

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

الدوحة - قطر

البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

صفحة

الفهرس

--

تقرير مدقق الحسابات المستقل

٢ - ١

بيان المركز المالي

٣

بيان الربح أو الخسارة لحملة وثائق التأمين

٤

بيان الفائض أو العجز المدور لحملة وثائق التأمين

٥

بيان الربح أو الخسارة وبنود الدخل الشامل الأخرى للمساهمين

٦

بيان التغيرات في حقوق المساهمين

٧

بيان التدفقات النقدية

٣٣ - ٨

إيضاحات حول البيانات المالية

ديلويت

دليويت أند توش
بنية البنك الأهلي - المركز الرئيسي
شارع سليم بن حمد
منطقة السد
ص.ب. ٤٣١
الدوحة - قطر
هاتف : +٩٧٤ ٤٤٣٤١١١٢
فاكس : +٩٧٤ ٤٤٤٢٢١٣١
www.deloitte.com

ق . ر ٩٩-٨

تقرير المراجعة لمدقق الحسابات المستقل

السادة / المساهمين المحترمين
شركة الضمان للتأمين الإسلامي (بيمه) (ش.م.ق.م)
الدوحة - قطر

تقرير عن البيانات المالية

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية المرفقة لشركة الضمان للتأمين الإسلامي (بيمه) (ش.م.ق.م) ("الشركة")، والتي تتكون من بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ وكلأ من بيان الربح والخسارة والفائض المدور لحملة الوثائق، الربح أو الخسارة للمساهمين، والربح أو الخسارة وبنود الدخل الشامل الأخرى للمساهمين، والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لسنة المنتهية بذلك التاريخ، وللبيانات المحاسبية الهامة وإيضاحات تفسيرية أخرى.

مسؤولية إدارة الشركة عن البيانات المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية، والإحتفاظ بأنظمة الرقابة الداخلية التي تعتبرها ضرورية لغرض إعداد وعرض البيانات المالية بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو عن خطأ. وأيضاً فإن الإدارة مسؤولة عن إلتزام الشركة بالعمل وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية.

مسؤولية مدقق الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء رأي حول هذه البيانات المالية إستناداً إلى تدقيقنا. لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وتنطوي تلك المعايير أن نقتيد بمتطلبات قواعد السلوك المهني وأن نقوم بتحيط وإجراء التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية خالية من أخطاء جوهرية.

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على بيانات تدقيق ثبوتية للمبالغ والإضاحات في البيانات المالية. تستد الإجراءات المختارة إلى تقدير مدقق الحسابات، بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ. وعند القيام بتقييم تلك المخاطر، يأخذ مدقق الحسابات في الاعتبار إجراءات الرقابة الداخلية للشركة والمتعلقة بالإعداد والعرض العادل للبيانات المالية، وذلك لغرض تصميم إجراءات التدقيق المناسبة حسب الظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية لدى الشركة. يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الإدارة، وكذلك تقييم العرض الإجمالي للبيانات المالية.

نعتقد أن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتتوفر أساساً لرأينا حول التدقيق.

تقرير مدقق الحسابات المستقل (تمة)

الرأي
في رأينا، أن البيانات المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة في كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي لشركة الضمان للتأمين الإسلامي (بيمه) (ش.م.ق.م) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية لسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

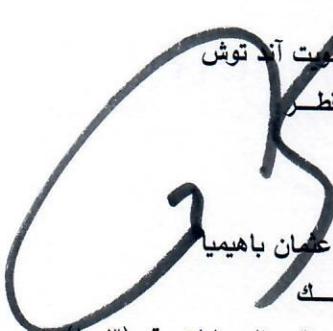
أمور أخرى

تم تدقيق البيانات المالية لشركة الضمان للتأمين الإسلامي (بيمه) (ش.م.ق.م) لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ من قبل مدقق آخر، والذي أبدى رأياً غير متحفظ حول تلك البيانات المالية الصادرة في ١٥ يناير ٢٠١٤.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتشريعية الأخرى

برأينا أيضاً، أن الشركة تحتفظ بسجلات محاسبية منتظمة، وأن المعلومات الواردة في تقرير مجلس الإدارة تتفق مع البيانات المالية. كما وقد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا وأنه، وفي حدود المعلومات التي توافرت لدينا، لم تقع خلال السنة المالية مخالفات لأحكام قانون الشركات التجارية القطري رقم (٥) لسنة ٢٠٠٢ والنظام الأساسي للشركة على وجه قد يؤثر بشكل جوهري في نشاط الشركة أو في مركزها المالي.

الدوحة - قطر في
٢٠١٥ ٢٧
يناير

عن ديلويت آند توش
فرع قطر

محمد عثمان باهيميا
شريك
سجل مراقب الحسابات رقم (١٠٣)

بيان المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٢٠١٣	٢٠١٤	<u>إيضاحات</u>
ريال قطري	ريال قطري	
١٣٣,٥٣٦,٢٨٦	١٢٩,٢٥٠,٩٣٠	٥
١١٤,٢٩٣,١٠٢	١٧٣,٧٣٦,٨٩١	٦
٩,٠٠٥,٨٤٨	١٣,٠٦٦,٨٥٥	(ب)
٢١,٥٤٢,٣٣٨	٢٩,٢٠٤,٤٢٥	٨
٥٤,٩٢٠,٥٧٥	٧٧,٧٨٢,٩٤٨	١٠
<u>٣٣٣,٢٩٨,١٤٩</u>	<u>٤٢٣,٠٤٢,٠٤٩</u>	
موجودات حملة وثائق التأمين		
نقد وأرصدة لدى البنوك		
موجودات مالية متاحة للبيع		
مطلوب من أطراف ذات علاقة		
موجودات عقود معيدي التكافل		
تكافل وموجودات أخرى		
مجموع موجودات حملة الوثائق		
 موجودات المساهمين		
نقد وأرصدة لدى البنوك		
موجودات مالية متاحة للبيع		
مطلوبات أخرى		
مطلوبات من حملة الوثائق		
ممتلكات ومعدات		
مجموع موجودات المساهمين		
مجموع الموجودات		

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

بيان المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٢٠١٣ ريال قطري	٢٠١٤ ريال قطري	إضاحات	
١٥٢,٨٤٨,٨٧٣	٢١٢,٨٢٢,٣٩١	٨	المطلوبات وفائض حملة وثائق التأمين
١٩,٥١٩,٢٠٦	٢٠,٤٢٨,٠٠٤	(ج) ^٧	مطلوب لمعيدي التكافل
٩,١٤٠,٥٦٣	٢٠,٧٧٧,٥٨٩	١٤	مطلوب إلى أطراف ذات علاقة
٥٥,٩٩٠,٣٩١	٥٢,٩٤٤,٩٣٣	١١	مخصصات ومطلوبات أخرى
٧٨,٦٢٣,٩٨٣	٩٢,١٧٦,٣١٨		تمويل مراقبة
٦,٩٧٧,٥٥٨	١٠,٥٤٢,٠٣٨	١٥	مطلوب لحملة الأسهم
١٠,١٩٧,٥٧٥	١٣,٣٥٠,٧٧٦		فائض قابل للتوزيع
<u>٣٣٣,٢٩٨,١٤٩</u>	<u>٤٢٣,٠٤٢,٠٤٩</u>		حقوق حملة وثائق التأمين
			مجموع المطلوبات وفائض حملة وثائق التأمين
			مطلوبات المساهمين
١١,٤٣٨,٥٧٣	٢٠,٢١٨,٠٣٠	١٤	مخصصات ومطلوبات أخرى
١٤٤,٠٤٤,٢٤٧	١٠٥,٧٧٥,٣١٢	١١	تمويل مراقبة
١,٦٥٧,٠٩٤	٢,٠٨٨,٢٦٣	١٦	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
<u>١٥٧,١٣٩,٩١٤</u>	<u>١٢٨,٠٨١,٦٠٥</u>		مجموع مطلوبات المساهمين
			حقوق المساهمين
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢	رأس المال
٤,٩٥١,٧٠٠	٨,٩٢١,٠٨٠	١٣	احتياطي قانوني
٦,١٥٤,٩٨٤	٥,٨٣٥,٥٥٠		احتياطي القيمة العادلة
٤٣,٨٠٩,٩٩١	٥٩,٥٣٤,٤١٢		الأرباح المدورة
<u>٢٥٤,٩١٦,٦٧٥</u>	<u>٢٧٤,٢٩٠,٥٤٢</u>		مجموع حقوق المساهمين
٤١٢,٠٥٦,٥٨٩	٤٠٢,٣٧٢,١٤٧		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
<u>٧٤٥,٣٥٤,٧٣٨</u>	<u>٨٢٥,٤١٤,١٩٦</u>		مجموع المطلوبات وفائض حملة وثائق التأمين وحقوق المساهمين

تمت الموافقة على هذه البيانات المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٧ يناير ٢٠١٥ ووقع عليها بالنيابة عنهم:

السيد / خليفة عبدالله شكري السبيعي
العضو المنتدب

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

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

بيان الربح أو الخسارة لحملة وثائق التأمين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٢٠١٣	٢٠١٤	إيضاحات
ريال قطري	ريال قطري	
٢٠٤,١١٣,٦١١	٢٥٤,٤٨٤,٦٠٥	١٧
<u>(٣٩,٢٥٣,١١٧)</u>	<u>(٥٤,٣٦٣,٢٣٥)</u>	١٧
١٦٤,٨٦٠,٤٩٤	٢٠٠,١٢١,٣٧٠	
<u>(٣٦,٠١٤,٠٠٣)</u>	<u>(٣٦,٤٦١,٥٩٦)</u>	١٧
١٢٨,٨٤٦,٤٩١	١٦٣,٦٥٩,٧٧٤	
<hr/>		
(١٠٦,٧٣٠,٢٤٢)	(١٤١,١٧٣,٤٥٠)	١٧
٤٠,٧٣٢,٦٧٦	٥٧,٠٢٩,٠١٧	١٧
<u>(٥,٣٦٨,٤٩٦)</u>	<u>(١٥,٨٤٩,٨٤٠)</u>	١٧
<u>(١٠,٨١٧,٤٤٥)</u>	<u>(١٦,٣٤٨,٢٦٤)</u>	١٨
<u>(٨٢,١٨٣,٥٠٧)</u>	<u>(١١٦,٣٤٢,٥٣٧)</u>	
<hr/>		
٤٦,٦٦٢,٩٨٤	٤٧,٣١٧,٢٣٧	١٧
<hr/>		
٣,٧٠٢,٩٥٠	٥,٦٥٤,٩٩٥	١٩
<u>(١,٢٦٢,٣٢٤)</u>	<u>(٧٦٥,٤٧٢)</u>	١٩
<u>(١,٣٠٣,٠٢٨)</u>	<u>(٢,٤٢١,٠٤٩)</u>	١٩
<u>(٣٨,٤٣٥,٣٦٩)</u>	<u>(٤٤,٤٥٢,٤٨٢)</u>	
٩٩٧,٥٧٨	٢,٩٠٨,٦٩٤	
<u>(٤٢٨,١٤١)</u>	<u>(٦٠٩,٤٤٥)</u>	
<u>٩,٩٣٤,٦٥٠</u>	<u>٧,٦٣٢,٤٧٨</u>	
<hr/>		
		صافي الإيرادات من عمليات التكافل
<hr/>		
١٧		
		إجمالي الإشتراكات
		حصة معيدي التكافل من إجمالي الإشتراكات
		صافي الإشتراكات
		الحركة على الإشتراكات غير المكتسبة
		صافي الإشتراكات المكتسبة
<hr/>		
		إجمالي المطالبات المدفوعة
		مستردات من إعادة التكافل وأخرى
		الحركة في المطالبات القائمة
		صافي العمولات
<hr/>		
		صافي الإيرادات من عمليات التكافل
<hr/>		
١٩		
		إيرادات الاستثمار
		مصاريف الاستثمار
		أجر المضاربة
		أجر الوكالة
		إيرادات أخرى
		مصاريف أخرى
		إجمالي الفائض للسنة

الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة

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

بيان الفائض والعجز لحملة وثائق التأمين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٢٠١٣	٢٠١٤	إيضاح	
ريال قطري	ريال قطري		
٦,٠٠١,٢٤٨	١٠,١٩٧,٥٧٥		الرصيد كما في ١ يناير
٩,٩٣٤,٦٥٠	٧,٦٣٢,٤٧٨		إجمالي الفائض للسنة
(٣,٤٠٤,٨١٧)	(٦,٧١٣,٥٣٠)	١٥	الفائض المصرح به خلال العام
(٢,٣٣٣,٥٠٦)	٢,٢٣٤,٢٥٣		صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتاحة للبيع
<u>١٠,١٩٧,٥٧٥</u>	<u>١٣,٣٥٠,٧٧٦</u>		رصيد الفائض المدور كما في ٣١ ديسمبر

٢٠١٣	٢٠١٤	إيضاحات	
ريال قطري	ريال قطري		
١٥,٠٨٣,٤٩٧	١٨,٥٦٤,٤٣٤		الإيرادات
٣٨,٤٣٥,٣٦٩	٤٤,٤٥٢,٤٨٢		إيرادات من استثمارات مساهمين وأخرى
١,٣٠٣,٠٢٩	٢,٤٢١,٠٤٩	١٩	أجر الوكالة
٤٥٩,٨٩٩	١,٣٨٨,٠٧١		حصة المضاربة
<u>٥٥,٢٨١,٧٩٤</u>	<u>٦٦,٨٢٦,٠٣٦</u>		إيرادات أخرى
			إجمالي الإيرادات
(١١,٨٠٦,٧٢١)	(١٤,٣٣٠,٩٢٧)		تكاليف الموظفين
(١,٦٧٧,٧٧١)	(١,٦٦٨,٩٣٨)	٩	إستهلاك ممتلكات ومعدات
(٨,١٧٧,٨٨١)	(٩,٢٦٥,١٠٥)	٢٠	مصاريف إدارية وعمومية
(٦٢,٠٤٠)	(٤١٦,٠٤١)		تكلف التمويل
(٢,٩١٤,٠٣٨)	(١,٤٥١,٢٢٤)		مصاريف إستثمار
<u>(٢٤,٦٣٨,٤٠١)</u>	<u>(٢٧,١٣٢,٢٣٥)</u>		إجمالي المصاريف
<u>٣٠,٦٤٣,٣٩٣</u>	<u>٣٩,٦٩٣,٨٠١</u>		صافي ربح السنة
٧٤٦,٤٩٨	(٣١٩,٩٣٤)		بنود الدخل الشامل الأخرى:
<u>٣١,٣٨٩,٨٩١</u>	<u>٣٩,٣٧٣,٨٦٧</u>		بنود من الممكن إعادة تصنيفها لبيان الربح أو الخسارة
			صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتاحة للبيع
			إجمالي الدخل الشامل للسنة

الصيغة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	أرباح مدوّنة	المجموع
رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي
ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري
٥٦,٥٣٤,٤١٢	٥,٨٣٥,٠٥٠	٦٢٣,٥٢٦,٧٣
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٦٣٣,٣٦٣
٨٠,٩٢١,٠٨٠	—	٣١,٣٦١,٨٦١
٢٧٤,٢٩٠,٥٤٢	٢٧٤,٢٩٠,٥٤٢	٢٠١٣
٣٠,٦٣٣,٣٦٣	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٦٣٣,٣٦٣
٣١,٣٦١,٨٦١	—	٣١,٣٦١,٨٦١
٦٢٣,٥٢٦,٧٣	٦٢٣,٥٢٦,٧٣	٦٢٣,٥٢٦,٧٣

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٢٠١٣	٢٠١٤	إيضاحات	
ريال قطري	ريال قطري		
٣٠,٦٤٣,٣٩٣	٣٩,٦٩٣,٨٠١		الأنشطة التشغيلية
٩,٩٣٤,٦٥٠	٧,٦٣٢,٤٧٨		صافي ربح السنة
١,٦٧٧,٧٢١	١,٦٦٨,٩٣٨	٩	الفائض من عملية التكافل
(١٨,٧٨٦,٤٤٧)	(٢٤,٢١٩,٤٢٩)		تعديلات:
--	٥٠,٩١٨		استهلاك ممتلكات ومعدات
١,١٧٠,٥٢٥	٥٨١,٢٨٥		أرباح محققة من إستثمارات
٢٤,٦٣٩,٨٤٢	٢٥,٤٠٧,٩٩١		خسائر محققة من بيع ممتلكات ومعدات
(٦,٨٤٠,١٩١)	(٤,٠٦١,٠٠٧)		مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
(٢٥,٤٨٠,٨٨٢)	(٢٣,٣١٦,٩٨٢)		أرباح التشغيل قبل التغيرات في رأس المال العامل
١٠,٦٤٦,٠٨٣	٩٠٨,٧٩٨		التغير في مطلوب من أطراف ذات علاقة
٤١,٣٨٢,٤٩٩	٥٢,٣١١,٤٣١		التغير في إشتراكات التكافل ومواردات أخرى
١,٠٦٠,٤٧٢	٢٠,٤١٦,٤٨٣		التغير في مطلوب لأطراف ذات علاقة
٤٥,٤٠٧,٨٢٣	٧١,٦٦٦,٧١٤		التغير في صافي مطلوبات عقد إعادة التأمين
(٦٠,١٥٦)	(١٥٠,١١٦)		التغير في مخصصات ومطلوبات أخرى
٤٥,٣٤٧,٦٦٧	٧١,٥١٦,٥٩٨		النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
(١,١١٠,٧٩٠)	(٤١,٣٤٢,١١٩)	٩	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة
--	١٩٣,٤٢٥		صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية
(١٣٣,٦٣٠,٢٥٥)	١٦,٧٦٤,٣٩٤		
(١٣٤,٧٤١,٠٤٥)	(٢٤,٣٨٤,٣٠٠)		
(٥٦١,٧٥٩)	(٣,١٤٩,٠٥٠)	١٥	الأنشطة الاستثمارية
--	(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)		شراء ممتلكات ومعدات
١٥٦,٠٣٨,٩٢٧	(٤١,٣١٤,٣٩٣)		تحصل من بيع ممتلكات ومعدات
١٥٥,٤٧٧,٢٦٨	(٦٤,٤٦٣,٤٤٣)		صافي الحركة في موجودات مالية متاحة للبيع
٦٦,٠٨٣,٨٩٠	(١٧,٣٣١,١٤٥)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
٨٩,٠١٤,١١٧	١٥٥,٠٩٨,٠٠٧		
١٥٥,٠٩٨,٠٠٧	١٣٧,٧٦٦,٨٦٢	٥	
			الأنشطة التمويلية
			الموزع لحملة وثائق التأمين خلال السنة
			توزيعات أرباح مدفوعة
			تمويل مراجحة
			صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) / الناتجة من الأنشطة التمويلية
			(النقد) / الزيادة في النقد وشبيه النقد
			النقد وشبيه النقد في بداية السنة
			النقد وشبيه النقد في نهاية السنة

- تم حذف التغير في المطلوب من حملة الوثائق والتغير في المطلوب إلى حملة الأسهم من بيان التدفقات النقدية.

١. تأسيس ونشاط الشركة

تأسست شركة الضمان للتأمين الإسلامي (بيمه) (ش.م.ق.م) ("الشركة") كشركة مساهمة قطرية مقلدة في دولة قطر في ١٨ أكتوبر ٢٠٠٩ ضمن قانون الشركات القطري رقم (٥) من عام ٢٠٠٢، وقيدت تحت سجل تجاري رقم (٤٣٦٥٢). يقع المكتب الرئيسي للشركة في الدوحة، قطر.

تشارك الشركة في أعمال التأمينات العامة والتكافل (الحياة) والتأمين الصحي والتأمين الذي لا يستند إلى فائدة ووفقاً لنصوص الشريعة الإسلامية، كما تستثمر الشركة رأس المال أيضاً في استثمارات إسلامية أخرى.

٢. أساس الإعداد

بيان التطبيق

تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ومبادئ الشريعة الإسلامية كما تحددها الرقابة الشرعية وبالنسبة للمواضيع التي لا تغطيها معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية تقوم الشركة بالإشتراك بالمعايير الدولية للتقارير المالية ذات الصلة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

البيانات المالية الرئيسية

وفقاً لمعايير المحاسبة المالية رقم (١٢) "العرض والإفصاح في القوائم المالية لشركات التأمين الإسلامية" الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ومبادئ الشريعة الإسلامية، يجب على الشركة تقديم بيان المركز المالي موضحاً الموجودات والمطلوبات للمساهمين وحملة الوثائق، بيان الدخل للمساهمين وبيان الدخل لحملة الوثائق، بيان الفائض والعجز لحملة الوثائق، بيان التغيرات في حقوق المساهمين وبيان التدفقات النقدية.

أسس إعداد البيانات

تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكفة التاريخية، بإثناء بعض الأدوات المالية والتي تم إظهارها بالقيمة العادلة، فيما يلي السياسات المحاسبية الهامة.

إن العملة الوظيفية وعملة عرض البيانات المالية من قبل الشركة هي الريال القطري.

٣. السياسات المحاسبية الهامة

الاعتراف بالإيرادات

إجمالي الإشتراكات

تمثل إجمالي الإشتراكات (الأقساط) الوثائق المكتتبة خلال السنة المتعلقة بعقود تم الانتقام عليها خلال السنة المالية، معدلة بالتعديلات الناشئة خلال السنة المالية للإشتراكات المكتتبة المتعلقة بأعمال تم إكتتابها في سنوات سابقة.

صافي الإشتراكات مخصوصاً منها إعادة التكافل، تؤخذ إيراداتها على شرط العقود أو السياسات ذات الصلة. يتم إدراج إجمالي الإشتراكات في بيان الإيرادات والخسائر لحملة الوثائق من تاريخ المخاطر على فترة البوليسنة. يتم احتساب الجزء المتبقى من المساهمات المتعلقة بالمخاطر على السنة المالية تحت عنوان "الاحتياطيات الفنية" في بيان المركز المالي. يتم الاعتراف بالجزء المكتسب من الإشتراكات كإيرادات في بيان الربح أو الخسارة لحملة الوثائق.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تنمية)

الاعتراف بالإيرادات (تنمية)

حصة إشتراكات إعادة التكافل

حصة إشتراكات إعادة التكافل هي المبالغ المدفوعة إلى معيدي التأمين وفقاً لعقود إعادة التكافل للشركة.

صافي مصاريف العمولات ورسوم العمولات المقدمة

يتم إطفاء صافي نفقات العمولات على الفترة التي يتم تحقيق إيرادات الإشتراكات ذات الصلة. تدرج صافي إيراد العمولات والتي تتعلق بفترة المخاطر التي تمتد إلى ما بعد السنة المالية تحت اسم "ذمم مدينة ودفعات مقدمة أخرى" في بيان المركز المالي.

الودائع الإسلامية

يتم إدراج إيراد الودائع لدى بنوك إسلامية على أساس الربح المنصوص عليه من جانب البنوك الإسلامية.

توزيعات الأرباح

يتم الإعتراف بتوزيعات الأرباح من الإستثمارات عندما ينشأ الحق للشركة من إستلام تلك التوزيعات ويؤخذ في الاعتبار أن المنافع الاقتصادية سوف تشمل الشركة ويمكن احتساب الإيراد بصورة موثوقة.

المطالبات

يتم إثبات إجمالي المطالبات في بيان الربح أو الخسارة لحملة الوثائق عند تحديد مبلغ المطالبة المستحقة لحاملي وثائق التأمين والأطراف الثالثة وفقاً لشروط عقود إعادة التكافل المالية تشمل تسوية المطالبات المتکبدة تكاليف الإشراف والمطالبات المدفوعة والمستحقة الناجمة عن الأحداث الواقعة خلال السنة.

مطالبات عقود التكافل

يتم إثبات مطالبات عقود التكافل عند البدء بالعقد واحتساب قسط التأمين. تضع الشركة المخصصات الفنية التالية للعقود العامة والتكافل.

مخصص الإشتراكات الغير مكتسبة

يمثل مخصص إحتياطي الإشتراكات الغير مكتسبة الجزء المقدر من صافي إيرادات قسط التكافل بعد خصم حصة إعادة التكافل المتعلقة بفترات التكافل اللاحقة لتاريخ البيانات المالية. يحسب الاحتياطي على أساس ٤٠٪ من صافي أقساط جميع الأنشطة غير البحرية و ٢٥٪ بالنسبة لأنشطة البحرية.

للتكافل (الإئتمان على الحياة) يتم تحديد إحتياطي الأخطار السارية على تقييم الخبرير الإكتواري.

مخصص المطالبات القائمة

تحتاج عملية تقدير المبالغ المستحقة لحاملي وثائق التأمين والأطراف الأخرى، الناشئة من المطالبات بموجب عقود التأمين، إلى حكم موضوعي من قبل الإدارة. تتحسب هذه التقديرات بالضرورة على افتراضات تتعلق بعوامل عديدة وبدرجات متغيرة من التقدير وعدم التيقن. وقد تختلف النتائج الفعلية عن تقديرات الغدارة الناتجة من تغيرات مستقبلية في المطلوبات المقدرة.

المطالبات المتکبدة ولم يبلغ عنها (IBNR)

يتم عمل تقديرات للتکفة النهائية المتوقعة للمطالبات المتکبدة التي لم يبلغ عنها كما في تاريخ التقرير المالي. إن الطريقة الأساسية التي تستخدمها الإدارة بتقدير تکفة المطالبات المبلغ عنها وغير المبلغ عنها هي استخدام طريقة تسوية المطالبات السابقة للتنبؤ بطرق تسوية المطالبات المستقبلية.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

مطالبات عقود التكافل (تتمة)

المطالبات المتكبدة ولم يبلغ عنها (IBNR) (تتمة)

يتم إجراء مخصص المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها كما يلي:

- للتفاوض للأعمال (الإئتمان على الحياة) يتم تقديرها بناءً على تقرير الخبرير الإكتواري المستقل.
 - للسيارات وغير سيارات للأعمال تحسب ٥٪ من صافي الأقساط لسنة أو ١٠٪ من صافي المطالبات، أيهما أعلى.
- يتم إستبعاد مطالبات عقود التكافل عند إنتهاء العقد، الخروج منه أو إلغاؤه.

فائض حملة أموال الوثائق

يمثل فائض أموال حملة الوثائق المتراكمة من أنشطة التكافل وتوزيعاتها على المشاركين من خلال سنة الإكتتاب للأعمال. يعتمد الوقت والقيمة وأساس التوزيع من قبل هيئة الرقابة الشرعية للشركة.

الموجودات المالية

يتم الإعتراف بالإستثمارات أو شطبيها كما في تاريخ عملية المتاجرة، عندما يصبح هناك حق لشراء الموجود أو بيعه بموجب عقد يتطلب توفير الإستثمار في غضون فترة زمنية حددها السوق المعنى بهذا الشأن. يتم قياس الإستثمار بداية بالقيمة العادلة للإستثمار مضافة لها إلى تكاليف الشراء باستثناء الموجودات المالية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والتي يتم الإعتراف بها مبدئياً بالقيمة العادلة.

يتم تصنيف الموجودات المالية ضمن البنود التالية: موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الأرباح أو الخسائر وموجودات مالية متاحة للبيع. يعتمد تصنيف الموجودات المالية على طبيعة الغرض من هذه الموجودات، ويتم تحديده عند الإعتراف الأولى بهذه الموجودات.

إسثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الأرباح أو الخسائر

يتم تصنيف الإسثمارات المالية كإسثمارات مالية محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال بيان الأرباح أو الخسائر عندما يتم الإحتفاظ بها لغايات المتاجرة أو تم تصنيفها كإسثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الأرباح أو الخسائر.

يتم تصنيف الموجودات المالية المحتفظ بها للمتاجرة عندما:

- (أ) تم الحصول عليها لغرض أساس وهو بيعها في المستقبل القريب.
- (ب) في تاريخ الإعتراف المبدئي كانت تمثل جزء من محفظة محددة من الأصول المالية التي تديرها الشركة ولها نمط تحصيل الأرباح على المدى القصير.
- (ج) مشتقات ما لم تكن مخصصة وفعالة كأدلة تحوط.

الموجودات المالية المتاحة للبيع

يتم تصنيف إسثمارات الشركة في الصكوك أدوات حقوق الملكية يتم إدراجها ضمن الموجودات المتاحة للبيع ويتم تقديرها بالقيمة العادلة. يتم تقدير القيمة العادلة للموجودات المالية التي يتم تداولها في سوق نشط بناءً على أسعار السوق أو تقديرات المضاربين. إن الأرباح والخسائر الناتجة من عملية إعادة التقييم يتم الإعتراف بها كبند منفصل ضمن بيان التغيرات في حقوق المساهمين باستثناء خسائر التدني، الأرباح التي يتم احتسابها بطريقة الفائد الفعلية والأرباح أو الخسائر الناتجة من إعادة تقييم أسعار العملات للموجودات النقدية التي يتم الإعتراف بها في قائمة الربح أو الخسارة. عندما يتم بيع الموجود أو يتم اعتباره متدن في قيمته فإن الربح أو الخسارة التراكمية الذي تم الإعتراف بها تحت بند إحتياطي القيمة العادلة يتم إدراجها ضمن بيان الربح أو الخسارة.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

//النقد وشبه النقد

يتكون النقد وشبه النقد من نقدية في الصندوق والبنوك وودائع قصيرة الأجل تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل.

/اشتراكات مدينة

يتم قيد الإشتراكات المدينة بقيمة البوليصة الأصلية ناقصاً أي تدني في قيمة الديون المشكوك في تحصيلها. يتم إحتساب المخصص للديون المشكوك في تحصيلها عندما يكون تحصيل المبلغ الكامل غير ممكن. يتم شطب الديون الغير قابلة للتحصيل.

تدني في قيمة الموجودات المالية

يتم تقييم الموجودات المالية في تاريخ كل مركز مالي لتحديد فيما إذا كان هناك أية مؤشرات على إحتمال تدني قيمة هذه الموجودات المالية. يحدث التدني في قيمة الموجودات المالية إذا كان هناك دليل موضوعي يشير إلى ذلك يتم الإعتراف بخسائر التدلي في قائمة الأرباح أو الخسائر، يتم تحديد مبلغ التدلي كما يلي:

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

بالنسبة لغيرات أخرى من الأصول المالية مثل الذمم المدينة التجارية والتي لا يتم تقدير التدلي بالقيمة بصورة فردية، فإنه يتم تقديرها بصورة جماعية. إن الدليل الموضوعي على وجود تدلي في قيمة المحفظة المدينة يشمل خبرة الشركة السابقة في تحصيل الدفعات، زيادة الدفعات المتاخرة بعد متوسط فترة الإنتمان إضافة إلى تغيرات من الممكن ملاحظتها في الظروف الاقتصادية المحلية أو الوطنية والتي لها تأثير على الذمم المدينة.

يتم تخفيض القيمة الدفترية لجميع الأصول المالية بخسارة التدلي بإستثناء الذمم المدينة التجارية، حيث يتم تخفيض القيمة الدفترية من خلال المخصص المكون لها وعند إسترداد أي من المبالغ التي تم حذفها سابقاً فإنه يتم الإعتراف بها من خلال المخصص. إن التغيرات في القيمة الدفترية للمخصص يتم الإعتراف بها في بيان الربح أو الخسارة.

فيما يتعلق بحقوق الملكية المدرجة ضمن موجودات متاحة للبيع، فإن الانخفاض المستمر والمؤثر في القيمة العادلة للموجود الذي يتعدى التكلفة، يعتبر دليلاً موضوعياً على وجود تدلي في القيمة. عندما يعتبر موجود متاح للبيع متداولاً فإن الخسائر والأرباح المتراكمة التي تم الإعتراف بها مسبقاً في بيان الأرباح والخسائر وبين الدخل الشامل الأخرى يتم إعادة تصنيفها لقائمة الأرباح والخسائر للفترة.

بإستثناء الموجودات المتاحة للبيع فإنه في حالة انخفضت قيمة خسائر التدلي في قيمة الاستثمار في الفترة اللاحقة وكان من الممكن ربط هذا الانخفاض بشكل موضوعي لحدث ما وقع بعد الإعتراف بالخسائر، فإنه يتم عكس قيمة الخسارة المعترف بها سابقاً في بيان الدخل الشامل وبحيث لا تتجاوز قيمة الاستثمار بعد عكس الخسارة قيمته وفقاً لطريقة التكلفة المطفأة فيما لو لم يتم الإعتراف بخسائر التدلي.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تنمية)

الموجودات المالية (تنمية)

فيما يتعلق بالإستثمارات المتاحة للبيع لا يتم عكس خسائر إنخفاض القيمة المعترف بها سابقاً في بيان الربح أو الخسارة، إن أي زيادة لاحقة في القيمة العادلة لخسارة الإنخفاض تدرج في بيان الدخل الشامل الأخرى ومتراكم تحت مسمى إحتياطي القيمة العادلة للإستثمار.

أما فيما يتعلق بأدوات الدين المصنفة كمتاحة للبيع فإن خسارة التدني والتي تم الإعتراف بها سابقاً ضمن بيان الأرباح أو الخسائر، يتم عكسها من خلال بيان الأرباح أو الخسائر في حال أن الزيادة يمكن ربطها وبشكل موضوعي بأحداث حدثت بعد تاريخ الإعتراف بخسارة التدني.

إلغاء الإعتراف بالموجودات المالية

يلغى تحقيق الموجودات المالية عندما توقف حقوق الشركة التعاقدية التي تمثل الموجودات المالية، وهي في العادة عندما يتم بيع الأصل أو عند تحويل جميع التدفقات النقدية المرتبطة بالأصل إلى طرف ثالث مستقل عن الشركة.

المطالبات المالية

نجم دائنة

الذمم الدائنة والمصاريف الأخرى عبارة عن القيمة التي سوف يتم دفعها في المستقبل مقابل بضائع أو خدمات تم الحصول عليها سواء استلمت الفاتورة أو لم تستلم.

إلغاء الإعتراف بالمطلوبات المالية

يتم إلغاء الإعتراف بالمطلوبات المالية عندما يتم الإلغاء من الالتزام الناشئ من تلك المطلوبات، وعندما يتم إستبدال مطلوبات مالية أخرى من نفس المقرض بشروط مختلفة جوهرياً أو تعديل شروط تلك المطلوبات المالية بصورة جوهيرية، فعندها يعتبر مثل هذا الإستبدال أو التعديل إلغاء للمطلوبات الأصلية وإعتراف بالمطلوبات الجديدة ويتم إدراج الفرق المتعلق بالقيم الدفترية بينهما ضمن بيان الربح أو الخسارة.

الممتلكات والمعدات

يتم تسجيل الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الإهلاك المتراكم وخسائر التدني في القيمة. تتضمن التكلفة المصروفات التي تنسب بصفة مباشرة إلى اقتداء الأصل. يتم الإعتراف بتكاليف الصيانة اليومية للعقارات والمعدات في بيان الأرباح أو الخسائر للمساهمين عند تكبدها.

يتم إلغاء الإعتراف بالأصل في حالة استبعاده أو عندما يكون من المتوقع عدم الحصول على منافع اقتصادية مستقبلية من استخدامه أو استبعاده إلى أرباح وخسائر ناتجة من إلغاء الإعتراف بالأصل (يتم احتسابها بالفرق بين صافي النقد المستلم من الإستبعاد والقيمة الدفترية للأصل) يتم إدراجها في قائمة الأرباح والخسائر في السنة التي تم فيها إلغاء الإعتراف بالأصل.

يتم تكوين مخصص الإهلاك بطريقة القسط الثابت لجميع الممتلكات والمعدات، ويتم تحميشه على بيان الربح أو الخسارة بمعدلات سنوية لشطب تكلفة الموجودات على مدى أمغارها الإنتاجية المقدرة التالية:

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تنمية)

الممتلكات والمعدات (تنمية)

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

- أثاث ومعدات	٧-٦	سنوات
- أجهزة كمبيوتر	٣	سنوات
- سيارات	٥	سنوات
- باقي الأصول	٥	سنوات

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

مكافأة نهاية الخدمة

تحسب الشركة مخصصاً لمكافأة نهاية الخدمة لموظفيها وفقاً لعقود العمل وقانون العمل القطري رقم (١٤) لسنة ٢٠٠٤ وعلى أساس آخر راتب ومدة الموظف في الخدمة بعد إكمال الحد الأدنى من فترة الخدمة. تدرج التكلفة المتوقعة للمكافآت على مدى فترة الخدمة المتراكمة لكل موظف.

بموجب القانون رقم (٢٤) لسنة ٢٠٠٢ الخاص بالتقاعد والمعاشات تدفع الشركة مساهمة في صندوق التقاعد الحكومي وتحسب مساهمة الشركة كنسبة من مرتبات الموظفين القطريين. تقتصر إلتزامات الشركة نحو صندوق التقاعد على هذه المساهمات وتدفع عند الاستحقاق.

لا تتوقع الشركة أي تسويات لنهاية الموظفين في المدى القريب. لا يتم خصم المخصص إذا كان هناك فرق بين القيمة المسجلة والقيمة الحقيقة في بيان المركز المالي.

المخصصات

يتم تكوين مخصصات عندما يكون لدى الشركة التزام حالي (قانوني أو فعلي) نتيجة لحدث في الماضي، ومن المحتمل أن يطلب من الشركة تسوية الالتزام، ويمكن إجراء تدبير موثوق لمعنى الالتزام.

إختبار كفاية الإلتزام

في تاريخ كل تقرير مالي يتم القيام بإختبار كفاية الإلتزام للتأكد من دقة مطالبات التكافل. في إجراء ذلك الإختبار يراعى استخدام التقديرات الحالية للتغيرات النقدية المستقبلية ومصاريف الإدارية للمطالبات، أي عدم كفاية يتم عرضها بجودة منفصلة تحت حقوق ملكية حملة الوثائق في قائمة بيان المركز المالي.

العملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى الريال القطري وفقاً لأسعار الصرف السائدة بتاريخ كل معاملة. ويتم تحويل الموجودات والمطلوبات المالية النقدية بالعملات الأجنبية في نهاية السنة إلى الريال القطري وفقاً لأسعار الصرف السائدة في ذلك التاريخ وتدرج فروقات تحويل العملات الأجنبية في بيان الأرباح أو الخسائر.

أما فروقات التحويل المتعلقة بالأدوات المالية الغير نقدية يتم إظهارها جزء من الزيادة أو الإنخفاض في القيمة العادلة. فروقات التحويل المتعلقة بالأدوات المالية الغير نقدية والمصنفة كمتاحة للبيع يتم إظهارها كجزء من إحتياطي القيمة العادلة ضمن حقوق الملكية.

٤. الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة

في تطبيق السياسات المحاسبية للشركة، تقوم الشركة بإستخدام بعض التقديرات والتوقعات والفرضيات لتحديد القيم الدفترية لبعض الموجودات والمطلوبات والتي لا يمكن تحديد قيمتها إلا بإستخدام هذه التقديرات، ويتم إعادة تقييم تلك التقديرات والافتراضات وفقاً للخبرة السابقة والعوامل الأخرى متضمنة توقعات الشركة لأحداث مستقبلية ترى أنها معقولة وفقاً للعامل المحيطة بها. إن النتيجة الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات. يتم مراجعة هذه التقديرات والافتراضات بشكل مستمر.

يتم الاعتراف بالمراجعات للتقديرات المحاسبية في الفترة التي تمت بها مراجعة هذه التقديرات إذا كانت المراجعات تؤثر فقط على تلك الفترة أو في فترة المراجعة ويتم الاعتراف بالمراجعات للتقديرات المحاسبية لفترات المستقبلية إذا كانت المراجعة تؤثر على الفترة الحالية والمستقبلية.

فيما يلي الافتراضات الرئيسية، وغيرها من المصادر الرئيسية للتقديرات في تاريخ التقرير المالي، والتي قد تؤدي إلى تعديلات مادية على القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية اللاحقة.

مطالبات تحت عقود تكافل

إن المطالبات وتکاليف تحديد الخسارة يتم إدراجها في بيان الأرباح والخسائر لحملة الوثائق حين حدوثها بناءً على القيمة التقديرية للمطالبات والتعويضات لحملة العقود أو طرف ثالث أو خسائر حدثت نتيجة أعمال قام بها حملة الوثائق. إن المطالبات للتعويضات غير المدفوعة يتم تقييرها بإستخدام مدخلات تقديرية منها حالات فردية يتم إبلاغها للشركة وتقديرات الشركة لمطالبات حدثت ولم يبلغ عنها. إن طرق عمل تلك التقديرات وإنشاء المطلوب عندما يتم مراجعتها بشكل مستمر. إن الفرق بين التعويض الفعلي والمخصص الذي تم تقاديره يتم الإعتراف به في بيان الأرباح أو الخسائر لحملة الوثائق في تاريخ التسوية.

تصنيف الاستثمارات

تقرر الإدارة عند شراء أي استثمار الفئة التي يجب تصنيفه فيها كاستثمار محتفظ به لغرض التجارة أو متاح للبيع أو بالقيمة العادلة من خلال بيان الأرباح أو الخسائر.

الاستثمارات المشتراء بيعها في المستقبل القريب يتم تصنيفها كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الأرباح أو الخسائر. وحيث أن هدف الشركة هو أن تتحفظ بمحفظة إستثمارية توفر لها عائدًا مستمراً متسداً في صورة توزيعات أرباح وزيادة رأسمالية وليس لغرض تحقيق أرباح على المدى القصير من تغيرات السوق، يتم تصنيف جميع الديون الأخرى والصناديق الاستثمارية والأسهم الأخرى كاستثمارات متاحة للبيع.

تلقي قيمة الموجودات الملموسة

يتم إجراء تقييم للموجودات المالية لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على أنه قد انخفضت قيمته بناءً على السياسات المحاسبية المذكورة في إيضاح رقم (٣) في حالة وجود مثل هذا الدليل يتم تحديد القيمة القابلة للاسترداد لذلك الموجود والإعتراف بأية خسارة في القيمة في بيان الأرباح أو الخسائر. تستخدم هذه الطريقة التدفقات النقدية المتوقعة على مدى الأعمار الإنتاجية لهذه الأصول مخصومة بمعدل سعر الفائدة السائدة.

الأعمار الإنتاجية للأصول الملموسة

تقوم إدارة الشركة بتقدير الأعمار الإنتاجية والاستهلاك. سوف تتغير تكاليف الإستهلاك بصورة مؤثرة في حالة ما إذا كانت الأعمار الفعلية مختلفة عن الأعمار الإنتاجية المقدرة للأصل.

٤. الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة (تتمة)

١- تكاليف الإشتراكات المدينة

تقوم إدارة الشركة بمراجعة دورية على النعم المدينة حتى تقييم ما إذا كان هناك ما يدعو لتسجيل خسارة تدنى في قائمة الأرباح أو الخسائر وتقدير الإدارة المبلغ وتوقيت للتدفقات النقدية المستقبلية عندما تقوم بتحديد المخصص المطلوب، تلك التقديرات تقوم بصفة أساسية على افتراضات لعدة عوامل تتضمن درجات مختلفة من الحكم وعدم التأكيد.

٢- تكاليف الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

تبع الشركة متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) "الأدوات المالية الإعتراف والقياس" لتقدير وجود تدنى في قيمة الإستثمارات. تقوم الشركة بتقييم وجود دليل موضوعي على حدوث التدنى.

يتطلب التقييم تقديرات مؤثرة أثناء القيام بذلك التقديرات. للقيام بذلك التقدير، تقوم الشركة بتقييم العوامل الأخرى لإمكانية وجود دليل موضوعي على وجود تدنى.

٥. نقد وأرصدة لدى البنوك

لأغراض بيان التدفقات المالية، النقد وشبه النقد تتضمن النقد في الصندوق ولدى البنوك ودائع لأجل مع مدة إستحقاق أصلي ثلاثة 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:

	٢٠١٣	٢٠١٤
	ريال قطري	ريال قطري
٣٠٠,٠٠٠		٣٠٠,٠٠٠
٢٤,٨٥٧,٠٧٦		١٢,٣٠٢,٤٦٠
(٢٩٥,٣٥٥)		(٧٨٦,٥٢٨)
٢٤,٨٦١,٧٢١		١١,٨١٥,٩٣٢

المساهمين:

ودائع إستثمارية لدى بنوك إسلامية

حسابات توفير لدى بنوك إسلامية

حسابات جارية لدى البنوك الإسلامية

المجموع

حملة وثائق التأمين:

ودائع إستثمارية لدى بنوك إسلامية

حسابات توفير لدى بنوك إسلامية

حسابات جارية لدى البنوك الإسلامية

المجموع

٣,٠٠٠,٠٠٠		٨٣,٠٠٠,٠٠٠
١٢٩,٥٣٣,٠٤٤		٣٩,٤٢٦,٨٩٠
١,٠٠٣,٢٤٢		٦,٨٢٤,٠٤٠
١٣٣,٥٣٦,٢٨٦		١٢٩,٢٥٠,٩٣٠
١٥٨,٣٩٨,٠٠٧		١٤١,٠٦٦,٨٦٢
(٣,٣٠٠,٠٠٠)		(٣,٣٠٠,٠٠٠)
١٥٥,٠٩٨,٠٠٧		١٣٧,٧٦٦,٨٦٢

إجمالي النقد بالصندوق ولدى البنوك

يطرح: ودائع لأجل تستحق بعد ٩٠ يوم

مجموع النقد وشبه النقد في نهاية السنة

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٦. موجودات مالية متاحة للبيع

	٢٠١٣	٢٠١٤	
	ريال قطري	ريال قطري	
محافظ استثمارية			
أسهم غير متدولة			
المجموع	مساهمين	حملة وثائق التأمين	
ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	
٤١٥,٣٣٥,٢٢٥	٢٤٤,٢٦٩,٩٠١	١٧١,٠٦٥,٣٢٤	محافظ استثمارية
٦,٠٠٦,٦١٧	٥,٨٣٥,٠٥٠	١٧١,٥٦٧	احتياطي القيمة العادلة
٤٢١,٣٤١,٨٤٢	٢٥٠,١٠٤,٩٥١	١٧١,٢٣٦,٨٩١	إجمالي الأسهم المتداولة بالقيمة العادلة
٧,٥٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	أسهم غير مدرجة
٤٢٨,٨٤١,٨٤٢	٢٥٥,١٠٤,٩٥١	١٧٣,٧٣٦,٨٩١	إجمالي الموجودات المالية المتاحة للبيع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
٤١٩,٤٧٢,٤٨٨	٣٠٥,١٧٩,٣٨٦	١١٤,٢٩٣,١٠٢	إجمالي الموجودات المالية المتاحة للبيع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

إن قيمة الإستثمارات في الأسهم بالقيمة العادلة تبلغ ١٣٠,٧٢٠,٢٤٥ ريال قطري محتجزة لتمويل مكتبة من قبل الشركة.

يتم إدارة الإستثمارات المذكورة أعلاه للمساهمين وحملة الوثائق من قبل مدراء محافظ مختصين بالمحافظة، ويقوم هؤلاء المدراء بإتخاذ القرارات الإستثمارية بالنيابة عن الشركة.

٧. إيضاحات أطراف ذات علاقة

(١) المعاملات التي تتم مع أطراف ذات علاقة

إن تلك المعاملات تمثل معاملات مع أطراف ذات علاقة. إن الأطراف تعتبر ذات علاقة إذا كان لأحد الأطراف القدرة على التحكم بالطرف الآخر أو القيام بالسيطرة المؤثرة على الطرف الآخر. فيما يخص القرارات المالية والتشغيلية والمؤسسات التي يمثلون فيها موظفين أو مدیرین الإدارية العليا. إن معايير التسعير وشروط تلك المعاملات يتم الموافقة عليها بواسطة إدارة الشركة ويتناقض فيها وفق الشروط التجارية العادلة.

يتم تنفيذ المعاملات التالية مع أطراف ذات علاقة:

	٢٠١٣	٢٠١٤	
	ريال قطري	ريال قطري	
اشتراكات التكافل المكتوبة			
بنك قطر الإسلامي			
أخرى			
المجموع			
اشتراكات التكافل المكتوبة			
بنك قطر الإسلامي			
أخرى			
الإجمالي			
١٧,٨٤٢,٤٧٦	١٤,٤٤٤,١٧٥		
١٤,٠٧٧,٨٧٥	١٨,٠٣٢,٧٥٦		
٣١,٩٢٠,٣٥١	٣٢,٤٧٦,٩٣١		

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

.٧ إيضاحات أطراف ذات علاقة (تتمة)

((أ)) المعاملات التي تتم مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

٢٠١٣	٢٠١٤	المطالبات المدفوعة
ريال قطري	ريال قطري	بنك قطر الإسلامي
٢,٦٢٢,٨٢٣	٨,٦١٨,٦٨٠	أخرى
١,١٦٨,٦١٥	٧٢٦,١٠٨	
<u>٣,٧٩١,٤٣٨</u>	<u>٩,٣٤٤,٧٨٨</u>	

((ب)) مطلوب من أطراف ذات علاقة

٢٠١٣	٢٠١٤	بنك قطر الإسلامي
ريال قطري	ريال قطري	شركة بروة العقارية
٤,٧١٦,٥٤٠	٣,٩٧٨,٠٢٠	كيو إنفست (ذ.م.م)
٤٤٩,٩٣٦	٦,٤٢٤,٥٦٨	شركة قطر للتأمين (ش.م.ق)
٣,٨٣٩,٣٧٢	٩٨,٣٦٦	
--	٢,٥٦٥,٩٠١	
<u>٩,٠٠٥,٨٤٨</u>	<u>١٣,٠٦٦,٨٥٥</u>	

((ج)) مطلوب إلى أطراف ذات علاقة

٢٠١٣	٢٠١٤	مصرف الريان (ش.ق.م.م)
ريال قطري	ريال قطري	شركة قطر للتأمين
٩,٧٤٢,٤٤١	٣,٣١٣,٢٥٢	قرية بروة
٤٣٢,٦١٨	٨,٤٦٣,٢٤١	بنك قطر الإسلامي
٤٧,٩٤١	٨٧,٧٦٣	
٩,٢٩٦,٢٠٦	٨,٥٦٣,٧٤٨	
<u>١٩,٥١٩,٢٠٦</u>	<u>٢٠,٤٢٨,٠٠٤</u>	

((د)) مكافأة الإدارة العليا

٢٠١٣	٢٠١٤	رواتب ومنافع قصيرة الأجل
ريال قطري	ريال قطري	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٢,٨٣٥,٠٠٠	٣,٧٥٣,٤٤٤	مكافأة نهاية الخدمة
٩٠٠,٠٠٠	٩٠٠,٠٠٠	
٤٣٥,٥٢٧	٤٣٥,٣٨٦	
<u>٣,٢٧٠,٥٢٧</u>	<u>٤,١٨٨,٨٣٠</u>	

.٨. مطلوبات موجودات عقود إعادة التكافل

٢٠١٣	٢٠١٤
ريال قطري	ريال قطري
٥٠,٣٦٨,٤٩٥	٧١,٣١٤,٤٠٥
٣,٢٧٤,٤٩٤	٥,٨٤٠,٥١١
٩٩,٢٠٥,٨٨٤	١٣٥,٦٦٧,٤٧٥
١٥٢,٨٤٨,٨٧٣	٢١٢,٨٢٢,٣٩١

اجمالي مطالبات عقود التكافل

مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة

مطالبات حديثة وغير مبلغ عنها

إشتركات غير مكتسبة

حصة معيدي التكافل من المطالبات

مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة

٢١,٥٤٢,٣٣٨	٢٩,٢٠٤,٤٢٥
٢١,٥٤٢,٣٣٨	٢٩,٢٠٤,٤٢٥

صافي مطالبات عقود التكافل

مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة

مطالبات حديثة وغير مبلغ عنها

إشتركات غير مكتسبة

٢٨,٨٢٦,١٥٧	٤٢,١٠٩,٩٨٠
٣,٢٧٤,٤٩٤	٥,٨٤٠,٥١١
٩٩,٢٠٥,٨٨٤	١٣٥,٦٦٧,٤٧٥
١٣١,٣٠٦,٥٣٥	١٨٣,٦١٧,٩٦٦

إن المبالغ المستلمة من معيدي التأمين يتم إستحقاقها في مدة ثلاثة أشهر من تاريخ دفع التعويض.

٨. مطلوبات موجودات عقود إعادة التأمين (تتمة)

الصافي	٢٠١٤		٢٠١٣	
	إجمالي	معيدي التأمين	إجمالي	معيدي التأمين
ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري
٢٨,٨٣٦,١٥٧	(٢١,٥٤٢,٣٣٨)	٢٨,٨٣٦,١٥٧	(١١,٣٩٤,٤٧٣)	٢٦,٧٣٢,١٥٥
٥٠,٣٦٨,٤٩٥	٥٠,٣٦٨,٤٩٥	—	—	—
٣,٢٧٤,٣٩٤	٣,٢٧٤,٣٩٤	—	—	—
٣٨,١٢٦,٦٢٧	(١١,٣٩٤,٤٧٣)	٣٨,١٢٦,٦٢٧	(١١,٣٩٤,٤٧٣)	٢٦,٧٣٢,١٥٥
٣٢,١٠٠,٦٥١	(٢١,٥٤٢,٣٣٨)	٣٢,١٠٠,٦٥١	(٢١,٥٤٢,٣٣٨)	—
٥٣,٦٤٢,٩٧٦	٥٣,٦٤٢,٩٧٦	—	—	—
كما في ١ يناير				
المطالبات المبلغ عنها				
مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها				
المجموع				
الحركة خلال السنة				
المطالبات المبلغ عنها				
مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها				
الكل في ١ ديسمبر				
المطالبات المبلغ عنها				
مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها				
المجموع				
٢٨,٨٢٦,١٥٧	(٢١,٥٣٢,٣٣٨)	٥٠,٣٦٨,٤٩٥	٤٢,١٠٩,٩٨٠	(٢٩,٢٠٤,٤٩٥)
٣,٢٧٣,٣٩٣	—	٣,٢٧٣,٣٩٣	٥,٨٤٠,٥١١	—
٣٦,١٠٠,٦٥١	(٢١,٥٣٢,٣٣٨)	٥٣,٦٤٢,٩٧٦	٤٧,٩٥٠,٤٩١	(٤٩,٢٠٤,٤٩٥)
المجموع			٧٧,١٥٤,٩١٦	

٩. ممتلكات ومعدات

المجموع	ريل قطري	سيارات	تجهيزات وتحسينات	أجهزة حاسوب	أثاث ومعدات	أرض
ريل قطري	ريل قطري	ريل قطري	ريل قطري	ريل قطري	ريل قطري	ريل قطري
٩,٣٥٠,٦٧٠	٩٩٧,٥٠٠	٣,٧٧٥,٤٥٢	٣,٣٧٧,٢٩٣	١,٨٠,٠٤٤٥	—	—
١,١١٠,٧٩٠	٦١,٠٠٠	٣٣١,٩٢٦	٦٠,٥٠٨٩	١١١,٧٧٥	—	—
١٠,٤٦١,٤٦٠	١,٠٥٩,٥٠٠	٤,١٠٧,٣٧٨	٣,٩٨٢,٣٨٢	١,٣١٢,٢٤٠	—	—
١١٣٤٢,١١٩	٧٩٥,٣٠٠	٥٠٧,٢٥٠	٣٠٧,٥٧٦	٢٩٦,٤٥٠	٣٩,٤٣٥,٦٨٨	—
(٧٣٣,٠٠٠)	(٦٩٩,٠٠٠)	(٣٤,٠٠٠)	—	—	—	—
٥١,٠٧٠,٥٧٩	١,١٥٥,٧٠٠	٤,٥٨٠,٥٨٣	٤,٢٨٩,٩٥٨	١,٦٠,٨٦٥٠	٣٩,٤٣٥,٦٨٨	—
٩,٣٥٠,٦٧٠	٩٩٧,٥٠٠	٣,٧٧٥,٤٥٢	٣,٣٧٧,٢٩٣	١,٨٠,٠٤٤٥	—	—
١,١١٠,٧٩٠	٦١,٠٠٠	٣٣١,٩٢٦	٦٠,٥٠٨٩	١١١,٧٧٥	—	—
١٠,٤٦١,٤٦٠	١,٠٥٩,٥٠٠	٤,١٠٧,٣٧٨	٣,٩٨٢,٣٨٢	١,٣١٢,٢٤٠	—	—
١١٣٤٢,١١٩	٧٩٥,٣٠٠	٥٠٧,٢٥٠	٣٠٧,٥٧٦	٢٩٦,٤٥٠	٣٩,٤٣٥,٦٨٨	—
(٧٣٣,٠٠٠)	(٦٩٩,٠٠٠)	(٣٤,٠٠٠)	—	—	—	—
٥١,٠٧٠,٥٧٩	١,١٥٥,٧٠٠	٤,٥٨٠,٥٨٣	٤,٢٨٩,٩٥٨	١,٦٠,٨٦٥٠	٣٩,٤٣٥,٦٨٨	—

المكتففة:

كمًا في ١ يناير ٢٠١٣	٢٣٩,٥٨٨
إضافات	—
كمًا في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٢٩٦,٤٥٠
إضافات خلال السنة	٣٩,٤٣٥,٦٨٨
استبعادات خلال السنة	—
كمًا في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٩,٤٣٥,٦٨٨

الاستهلاك:

٦,٥٥٢,٢٠١	٥٦٨,٨٤٣	٢,١٦١,٤٣٥	٢,٨٩٢,٣٣٥	٤٢٩,٥٨٨	—
١,٦٧٧,٧٢١	٢٠٩,٨٢٥	٨٢٠,٩٨٧	٤٦٥,٤١٥	١٨١,٤٩٤	—
٧,٧٣٩,٩٢٢	٧٧٨,٦١٦	٢٩٨٢,٤٢٢	٣,٣٥٧,٧٥٠	٦١١,٠٨٣	—
١,٦٦٧,٩٣٨	٢٣٤,٩٠٦	٩١٧,٣٤٠	٣١١,٦١١	٢٠٥,٣٨١	—
(٤٨٨,٦٥٧)	(٤٧٤,٨٤٥)	(١٣,٨١٢)	—	—	—
٨,٩١٠,٢٠٣	٥٣٨,٧٣٩	٣,٨٨٥,٦٥٠	٣,٦٦٩,٣٦١	٨١٦,٤٦٣	—
٤,٦٦٠,٣٧٦	٦١٦,٩٧١	٦٩٤,٩٣٤	٦٤٠,٥٩٧	٧٩٢,١٨٧	٣٩,٤٣٥,٦٨٨
٢,٧٣١,٥٣٨	٢٨٠,٨٣٢	١,١٢٤,٩٥٦	٦٢٤,٦٣٢	٧٠١,١١٨	—
—	—	—	—	—	—

القيمة الدفترية:

٢٠١٤ ديسمبر	٤٢٩,٥٨٨
كمًا في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٢٠١٣
كمًا في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٤٢٩,٥٨٨

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

١٠. تكافل وموارد أخرى

٢٠١٣	٢٠١٤	
ريال قطري	ريال قطري	
١٠,١١٦,٩١٥	١٣,٠١٤,٢٤٧	مطلوب من معيدي التأمين
٢٥,٨٨٤,٥٣٦	٣٦,٦١٦,٢٤١	إشتركات مدينة
١٩,٥٧٩,٠٨٥	٢٩,٢٦٧,٠٣٠	مواردات ومصروفات مدفوعة مقدماً
<u>٥٥,٥٨٠,٥٣٦</u>	<u>٧٨,٨٩٧,٥١٨</u>	

١١. تمويل مراقبة

٢٠١٣	٢٠١٤	
ريال قطري	ريال قطري	
٤٣,٩٩٥,٧١١	٢٠٠,٠٣٤,٦٣٨	الرصيد في بداية السنة
١٥٦,٠٣٨,٩٢٧	(٦٩,٣١٤,٣٩٣)	صافي الحركة خلال السنة
<u>٢٠٠,٠٣٤,٦٣٨</u>	<u>١٣٠,٧٢٠,٢٤٥</u>	

دخلت الشركة في إتفاقية تمويل مع بنك ساراسين وشركاه المحدودة السويسري، لتمويل إستشارات المساهمين، إن ذلك التمويل مرهون لحسابات الشركة في البنك وتسدد هذه الإلتزامات خلال سنة.

٢٠١٣	٢٠١٤	
ريال قطري	ريال قطري	
--	--	الرصيد في بداية السنة
--	٢٨,٠٠٠,٠٠٠	المراقبة التي حصلت خلال السنة
--	٢٨,٠٠٠,٠٠٠	

أبرمت الشركة إتفاقية تمويل مراقبة مع بنك قطر الإسلامي، لتمويل شراء أرض لبناء مكتب جديد يستحق سداد التمويل على فترة خمس سنوات.

١٢. رأس المال

مصحّ به والمصدر والمدفوع بالكامل		
٢٠١٣	٢٠١٤	
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال (ريال قطري)
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	عدد الأسهم (القيمة الأسمية للسهم ١٠ ريال قطري)

١٣. الاحتياطي القانوني

يتم إحتساب الاحتياطي القانوني بالقيمة الأعلى من المحدد من قبل قانون الشركات التجارية القطري أو وفقاً للنظام الأساسي للشركة بنسبة ١٠% من صافي الربح للسنة حتى يصل إلى ١٠٠% من رأس المال. ذلك الاحتياطي غير قابل للتوزيع إلا في الحالات التي حددها قانون الشركات التجارية القطري وقوانين البنك المركزي القطري.

١٤. التكافل ومطلوبات أخرى

٢٠١٣	٢٠١٤	
ريال قطري	ريال قطري	
٣,٤٤٢,١٣٥	١٣,٠٦٥,٠٠٧	مطلوب إلى معيدي التأمين
٣١٤,٠٥٥	٢٦٨,٤٢٦	إشتركات دائنة
١٦,٨٢٢,٩٤٦	<u>٢٧,٦٦٢,١٨٦</u>	مخصصات ومطلوبات أخرى
<u>٢٠,٥٧٩,١٣٦</u>	<u>٤٠,٩٩٥,٦١٩</u>	

١٥. أرباح مقترن توزيعها

٢٠١٣	٢٠١٤	
ريال قطري	ريال قطري	
٤,١٣٤,٤٠٠	٦,٩٧٧,٥٥٨	الرصيد في ١ يناير
٣,٤٠٤,٨١٧	٦,٧١٣,٥٣٠	الفائض الموزع خلال العام
(٥٦١,٦٥٩)	(٣,١٤٩,٠٥٠)	المبالغ المدفوعة خلال العام
<u>٦,٩٧٧,٥٥٨</u>	<u>١٠,٥٤٢,٠٣٨</u>	الرصيد في ٣١ ديسمبر

قرر مجلس الإدارة بتوزيعات نقدية بنسبة ٦٤٩٩,٤٤٦ (٢٠١٣ : ٢٠١٣) وبقيمة إجمالية تبلغ ٦,٤٩٩,٤٤٦ ريال قطري (٢٠١٣ : ٦,٧١٣,٥٣٠ ريال قطري) كفائض من حملة الوثائق خلال العام من نتائج عمليات التأمين. سيتم الموافقة على اقتراح التوزيع خلال الجمعية العمومية السنوية. وسيتم توزيع المتبقى من الأرباح المدورة لحملة الوثائق في السنوات المقبلة وفقاً لقرار مجلس الرقابة الشرعي.

يتم تخصيص الفائض لحاملي وثائق التأمين وفقاً لنسبة حصة المساهمة في الإشتراكات والتي لم تحدث عليها أي مطالبات خلال السنة المالية.

١٦. مخصص مكافأة نهاية خدمة الموظفين

٢٠١٣	٢٠١٤	
ريال قطري	ريال قطري	
٥٤٦,٧٢٥	١,٦٥٧,٠٩٤	المخصص كما في ١ يناير
١,١٧٠,٥٢٥	٥٨١,٢٨٥	المخصص خلال السنة
(٦٠,١٥٦)	(١٥٠,١١٦)	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين - مدفوعة
<u>١,٦٥٧,٠٩٤</u>	<u>٢,٠٨٨,٢٦٣</u>	المخصص كما في ٣١ ديسمبر

نتائج الاقتتاب لحملة الوثائق

١٨. صافي العمولات - حملة الوثائق

٢٠١٣	٢٠١٤	
ريال قطري	ريال قطري	
(٣٦,٤٠٠)	(٣١٤,٢٣٦)	أرباح من معيدي التأمين
١٠,٨٥٣,٨٤٤	١٦,٦٦٢,٥٠٠	عمولات مدفوعة إلى الوكلاه ومعيدي التأمين
١٠,٨١٧,٤٤٤	١٦,٣٤٨,٢٦٤	المجموع

١٩. إيرادات الاستثمار

٢٠١٣	٢٠١٤	
ريال قطري	ريال قطري	
٣,٧٠٢,٩٥٠	٥,٦٥٤,٩٩٥	إيرادات إستثمارات حملة الوثائق
٥٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	توزيعات أرباح حملة الوثائق
٧٦٦,٩٤٦	٩٦٣,٠٩٩	أرباح من ودائع إسلامية لحملة الوثائق
(١,٢٦٢,٣٢٤)	(٧٦٥,٤٧٢)	مصرفوفات أتعاب إستثمارية لحملة الوثائق
٣,٢٥٧,٥٧٢	٦,٠٥٢,٦٢٢	صافي إيرادات الاستثمار
١,٣٠٣,٠٢٩	٢,٤٢١,٠٤٩	حصة المساهمين من إستثمارات حملة الوثائق

يمثل هذا المبلغ أتعاب مستحقة للمساهمين مقابل إدارة إستثمارات حملة الوثائق. تحتسب هذه الأتعاب بنسبة ٤٠٪ (٢٠١٣) من صافي إيرادات إستثمارات حملة الوثائق المستلمة. يتم تحديد النسبة السنوية من قبل هيئة الرقابة الشرعية بالتنسيق مع مجلس إدارة الشركة.

٢٠. المصارييف الإدارية والعوممية

٢٠١٣	٢٠١٤	
ريال قطري	ريال قطري	
٣,٥٤٩,٨٠٩	٣,٥٢١,٧٠٧	الإيجار
٣٣٦,٩٣٧	٣٢٤,٦٧٨	طباعة وقرطاسية
٦٢٢,٦٨٩	٦١٣,٢٠٥	مصاريف دعاية وإعلان
٢٥٤,١٥٠	١٦٣,٧٧٤	بريد وهاتف
٧٧٠,٥٥٠	٧٩٨,٩٦٤	رسوم دعم تقنية المعلومات
١٦٨,٥٣٩	١١٧,٨٦٥	نفقات سفر خارجية
١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	مكافأة هيئة الرقابة الشرعية
٩٥٠,٠٠٠	٩٠٠,٠٠٠	مكافأة مجلس الإدارة
٤٠١,٠٥٢	٤٩٣,٥٥٧	مصاريف تأمين
٩٣,٠٥٣	١٢٩,٩٢١	مصاريف قانونية
٣٣٧,٩٧٢	٣٠٦,٠٤٠	مصاريف مهنية
--	١,٠١٧,٧٩٣	رسوم فنية
٥٤٣,١٣٠	٧٢٧,٦٠١	نفقات التشغيل الأخرى
٨,١٧٧,٨٨١	٩,٢٦٥,١٠٥	

٢١. الإلتزامات المحتملة والإرتباطات الرأسمالية

لدى الشركة إلتزامات محتملة وارتباطات قائمة في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٣	٢٠١٤	ضمانات بنكية
ريال قطري	ريال قطري	
٤٢٨,٠٠٠	٤٤٢,٥٠٠	

٢٢. الإلتزامات بموجب عقود الإيجارات التشغيلية

دخلت الشركة في مجموعة عقود إيجار لاستئجار المكتب الرئيسي ومكاتب الفروع. يتم احتساب تكاليف الإيجار كعقود إيجارات تشغيلية.

فيما يلي الإلتزامات التجيرية المستقبلية فيما يتعلق بالإيجارات الموضحة أعلاه:

٢٠١٣	٢٠١٤	أقل من عام من عام إلى أقل من ٥ أعوام
ريال قطري	ريال قطري	
٣,٥٢١,٧٠٧	٣,٤٥٥,٦٥٨	
٧,٠٩٩,٦١٨	٦,٩١١,١٣٦	
١٠,٦٢١,٣٢٥	١٠,٣٦٦,٧٩٤	

٢٣. القيمة العادلة للأدوات المالية

الأدوات المالية تتضمن على ودائع لدى البنوك ونقد في الصندوق واستثمارات مالية ودينين ودائن وقرض لأجل وبعض الموجودات والمطلوبات الأخرى.

إن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية، ما عدا بعض الاستثمارات المتاحة للبيع المدرجة بالتكلفة، 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.

٢٣. القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

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

الإجمالي	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١		
ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	٢٠١٤ ديسمبر	٢٠١٤ ديسمبر
٤٢٨,٨٤١,٨٤٢	٧,٥٠٠,٠٠٠	٤٢١,٣٤١,٨٤٢	--	موجودات مالية متاحة للبيع	
٤٢٨,٨٤١,٨٤٢	٧,٥٠٠,٠٠٠	٤٢١,٣٤١,٨٤٢	--	المجموع	

الإجمالي	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١		
ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	٢٠١٣ ديسمبر	٢٠١٣ ديسمبر
٤١٩,٤٧٢,٤٨٨	٧,٥٠٠,٠٠٠	٤١١,٩٧٢,٤٨٨	--	موجودات مالية متاحة للبيع	
٤١٩,٤٧٢,٤٨٨	٧,٥٠٠,٠٠٠	٤١١,٩٧٢,٤٨٨	--	المجموع	

خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ لم تحدث تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢ للقيمة العادلة، ولم تحدث تحويلات إلى أو من المستوى ٣ للقيمة العادلة.

٢٤. إدارة رأس المال

تقوم الشركة بإدارة رأس المال المتاح للتأكد من قدرتها على الإستمرار مع المحافظة على زيادة المردود على حقوق المساهمين من خلال إستقلال المزيج الأمثل لنسب الدين إلى رأس المال. لم يحصل تغيير على الإستراتيجية العامة للشركة عما كانت عليه سنة ٢٠١٣.

يتكون رأس مال الشركة من صافي الدين (تسهيلات مراجحة كما هو موضح في إيضاح ١١ مطرحاً منه النقد والنقد لدى البنوك) وحقوق ملكية الشركة تتضمن (رأس المال المصدر، الاحتياطييات، والأرباح المدورة كما هو موضح في إيضاح ١٢ ، ١٣).

تقوم إدارة الشركة بمراجعة مكونات رأس المال للشركة بصفة نصف سنوية كجزء من تلك المراجعة تقوم اللجنة بالأخذ في الاعتبار تكلفة رأس المال والمخاطر المتعلقة بكل بند من بنود رأس المال. تهدف الشركة لتحقيق معدل إستعداد يبلغ ٥٥% يتم تحديده بنسبة صافي الدين إلى رأس المال.

بلغ معدل الإستعداد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ٦١,٦٠٪ (٢٠١٣: ٧١,١٥٪) مما كان متواافقاً مع أهداف الشركة.

٢٤. إدارة رأس المال (تنمية)نسبة المديونية

إن معدل الإستعداد كما في نهاية السنة كالتالي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
ريال قطري	ريال قطري	
٢٠٠,٠٣٤,٦٣٨	١٥٨,٧٢٠,٢٤٥	الدين (أ)
(١٥٨,٣٩٨,٠٠٧)	(١٤١,٠٦٦,٨٦٢)	أرصدة لدى البنوك
<u>٤١,٦٣٦,٦٣١</u>	<u>١٧,٦٥٣,٣٨٣</u>	صافي الدين
<u>٢٦٥,١١٤,٢٥٠</u>	<u>٢٨٧,٦٤١,٣١٨</u>	إجمالي حقوق المساهمين (ب)
<u>%١٥,٧</u>	<u>%٦,١</u>	سبة المديونية

(أ) يمثل الدين مراقبة طويلة الأجل كما هو موضح في إيضاح ١١.

(ب) تمثل حقوق المساهمين رأس المال والإحتياطي لكلاً من حملة الوثائق وحملة الأسهم للشركة.

٢٥. الأدوات المالية وإدارة المخاطرإطار الضوابط

الهدف الأساسي للشركة من إدارة المخاطر المالية هو حماية مساهمي الشركة من الأحداث التي تعيق 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 وتتوسيع الموجودات وتوحيد عمليات الإكتتاب الإستراتيجية وإعادة التأمين لتلائم 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 الإحتفاظ بقاعدة رأس المال 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 مقدمة الشركة على الاستثمارية في أعمالها بحيث يمكن لها الإستمرار في تقديم عائدات لمساهميها والمنفعة للأطراف الأخرى.
- تقديم عائد مناسب للمساهمين عن طريق تسعير عقود التأمين والإستثمار لتناسب مع مستوى الخطر. يتكون هيكل رأس مال الشركة من رأس المال المصدر والإحتياطي والأرباح المدورة.

٢٥. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

إطار إدارة رأس المال (تتمة)

فيما يلي ملخص للمخاطر التي تواجهها الشركة والطرق المستخدمة من قبل الإدارة للتخفيف من أثار هذه المخاطر.

- مخاطر التأمين.
- مخاطر إعادة التأمين.
- مخاطر الإئتمان.
- مخاطر السيولة.
- مخاطر السوق.
- مخاطر أسعار الأسهم.

مخاطر التأمين

تتمثل المخاطر الرئيسية التي تواجهها الشركة بموجب عقود التأمين في إحتمال إختلاف المطالبات الفعلية أو توقيتها عن التوقعات، يتأثر ذلك بتكرار المطالبات ومدى خطورة المطالبات والمنافع الفعلية المدفوعة والتغيرات اللاحقة للمطالبات طويلاً الأجل. لذا تهدف الشركة إلى ضمان توفر الاحتياطيات الكافية لتغطية هذه المطالبات.

تدير الشركة مخاطر التأمين من خلال الإختيار الدقيق والتنفيذ للإستراتيجية والخطوط الإرشادية للتأمين لدى الشركة بجانب ترتيبات إعادة التأمين المناسبة والمتابعة الجدية للمطالبات.

تقوم الشركة بصفة أساسية بإصدار عقود تأمين تشمل بصفة رئيسية مخاطر التأمين البحري والجوي والحريق والأخطار العامة. يتم تخفيف تركيز التعرض لمخاطر التأمين من خلال الإختيار الدقيق لتنفيذ إستراتيجية الإكتتاب لدى الشركة والتي تسعى لضمان تنوع المخاطر المكتتب فيها بشكل جيد عبر محفظة كبيرة من حيث نوع ومستوى المنافع المؤمنة ومقدار المخاطر ومجال النشاط.

في إطار نشاطها الإعتيادي، وبغرض تقليص تخفيف المخاطر الناشئة عن مطالبات صخمة، تدخل الشركة في عقود مع أطراف أخرى لأغراض إعادة التأمين. تنص ترتيبات إعادة التأمين المذكورة على التوزيع الكبير في النشاط التجاري وتسمح للإدارة بالسيطرة على التعرض للخسائر المحتملة التي تنشأ من المخاطر الكبيرة كما توفر مقدرة إضافية على النمو. يتم تقديم المبالغ القابلة للإسترداد من معيدي التأمين بصورة تتسمج مع مخصص المطالبات القائمة وهي وفقاً لعقود إعادة التأمين.

بالرغم من وجود ترتيبات إعادة تأمين لدى الشركة إلا أنها تحافظ بالتزاماتها المباشرة تجاه المؤمنين وبالتالي يوجد تعرض للإئتمان فيما يتعلق بالتأمين المتازل عنه إلى الحد الذي يكون فيه كل معيدي تأمين غير قادر على الوفاء بمتطلباته المنصوص عليها في ترتيبات إعادة التأمين. لا يتم الإعتماد على معيدي تأمين واحد كما أن عمليات الشركة لا تعتمد بشكل كبير على أي عقد إعادة تأمين فردي.

لدى الشركة سياسات صارمة لمراجعة المطالبات لتقدير جميع المطالبات الجديدة والمستمرة مع مراجعة مفصلة منتظمة لإجراءات معالجات المطالبات وتحقيقات متكررة عن المطالبات الإحتيالية المحتملة لتخفيف تعرض الشركة للمخاطر. كما تقوم الشركة أيضاً بفرض سياسة إدارة نشطة وسريعة لمتابعة المطالبات، وذلك بغرض تخفيف تعرضاً لها لمخاطر التطورات المستقبلية التي لا يمكن التنبؤ بها والتي من الممكن أن تؤثر سلباً على الشركة.

٢٥ . الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

إطار إدارة رأس المال (تتمة)

مخاطر التأمين (تتمة)

- الإفتراضات الرئيسية

الافتراض الأساسي للتقديرات هو خبرة الشركة في تدبير 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 لتقدير المدى الذي قد لا تتطابق 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 لتقدير المدى الذي تؤثر فيه العوامل الخارجية مثل القرارات القضائية والتشريعات الحكومية على التقديرات. تتضمن الإفتراضات الرئيسية الأخرى التغيرات في معدلات الفائدة وحالات التأخير في السداد والتغير في أسعار صرف العملات الأجنبية.

- تحليل الحساسية

إن مخصوص مطالبات التأمين العام حساس للإفتراضات الرئيسية الوارد ذكرها أعلاه. لم يكن بالإمكان تحديد مقدار حساسية بعض الإفتراضات مثل التغيرات في التشريعات أو الشكوك حول عملية التقدير.

- تطور المطالبات

تحفظ الشركة باحتياطي قوي فيما يتعلق بنشاط التأمين 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.

مخاطر إعادة التأمين

تقوم الشركة لغرض تخفيض مخاطر التعرض إلى خسائر مالية ناجمة عن المطالبات التأمينية الكبيرة وضمن أعمالها الاعتيادية، بالدخول مع أطراف أخرى في عقود إعادة التأمين. إن عقود إعادة التأمين توفر تنوّع أكبر في الأنشطة، بما يسمح للإدارة بالتحكم بعملية التعرض لمخاطر الخسارة الناجمة عن مخاطرة كبيرة لا يمكن للشركة تحملها، كما تمنح الشركة قدرة على النمو والتوسّع. إن جزء جوهري من إعادة التأمين تمثل باتفاقيات تأمين مختلفة ومتعدّة.

تقوم الشركة لتقليل تعرّضها لمخاطر خسائر كبيرة نتيجة العجز عن الوفاء من شركات إعادة التأمين، بتقييم الوضع المالي لشركات إعادة التأمين التي تتعامل معها ورصد ترکيزات مخاطر الائتمان الناجمة من المناطق الجغرافية والأنشطة والسمات الاقتصادية المماثلة لتلك الشركات.

تقوم الشركة بالتعامل مع شركات إعادة التأمين الموقّع عليها من قبل الإدارة والتي تكون مصنفة من قبل وكالات التصنيف العالمي أو وكالات دول مجلس التعاون الخليجي.

إن عقود إعادة التأمين لا تعفي الشركة من التزاماتها اتجاه حملة وثائق التأمين (البواص) وبالتالي فإن الشركة تبقى ملزمة بمبالغ المطالبات المعاد تأمينها والتي لم يتم تغطيتها من قبل شركات إعادة التأمين.

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي تنشأ عن عجز أحد أطراف الإدّاة المالية عن الوفاء بمتطلباته بالصورة التي تتسبّب في خسارة مالية للطرف الآخر.

تتوفر السياسات والإجراءات التالية لخفيف تعرّض الشركة لمخاطر الائتمان.

تم وضع سياسة إدارة مخاطر الائتمان، تحدد ما يشكل مخاطر الائتمان بالنسبة للشركة.

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٢٥. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

إطار إدارة رأس المال (تتمة)

مخاطر الإنتمان (تتمة)

يتم رصد الالتزام بالسياسة وتم مراجعة حالات التعرض والخرق بصورة منتظمة

بالنسبة لجميع فئات الموجودات المالية التي تحتفظ بها الشركة، بخلاف تلك المتعلقة بعقود إعادة التأمين، فإن أقصى حد لعرض الشركة لمخاطر الإنتمان هو القيمة الدفترية حسبما هي مفصحة عنها في البيانات المالية في تاريخ المركز المالي.

تتأثر ترتيبات إعادة تأمين مع معيدي تأمين بعملية تقييم أهلية الإنتمان على أساس التصنيف بالحد الأدنى المرضي ومعايير القوة المالية. تم عمليات إعادة التأمين مع مختلف شركات إعادة التأمين بغرض تخفيف مخاطر التركيز. تعرض الشركة لمخاطر الإنتمان محدود بالقيم الدفترية للموجودات المالية المعترف بها في تاريخ بيان المركز المالي والتي تم تلخيصها في التحليل العمري أدناه:

- تحليل أعمار الموجودات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٤					
من ٩١ إلى ما يزيد عن ١٢٠ يوم					
المجموع	يوم	٩٠ - ٦١ يوم	٦٠ - ٣١ يوم	أقل من ٣٠ يوم	
ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	
١٤١,٠٦٦,٨٦٢	٣,٣٠٠,٠٠٠	--	--	١٣٧,٧٦٦,٨٦٢	نقد وبنوك
٤٢٨,٨٤١,٨٤٢	٤٢٨,٨٤١,٨٤٢	--	--	--	موجودات متاحة للبيع
					مطلوب من أطراف ذات
١٣,٠٦٦,٨٥٥	--	١٣,٠٦٦,٨٥٥	--	--	علاقة
٧٧,٨٧٩,٧٢٨	--	٧٧,٨٩٧,٧٢٨	--	--	نكافل وموجودات
٢٩,٢٠٤,٤٢٥	٢٩,٢٠٤,٤٢٥	--	--	--	موجودات عقود إعادة تكافل
٦٩٠,٠٧٧,٥٠٢	٤٦١,٣٤٦,٢٦٧	٩٠,٩٦٤,٣٧٣	--	١٣٧,٧٦٦,٨٦٢	المجموع

٣١ ديسمبر ٢٠١٣					
من ٩١ إلى ما يزيد عن ١٢٠ يوم					
المجموع	يوم	٩٠ - ٦١ يوم	٦٠ - ٣١ يوم	أقل من ٣٠ يوم	
ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	
١٥٨,٣٩٨,٠٠٧	٣,٣٠٠,٠٠٠	--	--	١٥٥,٠٩٨,٠٠٧	نقد وبنوك
٤١٩,٤٧٢,٤٨٨	٤١٩,٤٧٢,٤٨٨	--	--	--	موجودات متاحة للبيع
					مطلوب من أطراف ذات
٩,٠٠٥,٨٤٨	--	٩,٠٠٥,٨٤٨	--	--	علاقة
٥٥,٥٨٠,٥٣٦	--	٥٥,٥٨٠,٥٣٦	--	--	نكافل وموجودات
٢١,٥٤٢,٣٣٨	٢١,٥٤٢,٣٣٨	--	--	--	موجودات عقود إعادة تكافل
٦٦٣,٩٩٩,٢١٧	٤٤٤,٣١٤,٨٢٦	٦٤,٥٨٦,٣٨٦	--	١٥٥,٠٩٨,٠٠٧	المجموع

٢٥. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة) **إطار إدارة رأس المال (تتمة)****مخاطر السيولة**

مخاطر السيولة هي المخاطر المتمثلة في الصعوبات التي تواجهها الشركة من الحصول على أموال للفاء بارتباطاتها المصاحبة لمطلوباتها المالية.

يتم رصد متطلبات السيولة على أساس يومي / أسبوعي / شهري وتتضمن الإدارة توفر أموال كافية للفاء بأية ارتباطات عند نشوئها.

- تواريχ الإستحقاق

يلخص الجدول أدناه تواريχ إستحقاق الموجودات والمطلوبات المالية للشركة إستناداً إلى المطلوبات التعاقدية غير المخصوصة المتبقية منضمنة الفائدة المستحقة الدفع والذمم المدينة. بالنسبة لمطلوبات عقود التأمين وموجودات إعادة التأمين فإن تواريχ الإستحقاق يتم تحديدها إستناداً للتقدير الزمني لصافي التتفقات النقدية الخارجية من مطلوبات التأمين المعترف بها. تم إستبعاد الأقساط غير المكتسبة وحصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة من التحليل إذ أنها ليست إلتزامات تعاقدية.

المجموع	١ - ٥ سنوات	حتى سنة واحدة	٢٠١٤ ديسمبر
ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري
٤٢٨,٨٤١,٨٤٢	--	٤٢٨,٨٤١,٨٤٢	موجودات متاحة للبيع
١٣,٠٦٦,٨٥٥	--	١٣,٠٦٦,٨٥٥	مطلوب من أطراف ذات علاقة
٧٨,٨٩٧,٥١٨	--	٧٨,٨٩٧,٥١٨	تكافل وموجودات أخرى
٢٩,٢٠٤,٤٢٥	--	٢٩,٢٠٤,٤٢٥	موجودات عقود إعادة تأمين
٩٢,١٧٦,٣١٨	--	٩٢,١٧٦,٣١٨	مطلوب من حملة وثائق التأمين
١٤١,٠٦٦,٨٦٢	--	١٤١,٠٦٦,٨٦٢	نقد وما يعادله
٧٨٣,٢٥٣,٨٢٠	--	٧٨٣,٢٥٣,٨٢٠	الإجمالي

٢٠١٤ ديسمبر ٣١**مطلوبات مالية**

٢٠,٤٢٨,٠٠٤	--	٢٠,٤٢٨,٠٠٤	مطلوب لأطراف ذات علاقة
٢١٢,٨٢٢,٣٩١	--	٢١٢,٨٢٢,٣٩١	مطلوبات عقود إعادة تأمين
١٥٨,٧٢٠,٢٤٥	٢٨,٠٠٠,٠٠٠	١٣٠,٧٢٠,٢٤٥	تسهيلات مرابحة
١٠,٥٤٢,٠٣٨	--	١٠,٥٤٢,٠٣٨	الفائض الموزع
٩٢,١٧٦,٣١٨	--	٩٢,١٧٦,٣١٨	مطلوب لحملة الأسهم
١٣,٣٣٣,٤٣٣	--	١٣,٣٣٣,٤٣٣	حسابات دائنة أخرى ومحصصات
٥٠٨,٠٢٢,٤٢٩	٢٨,٠٠٠,٠٠٠	٤٨٠,٠٢٢,٤٢٩	الإجمالي

٢٥. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تنمية)

إطار إدارة رأس المال (تنمية)

مخاطر السيولة (تنمية)

المجموع	٥ سنوات	حتى سنة واحدة	٢٠١٣ ديسمبر
ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	مواردات مالية
٤١٩,٤٧٢,٤٨٨	--	٤١٩,٤٧٢,٤٨٨	موجودات متاحة للبيع
٩,٠٠٥,٨٤٨	--	٩,٠٠٥,٨٤٨	مطلوب من أطراف ذات علاقة
٤٨,٧٥١,٠٨٤	--	٤٨,٧٥١,٠٨٤	تكافل وموجودات أخرى
٢١,٥٤٢,٣٣٨	--	٢١,٥٤٢,٣٣٨	موجودات عقود إعادة تأمين
٧١,٧٩٤,٥٣١	--	٧١,٧٩٤,٥٣١	مطلوب من حملة وثائق التأمين
١٥٨,٣٩٨,٠٠٧	--	١٥٨,٣٩٨,٠٠٧	نقد وما يعادله
٧٢٨,٩٦٤,٢٩٦	--	٧٢٨,٩٦٤,٢٩٦	الإجمالي

٢٠١٣ ديسمبر	مطوبات مالية
١٩,٥١٩,٢٠٦	مطلوب لأطراف ذات علاقة
١٥٢,٨٤٨,٨٧٣	مطلوبات عقود إعادة تأمين
٢٠٠,٠٣٤,٦٣٨	تسهيلات مراجحة
٦,٩٧٧,٥٥٨	الفائض الموزع
٧٨,٦٢٣,٩٨٣	مطلوب لحملة الأسهم
٣,٧٥٦,١٩٠	حسابات دائنة أخرى ومخصصات
٤٦٢,٠٦٩,٤٤٨	الإجمالي

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 بالإحتفاظ بمحفظة متنوعة والرصد المستمر للتغيرات في أسواق الأسهم والسندات العالمية وال محلية. 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.

مخاطر العملات

تمثل 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 الريال القطري. إن تعرض الشركة لمخاطر العملات الأجنبية هو محدود لأن معظم العمليات تتم بالريال القطري أو بالدولار الأمريكي.

ب) مخاطر معدلات الربح

مخاطر معدلات الفائدة هي المخاطر الناتجة عن تقلبات قيمة التدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية بسبب التغيرات في معدلات الفائدة بالسوق.

٢٥. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

إطار إدارة رأس المال (تتمة)

مخاطر أسعار الأسهم

تعرض الشركة لمخاطر أسعار الأسهم الناتجة من الإستثمارات في الأسهم. تقام إستثمارات الأسهم لأغراض إستراتيجية بدلاً من التداول. وإن الشركة لا تعامل مع هذه الإستثمارات.

تحليل حساسية أسعار الأسهم

إذا كان سعر السهم أعلى / أقل بنسبة ٥% وربح السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ لم يتأثر في إستثمارات الأسهم تصنف هذه الإستثمارات على أنها متاحة للبيع مع التخلص من أي إنخفاض لقيمة فسوف يزيد / ينقص الدخل الشامل الأخرى للسنة المنتهية بمبلغ ٩٩١,٨٧٥ ريال قطري (٢٠١٣: زيادة / نقصان بمبلغ ١,٧٦١,٢٥٠ ريال قطري) نتيجة للتغيرات في القيمة العادلة للأسهم المتاحة للبيع.

٢٦. التغيير في عرض البيانات المالية

خلال السنة قامت الشركة بالتغيير في عرض البيانات المالية لتظهر حملة الوثائق وحملة الأسهم بصورة منفصلة في بيان المركز المالي للشركة بالمقارنة مع إظهارهم بصورة مجمعة في السنة السابقة.

٢٧. الموافقة على البيانات المالية

تمت الموافقة على البيانات المالية بقرار مجلس الإدارة وتم الموافقة على إصدارها بتاريخ ٢٧ يناير ٢٠١٥.