبات الفعلية والمخصصات الموضوعية في بيان الدخل في سنة السداد.

انخفاض قيمة ذمم التكافل المدينة والذمم المدينة الأخرى

يتم وضع تقدير لمبلغ التكافل القابل للتحويل عندما يصبح من غير المحتمل القيام بالتحصيل الكامل لذلك المبلغ. يلي هذا التحديد لما إذا كانت ذمم التكافل المدينة والذمم المدينة الأخرى قد انخفضت قيمتها أن تقوم الشركة بتقييم مركز الانتماء والسيولة لدى حاملي الوثائق وشركات التكافل ومعدلات الاسترداد التاريخية متضمنة التحقيقات المفصلة التي تم القيام بها خلال سنة ٢٠١٣ والمعلومات المتبادلة المستلمة من إدارتها القانونية. يتم إدراج الفرق بين القيمة القابلة للاسترداد المقدرة والقيمة الدفترية في بيان الدخل كمصروف. سيتم إدراج أي فرق بين المبالغ المحصلة فعلياً في الفترات المستقبلية والمبالغ المتوقعة في بيان الدخل في وقت تحصيلها.

٢٨ أرقام المقارنة

تمت إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لتتنفق مع طريقة العرض المتبعة للفترة الحالية وليس لعمليات إعادة التصنيف تأثير على ربح أو حقوق ملكية الفترات السابقة.