

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

الدوحة - قطر

البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

صفحة

الفهرس

--	تقرير مدقق الحسابات المستقل
٢ - ١	بيان المركز المالي
٣	بيان الربح أو الخسارة لحملة الوثائق
٤	بيان الفائض المدور لحملة الوثائق
٥	بيان الربح أو الخسارة ويندرج الدخل الشامل الأخرى للمساهمين
٦	بيان التغيرات في حقوق المساهمين
٧	بيان التدفقات النقدية
٣٧ - ٨	إيضاحات حول البيانات المالية

# ديلويت

ديلويت أند توش  
بنية البنك الأهلي - المركز الرئيسي  
شارع سجم بن حمد  
منطقة الدسم  
ص.ب ٤٢١  
الدوحة - قطر  
هاتف : +٩٧٤ ٤٤٣٤١١١٢  
فاكس : +٩٧٤ ٤٤٤٢٢١٣١  
[www.deloitte.com](http://www.deloitte.com)

ق.ر ٨٣٠٥٣

RN: 000253/WS/FY2017

## 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 لشركة الضمان للتأمين الإسلامي (بيمه) (ش.م.ق.م) ("الشركة")، والتي تتكون من بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ وكلاً من بيان الربح والخسارة لحملة الوثائق، والفائض المدور لحملة الوثائق، الربح أو الخسارة وبنود الدخل الشامل الأخرى للمساهمين، والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لسنة المنتهية بذلك التاريخ، ولخلاصةً للسياسات المحاسبية الهامة وإيضاحات تفسيرية أخرى.

### **أساس الرأي**

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً لمعايير التدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. تتطلب تلك المعايير القيام بخطيط وتنفيذ إجراءات التدقيق لغرض الحصول على تأكيدات معقولة فيما إذا كانت البيانات المالية خالية من أخطاء جوهرية. يتضمن التدقيق القيام بإجراءات فحص، على أساس إختباري، للأدلة المؤيدة للمبالغ والإيضاحات الواردة بالبيانات المالية. كما يتضمن التدقيق كذلك ملائمة المبادئ المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية الهامة المعدة من قبل الإدارة، بالإضافة لتقييم العرض الإجمالي للبيانات المالية. نعتقد أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفر أساساً لرأينا حول التدقيق.

### **الرأي**

في رأينا، أن البيانات المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية لسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

تقرير مدقق الحسابات المستقل (تمة)

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

وفي رأينا أيضاً أن الشركة تحتفظ بسجلات محاسبية منتظمة، وقد حصلنا على جميع المعلومات والتفسيرات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا. وأن البيانات المالية المتضمنة في تقرير مجلس الإدارة الموجهة إلى الجمعية العمومية متقدمة مع سجلات ودفاتر الشركة، وحسب علمنا وإعتقادنا وفي حدود المعلومات التي توفرت لدينا، لم تقع مخالفات لأحكام قانون الشركات التجارية القطري أو عقد تأسيس الشركة خلال السنة على وجه قد يؤثر بشكل جوهري على نشاط الشركة أو مركزها المالي.

عن ديلويت آند توش  
فرع قطر

الدوحة - قطر في  
٢٠١٧ فبراير ٦



وليد سايم  
شريك

سجل مراقبي الحسابات رقم (٣١٩)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاحات	
ريال قطري	ريال قطري		
١٠٥,٨٠٥,٥١٠	١٠٤,٤٣٠,٦٤٦	٥	موجودات حملة الوثائق
٢٢٥,٥٣٧,١٥٨	٣١٠,١٨٤,٨٠١	٦	نقد وأرصدة لدى البنوك
٩,٨٧٣,٢٨٨	١٠,٩٦٥,٦٥٢	(٧)	موجودات مالية متاحة للبيع
٥٤,٦٨٧,٣١٥	٤٦,٨٥٦,٨٩٣	٨	مطلوب من أطراف ذات علاقة
٩٥,٥١٠,٨٥٨	١٤٢,٤٩٥,٦٦٦	١٠	موجودات عقود معيدي التكافل
<b>٤٩١,٤١٤,١٢٩</b>	<b>٦١٤,٩٣٣,٦٥٨</b>		تكافل وموجودات أخرى
			<b>مجموع موجودات حملة الوثائق</b>
 موجودات المساهمين			
٤٢,٨٧٥,٠٦٥	١٨,٩٩٠,٣٦٤	٥	نقد وأرصدة لدى البنوك
٢٧٧,٣٨٩,٣١٦	٢٤٥,٦٣٩,٩٧٣	٦	موجودات مالية متاحة للبيع
٨٤٣,٣٩٠	١,٠١٨,٩٢١	١٠	مصاريف مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى
٤٣,٨٣٩,٧٨٨	٨١,٧٤٤,٦٩٣		مطلوبات من حملة الوثائق
٤٢,٨١٣,٣٨٨	٤٩,٠٩٣,٤٤٧	٩	ممتلكات ومعدات
<b>٤٠٧,٧٦٠,٩٤٧</b>	<b>٣٩٦,٤٨٧,٣٩٨</b>		<b>مجموع موجودات المساهمين</b>
<b>٨٩٩,١٧٥,٠٧٦</b>	<b>١,٠١١,٤٢١,٠٥٦</b>		<b>مجموع الموجودات</b>

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

بيان المركز المالي (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٠١٥ ريال قطري	٢٠١٦ ريال قطري	إيضاحات	
<b>المطلوبات وفائض حملة الوثائق</b>			
٢٨٧,٢٧١,٩٢٠	٣١٣,٤٠٠,٩٠٦	٨	مطلوبات لعقود التكافل
٢٤,٤٧٤,٧١٩	١٥,٢٤٢,١٠٦	(٧)	مطلوب إلى أطراف ذات علاقة
٢٢,٥٣٠,٤٢٠	٤١,٢١٥,١٨٣	١٤	تكافل ومطلوبات أخرى
٨٢,٩١٩,١٩٢	١٢١,٧٥٤,٩٧٦	١١	تمويل مراقبة
٤٣,٨٣٩,٧٨٨	٨١,٧٤٤,٦٩٣		مطلوب لحملة الأسهم
١٥,٢٠١,٩٨٠	٢٠,٥٢٩,٢٠٨	١٥	فائض قابل للتوزيع
١٥,١٧٦,١١٠	٢١,٠٤٦,٥٨٦		حقوق حملة وثائق التأمين
<b>٤٩١,٤١٤,١٢٩</b>	<b>٦١٤,٩٣٣,٦٥٨</b>		<b>مجموع المطلوبات وفائض حملة الوثائق</b>
<b>مطلوبات المساهمين</b>			
٢٤,٥٤٨,٩٥٧	٢٦,٥٣٣,٧٣٠	١٤	مخصصات ومطلوبات أخرى
٩٩,٧١٤,٧٩١	٥٧,٤٨٧,٨٥٧	١١	تمويل مراقبة
١,٤٤٣,٥٥٧	١,٥٤٣,٥٢١	١٦	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
<b>١٢٥,٧٠٧,٣٠٥</b>	<b>٨٥,٥٦٥,١٠٨</b>		<b>مجموع مطلوبات المساهمين</b>
<b>حقوق المساهمين</b>			
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢	رأس المال
١٣,٥٧٣,٢٨٣	١٧,٩٧٠,٩٩١	١٣	احتياطي قانوني
(١٢,٩٢٣,٨٧٥)	(٨,٠٣٢,٣١١)		احتياطي القيمة العادلة
٨١,٤٠٤,٢٣٤	١٠٠,٩٨٣,٦١٠		الأرباح المدورة
<b>٢٨٢,٠٥٣,٦٤٢</b>	<b>٣١٠,٩٢٢,٢٩٠</b>		<b>مجموع حقوق المساهمين</b>
٤٠٧,٧٦٠,٩٤٧	٣٩٦,٤٨٧,٣٩٨		<b>مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين</b>
<b>٨٩٩,١٧٥,٠٧٦</b>	<b>١,٠١١,٤٢١,٠٥٦</b>		<b>مجموع المطلوبات وفائض حملة وثائق التأمين وحقوق المساهمين</b>

تمت الموافقة على هذه البيانات المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٩ يناير ٢٠١٧ ووقع عليها بالنيابة عنهم:

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

السيد / طيفون بن عبدالله تركي السبيسي  
العضو المنتدب

٢٠١٥ ريال قطري	٢٠١٦ ريال قطري	إضاحات	
٣١٣,٧٦٠,٩٤٤	٣٢٨,٥٧٨,٣٦٥	١٧	إجمالي الإشتراكات
(٦٦,٧٤١,٦٢٠)	(٥٣,٦٧٤,٥٨٠)	١٧	حصة معيدي التكافل
٢٤٧,٠١٩,٣٢٤	٢٧٤,٩٠٣,٧٨٥		صافي الإشتراكات
(٣٠,٨٤٩,١٦٥)	(١٩,٩٨٠,٥١٠)	١٧	التغير في الإشتراكات غير المكتسبة
٢١٦,١٧٠,١٥٩	٢٥٤,٩٢٣,٢٧٥		صافي الإشتراكات المكتسبة
<hr/>			
(١٦٢,١٤٥,٨١٢)	(٢٢٠,٦٤٤,٣٠٤)	١٧	إجمالي المطالبات المدفوعة
٥٥,١٧٥,٢٧٣	٧٢,٦٧٢,٦٤٥	١٧	استردادات من إعادة التكافل ومستردات أخرى
(١٨,١١٧,٤٧٥)	(١٣,٩٧٨,٨٩٧)	٨,١٧	التغير في المطالبات القائمة
(١٩,٩٨٣,٠٥٦)	(٢٤,٩٦٥,٢٠٩)	١٨	صافي العمولات
(١٤٥,٠٧١,٠٧٠)	(١٨٦,٩١٥,٧٦٥)		
<hr/>			
٧١,٠٩٩,٠٨٩	٦٨,٠٠٧,٥١٠	١٧	الفائض من عمليات التكافل
<hr/>			
٥,٠٤٥,٥٨٠	٨,٢٤٣,٢٦٥	(١)١٩	إيرادات الاستثمار
(١,٤٨٠,١٠٦)	(١,١٤٤,٢٦٦)	(١)١٩	مصاريف إستثمار
(١,٨٤٠,٤٧٩)	(٣,٦٠٥,٩٢٦)	(١)١٩	حصة المضاربة
(٥٧,١٨٧,٣٥٢)	(٦٠,٤٩٠,٦٩٩)		أجر الوكالة
٢,٩١٨,٩٢٠	٣,٣٢٩,١٢٨		إيرادات أخرى
(٢,٢١١,٢٩٩)	(٢,٤٠٦,٦٩٩)	٢٠	مصاريف أخرى
١٦,٣٤٤,٣٥٣	١١,٩٣٢,٣١٣		إجمالي الفائض للسنة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٠١٥ ريال قطري	٢٠١٦ ريال قطري	إيضاح	
١٣,٣٥٠,٧٧٦	١٥,١٧٦,١١٠		الرصيد كما في ١ يناير
١٦,٣٤٤,٣٥٣	١١,٩٣٢,٣١٣		إجمالي الفائض للسنة
(٦,٤٩٩,٤٤٧)	(٨,٥٣٨,٦٠٥)	١٥	الفائض المصرح به خلال العام
(٨,٠١٩,٥٧٢)	٢,٤٧٦,٧٦٨		صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتاحة للبيع
<u>١٥,١٧٦,١١٠</u>	<u>٢١,٠٤٦,٥٨٦</u>		رصيد الفائض المدور كما في ٣١ ديسمبر

٢٠١٥ ريال قطري	٢٠١٦ ريال قطري	إيضاحات	
١٥,٠١٦,٣١١	٨,٢٠٢,٣٨٨	(ب) ١٩	الإيرادات
٥٧,١٨٧,٣٥٢	٦٠,٤٩٠,٦٩٩		إيرادات من استثمارات مساهمين
١,٨٤٠,٤٧٩	٣,٦٠٥,٩٢٦	(١) ١٩	أجر الوكالة
١,١٢٤,٧٣٥	٩٥٥,٤٧٣		حصة المضاربة
٧٥,١٦٨,٨٧٧	٧٣,٢٥٤,٤٨٦		إيرادات أخرى
			إجمالي الإيرادات
(١٦,٢٨٨,١١٩)	(١٦,٩٥٤,٤٩٦)		تكاليف الموظفين
(٩٠٩,٧٥١)	(١,١٢٠,١٩٤)	٩	إستهلاك ممتلكات ومعدات
(٩,١١٥,٧١٦)	(٩,١٥٣,٢٣٣)	٢١	مصاريف إدارية وعمومية
(٨١٨,٥٩٥)	(٤٥٥,٢٤٧)		تكلف التمويل
(١,٥١٤,٦٧١)	(١,٥٩٤,٢٣٢)		مصاريف إستثمار
(٢٨,٦٤٦,٨٥٢)	(٢٩,٢٧٧,٤٠٢)		إجمالي المصاريف
٤٦,٥٢٢,٠٢٥	٤٣,٩٧٧,٠٨٤		ربح السنة
			بنود الدخل الشامل الأخرى:
			بند من الممكن إعادة إدراجها ضمن الربح أو الخسارة
			صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتاحة للبيع
			إجمالي الدخل الشامل للسنة
(١٨,٧٥٨,٩٢٥)	٤,٨٩١,٥٦٤		
٢٧,٧٦٣,١٠٠	٤٨,٨٦٨,٦٤٨		



٢٠١٥ ريال قطري	٢٠١٦ ريال قطري	إيضاحات	
<b>الأنشطة التشغيلية</b>			
٤٦,٥٢٢,٠٢٥	٤٣,٩٧٧,٠٨٤	صافي ربح السنة للمساهمين	
١٦,٣٤٤,٣٥٣	١١,٩٣٢,٣١٣	فائض حملة الوثائق	
تعديلات:			
٩٠٩,٧٥١	١,١٢٠,١٩٤	إستهلاك ممتلكات ومعدات	
(٢٠,٤٦١,٨٩١)	(١٦,٤٤٥,٦٥٣)	أرباح محققة من إستثمارات	
٤,٥٤٥,٧٧٦	--	تنبي قيمة الموجودات المالية	
--	(٥,٠٠٠)	خسائر محققة من بيع ممتلكات ومعدات	
٣٣٦,٦٢٦	٣١٠,٠٨١	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	
٤٨,١٩٦,٦٤٠	٤٠,٨٨٩,٠١٩	أرباح التشغيل قبل التغيرات في رأس المال العامل	
٣,١٩٣,٥٦٧	(٨٠٧,٩٦٤)	التغير في مطلوب من أطراف ذات علاقة	
(١٧,٤٥٦,٧٣٠)	(٤٧,١٦٠,٣٣٩)	التغير في المصارييف المدفوعة مقدماً وإشتراكات التكافل وموجودات أخرى	
٤,٠٤٦,٧١٥	(٩,٢٣٢,٦١٣)	التغير في مطلوب لأطراف ذات علاقة	
٤٨,٩٦٦,٦٤٠	٣٣,٩٥٩,٤٠٨	التغير في صافي مطلوبات عقود التكافل	
٦,٠٨٣,٧٥٧	٢٠,٦٦٩,٥٣٦	التغير في مخصصات التكافل ومطلوبات أخرى	
٩٣,٠٣٠,٥٨٩	٣٨,٣١٧,٠٤٧	المكافأة نهاية الخدمة المدفوعة	
(٩٨١,٣٣٢)	(٢١٠,١١٧)	صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية	
٩٢,٠٤٩,٢٥٧	٣٨,١٠٦,٩٣٠		
<b>الأنشطة الإستثمارية</b>			
(١,٧١٣,٩٤٥)	(٧,٦٨٤,٦٥٣)	شراء ممتلكات ومعدات	
١٥١,١٨٢	٥,٠٠٠	متحصل من بيع ممتلكات ومعدات	
(٨٤,٩٤٧,٠١٤)	(٢٩,٠٨٤,٣١٥)	صافي الحركة في الإستثمارات	
(٨٦,٥٠٩,٧٧٧)	(٣٦,٧٦٣,٩٦٨)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الإستثمارية	
<b>الأنشطة التمويلية</b>			
(١,٨٣٩,٥٠٥)	(٣,٢١١,٣٧٧)	المدفوع لحملة وثائق التأمين خلال السنة	
(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	توزيعات أرباح مدفوعة	
٢٣,٩١٣,٧٣٨	(٣,٣٩١,١٥٠)	تمويل مراقبة	
٢,٠٧٤,٢٣٣	(٢٦,٦٠٢,٥٢٧)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في)/ الناتجة من الأنشطة التمويلية	
٧,٦١٣,٧١٣	(٢٥,٢٥٩,٥٦٥)	(النقص) /الزيادة في النقد وشبيه النقد	
١٣٧,٧٦٦,٨٦٢	١٤٥,٣٨٠,٥٧٥	النقد وشبيه النقد في بداية السنة	
١٤٥,٣٨٠,٥٧٥	١٢٠,١٢١,٠١٠	النقد وشبيه النقد في نهاية السنة	

- تم تسوية صافي التغير في المطلوب من حملة الوثائق والتغير في المطلوب إلى حملة الأسهم في 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 التجارية القطري ، وقيمت تحت سجل تجاري رقم (٤٣٦٥٢). يقع المكتب الرئيسي للشركة في الدوحة، قطر.

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

## ٢. أساس الإعداد

### بيان التطبيق

تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وقانون الشركات التجارية القطري وبالنسبة للمواضيع التي لا تغطيها معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية تقوم الشركة بالإسترشاد بالمعايير الدولية للتقارير المالية ذات الصلة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية (النسخة المعدلة في ٢٠٠٩ ، ٢٠١٣ ، ٢٠١٠ ، ٢٠١٤ ) ساري المفعول في ١ يناير ٢٠١٨

حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٤) إن الشركات التأمين التي طابت متطلبات المعيار وحيث أن التأمين يمثل نشاطها الرئيسي، أتاح التعديل الخيار للشركة للعمل بناءً على حسب المعايير الدولية للتقارير المالية الحالية، وتأجيل تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) إلى أن يتم سريان مفعول المعايير التأمين الجديد لفترات التي تبدأ من أو بعد ١ يناير ٢٠٢١

أيضاً أتاح التعديل لشركات التأمين التي تطبق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٤) الإختيار في تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) بالكامل وليس فقط بتعديل الربح أو الخسارة الناتجة من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)

من المتوقع تقييم الجزء الأكبر من المعيار على مستوى تقرير الشركة وفي التقرير السنوي السابق ما قبل ١ إبريل ٢٠١٦ (٣١ ديسمبر ٢٠١٥). حيث أن ما بعد ذلك التاريخ لا ينبغي إعادة تقييمه ما لم يكن هناك تغيير هام حصل على أنشطة الشركة والذي قد يؤدي إلى تقييم إلزامي، إن حسب التقييم التي قامت به الشركة، قررت الشركة أنها مؤهلة للحصول على الإعفاء المؤقت والعمل بناءً على حسب المعايير الدولية للتقارير المالية الحالية، وتأجيل تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) إلى أن يتم سريان مفعول المعايير التأمين الجديدة لفترات التي تبدأ من أو بعد ١ يناير ٢٠٢١ .

### 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، يجب على الشركة تقييم بيان المركز المالي موضحاً الموجودات والمطلوبات للمساهمين وحملة الوثائق، بيان الدخل للمساهمين وبيان حملة الوثائق، بيان الفائض أو العجز لحملة الوثائق، بيان التغيرات في حقوق المساهمين وبيان التدفقات النقدية.

.٢ أساس الإعداد (تتمة)

أسس إعداد البيانات

تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكالفة التاريخية، باستثناء 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 الوثائق المكتبة خلال السنة المتعلقة بعقود تم الاتفاق عليها خلال السنة المالية، معدلة بالتعديلات الناشئة خلال السنة المالية للإشتراكات المكتبة المتعلقة بأعمال تم إكتتابها في سنوات مالية سابقة.

صافي الإشتراكات مخصوصاً منها إعادة التكافل، تؤخذ إيراداتها على شروط العقود أو السياسات ذات الصلة. يتم إدراج إجمالي الإشتراكات في بيان الربح أو الخسارة لحملة الوثائق من تاريخ المخاطر على فترة البوليصة. يتم إحتساب الجزء الممتد بعد السنة المالية المنتهية من المساهمات المتعلقة بالمخاطر على السنة المالية تحت عنوان "مطلوب لعقود تكافل" في بيان المركز المالي.  
 يتم الاعتراف بالجزء المكتسب من الإشتراكات كإيرادات في بيان الربح أو الخسارة لحملة الوثائق.

حصة إجمالي إشتراكات إعادة التكافل

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

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 تمت إلى ما بعد السنة المالية تحت اسم "ذمم تكافل مدينة وذمم مدينة أخرى" في بيان المركز المالي.

الودائع الإسلامية

يتم إدراج إيراد الودائع لدى بنوك إسلامية على أساس الربح المنصوص عليه من جانب البنك الإسلامي. مع الأخذ في الاعتبار المبلغ المستحق.

أجر الوكالة

يستحق صندوق حملة الأسهم مصاريف إدارة سنوية يتم إحتسابها من إشتراكات التكافل المحققة خلال السنة. يتم إحتساب أجر الوكالة بنسبة ٢٠٪ من إشتراكات التكافل. يتم تحديد أجر الوكالة من قبل هيئة الرقابة الشرعية بالتنسيق مع مجلس إدارة الشركة، فيما يتعلق بأجر الوكالة لقطاع الحياة المتعلقة بفترته تمت لما بعد السنة المالية يتم تأجيل الاعتراف بها ويتم إدراجها تحت بند "تكافل موجودات أخرى" في قائمة المركز المالي.

### ٣. السياسات المحاسبية الهامة (تمة)

#### حصة المضارب

تمثل حصة المضارب مصاريف إدارية مدفوعة لحملة الأسهم من قبل حملة الوثائق في مقابل إدارة إستثمارات حملة الوثائق. يتم إحتسابها بنسبة ٤٠٪ من صافي إيرادات الاستثمار لحملة الوثائق. يتم تحديد النسبة سنوياً من قبل هيئة الرقابة الشرعية بالتنسيق مع مجلس إدارة الشركة.

#### إيرادات توزيعات الأرباح للأسهم

يتم الإعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح للأسهم عند نشوء الحق في استلام الأرباح، ويؤخذ بعين الاعتبار المنافع الاقتصادية التي سوف تتدفق إلى الشركة وتساعد بإحتساب الإيرادات بصورة موثقة.

#### المطالبات

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

#### 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 غير المكتسبة جزء من قسط التكافل المستلم أو المستحق بعد خصم حصة إعادة التكافل المتعلقة بفترة التكافل اللاحقة لتاريخ البيانات المالية. يحسب الإحتياطي على أساس خدمة التأمين المقدمة وفقاً للعقد (طريقة ٣٦٥). تحت هذه الطريقة، يتم الإعتراف بمخصص الإشتراكات غير المكتسبة لتغطية نسبة المقدمات المدورة المكتسبة خلال العام المرتبطة بفترة الخطورة.

لتكافل الحياة يتم تحديد إحتياطي الأخطار السارية بناءً على تقدير الخبر الإكتواري.

#### مخصص المطالبات القائمة

يتم الإعتراف بمخصص المطالبات القائمة في تاريخ العلم بالمطالبات بحيث يغطي الالتزام بالخسائر ومصروفات تسوية الخسائر إستناداً إلى تقييم الخسائر الصادر من مقيمي الخسائر المستقلين وتقديرات الإدارة. يتم مراجعة طرق تقدير الالتزامات بصفة مستمرة.

### ٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### المطالبات المتکبدة ولم يبلغ عنها (IBNR)

إن مخصصات المطالبات تتضمن مطلوبات متکبدة ولم يبلغ عنها كما في تاريخ التقرير المالي. إن الطريقة الأساسية التي تستخدمها الإدارة بتقدير تكالفة المطالبات المبلغ عنها وغير المبلغ عنها هي استخدام طريقة تسوية المطالبات السابقة للتبو بطرق تسوية المطالبات المستقبلية وطرق إحصاء أخرى للوصول لقيمة المتوقع دفعها. لا يتم خصم الإلتزام ليعادل القيمة الزمنية للنقد.

يتم إجراء مخصص المطالبات المتکبدة والغير مبلغ عنها كما يلي:

- للتكافل للأعمال (تكافل الحياة) يتم تقديرها بناءً على تقرير الخبر الإكتواري المستقل.
- للسيارات والإدارات الأخرى للأعمال يتم إحتسابه بنسبة 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 أموال حملة الوثائق

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

#### الأدوات المالية

تمثل الأدوات المالية الموجودات والمطلوبات المالية للشركة. تتضمن الموجودات المالية النقد وشبه النقد والموجودات المالية المتاحة للبيع والتكافل وذمم مدينة أخرى. تتضمن المطلوبات المالية القروض قصيرة الأجل وذمم دائنة أخرى.

#### الموجودات المالية

يتم الإعتراف بال الموجودات المالية أو شطتها كما في تاريخ عملية المتاجرة، عندما يصبح هناك حق لشراء أو بيع الموجودات المالية شريطة توفر الموجودات المالية في غضون فترة زمنية حددها السوق المعنى بهذا الشأن. يتم قياس الاستثمار مبدياً بالقيمة العادلة للموجودات المالية مضافاً لها إلى تكاليف الشراء بإشتاء الموجودات المالية المحافظ عليها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وبنود الدخل الشامل الأخرى والتي يتم الإعتراف بها مبدياً بالقيمة العادلة.

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

#### إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الأرباح أو الخسائر

يتم تصنيف الإستثمارات المالية كـإستثمارات مالية محفظة بها بالقيمة العادلة من خلال بيان الأرباح أو الخسائر عندما يتم الإحتفاظ بها لغايات المتاجرة أو تم تصنيفها كـإستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الأرباح أو الخسائر.

يتم تصنيف الموجودات المالية المحافظ عليها للمتاجرة عندما:

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

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

### ٣. اساليب المحاسبة الهامة (تتمة)

#### الموجودات المالية المتاحة للبيع - مدرجة

يتم تصنيف إستثمارات 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 بإستثناء خسائر التدني، الأرباح التي يتم إحتسابها بطريقة الفائدة الفعالة 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 متمني في قيمته فإن الربح أو الخسارة التراكمية الذي تم الإعتراف بها تحت بند إحتياطي القيمة العادلة يتم إدراجها ضمن بيان الربح أو الخسارة.

#### الموجودات المالية المتاحة للبيع - غير مدرجة

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

#### النقد وأرصدة لدى البنوك

يتكون النقد وأرصدة لدى البنوك من النقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك وودائع قصيرة الأجل تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل.

#### اشتراكات مدينة

يتم قيد الإشتراكات المدينة بقيمة الوثيقة 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 عند حدوثها.

#### 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 التدني في قائمة الأرباح أو الخسائر، يتم تحديد مبلغ التدني 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.

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

### ٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### تنبيه في قيمة الموجودات المالية (تتمة)

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

يتم تخفيض القيمة الدفترية لجميع الأصول المالية بخسارة التدنى بإستثناء الذمم المدينة التجارية، حيث يتم تخفيض القيمة الدفترية من خلال المخصص المكون لها عندما يتم اعتبارها غير قابلة للتحصيل، يتم شطبها مقابل المخصص. 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 مالية متاحة للبيع، فإن الإنخفاض المستمر والمؤثر في القيمة العادلة للموجود الذي يتعدى التكلفة، يعتبر دليلاً موضوعياً على وجود تدنى في القيمة. عندما يعتبر موجود مالي متاح للبيع متدىء فإن الخسائر والأرباح المتراكمة التي تم الإعتراف بها مسبقاً في بيان الأرباح والخسائر وبنود الدخل الشامل الأخرى يتم إعادة تصنيفها لقائمة الأرباح والخسائر للفترة.

بإستثناء حقوق الملكية المتاحة للبيع فإنه في حالة انخفضت قيمة خسائر التدنى في قيمة الاستثمار في الفترة اللاحقة وكان من الممكن ربط هذا الإنخفاض 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 قيمتها وفقاً لطريقة التكالفة المطأفة فيما لو لم يتم الإعتراف بخسائر التدنى.

فيما يتعلق بحقوق الملكية 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 وتتراكم تحت مسمى إحتياطي القيمة العادلة للاستثمار.

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

#### إلغاء الإعتراف بال الموجودات المالية

بلغى 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

##### نحو 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.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)**إلغاء الإعتراف بالمطلوبات المالية**

يتم إلغاء الإعتراف بالمطلوبات المالية عندما يتم إلغاء الإلتزام أو إنتهاء مدة، وعندما يتم إستبدال مطلوبات مالية أخرى من نفس المقرض بشروط مختلفة جوهرياً أو تعديل شروط تلك المطلوبات المالية بصورة جوهرية، فعندما يعتبر مثل هذا الإستبدال أو التعديل إلغاء للمطلوبات الأصلية وإعتراف بالمطلوبات الجديدة ويتم إدراج الفرق المتعلق بالقيمة الدفترية بينهما ضمن بيان الربح أو الخسارة.

**الممتلكات والمعدات**

يتم تسجيل الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناكصاً للإهلاك المتراكم وخسائر التدبي في القيمة. يتم الإعتراف بتكليف 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 إستخدامه أو استبعاده. الأرباح والخسائر الناتجة من إلغاء الإعتراف بالأصل (يتم احتسابها بالفرق بين صافي النقد المستلم من الاستبعاد والقيمة الدفترية للأصل) يتم إدراجها في قائمة الأرباح والخسائر في السنة التي تم فيها إلغاء الإعتراف بالأصل.

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

يحسب 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

تم مراجعة طريقة إحتساب الإهلاك وال عمر الإفتراضي للأصل في نهاية السنة المالية لضمان أن طريقة إحتساب الإهلاك والمدة متقارنة مع أنماط الفائدة الاقتصادية المتوقعة من الممتلكات والمعدات.

**تدبي قيمة الموجودات غير المالية**

يتم إجراء تقدير في تاريخ كل تقرير مالي لتحديد إذا ما كان هناك مؤشر لتدبي قيمة الموجودات غير المالية (الممتلكات والمعدات). إذا وجد مؤشر أو عند الحاجة لاختبار تدبي القيمة السنوية تقوم الشركة بتقدير القيمة القابلة للإسترداد لهذا الأصل. في حالة زيادة القيمة الدفترية للأصل عن القيمة القابلة للإسترداد يتم اعتبار الأصل متدمي القيمة ويتم تخفيضها لتصل للقيمة القابلة للإسترداد، ويتم الإعتراف بخسارة تدبي القيمة في بيان الأرباح والخسائر ضمن فئات المصارف المشتقة مع إستخدام الأصل.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

**مكافأة نهاية الخدمة للموظفين**

**المخصصات**

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

**مكافأة نهاية الخدمة**

تحسب الشركة مخصصاً لمكافأة نهاية الخدمة لموظفيها المغتربين وفقاً لعقود العمل وقانون العمل القطري رقم (١٤) لسنة ٢٠٠٤ وعلى أساس آخر راتب ومدة الموظف في الخدمة ويتم دفعها للموظفين عند إنتهاء فترة عمله مع الشركة.

بموجب القانون رقم (٢٤) لسنة ٢٠٠٢ الخاص بالقاعد 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 الإستحقاق.

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

**العملات الأجنبية**

يتم تحويل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى ريال القطري وفقاً لأسعار الصرف السائدة بتاريخ كل معاملة. ويتم تحويل الموجودات والمطلوبات المالية النقدية المدرجة بالعملات الأجنبية في نهاية السنة إلى ريال القطري وفقاً لأسعار الصرف السائدة في ذلك التاريخ وتدرج فروقات تحويل العملات الأجنبية في بيان الأرباح أو الخسائر. الأصول غير النقدية والإلتزامات غير النقدية يتم تحويلها وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ المعاملة.

٤. السياسات والتقديرات والإفتراضات 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 والإفتراضات وفقاً للخبرة السابقة والعوامل الأخرى التي تعتبر ذات صلة. إن النتيجة الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات. يتم مراجعة هذه التقديرات والإفتراضات بشكل مستمر.

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

فيما يلي الإفتراضات 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.

٤. السياسات والتقديرات والإفتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

**مطالبات تحت عقود تكافل**

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

**تصنيف الإستثمارات**

تقرر الإدارة عند شراء أي إستثمار الفئة التي يجب تصنيفه فيها كـإستثمار متاح للبيع أو بالقيمة العادلة من خلال بيان الربح أو الخسارة.

الاستثمارات المشتراء بهدف المتاجرة يتم تصنيفها كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الربح أو الخسارة عند الإعتراف المبدئي.

يتم تصنيف جميع الديون الأخرى والصناديق الاستثمارية والأسماء الأخرى كـإستثمارات متاحة للبيع.

**ثاني قيمة الموجودات الملموسة**

يتم إجراء تقدير 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 للإسترداد لذلك الموجود والإعتراف بأية خسارة في القيمة في بيان الأرباح أو الخسائر. تستخدم هذه الطريقة التدفقات النقدية المتوقعة على مدى الأعمار الإنتاجية لهذه الأصول مخصوصة بمعدل سعر الفائدة السائد.

**الأعمار الإنتاجية للأصول الملموسة**

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

**ثانية قيمة الإشتراكات المدينة**

تقوم إدارة الشركة بمراجعة دورية على الذمم المدينة حتى تقيم ما إذا كان هناك ما يدعو لتسجيل خسارة تدني في قائمة الأرباح أو الخسائر وتقدير الإدارة المبلغ وتوكيد للتدفقات النقدية المسقبليه عندما تقوم بتحديد المخصص المطلوب، تلك التقديرات تقوم بصفة أساسية على افتراضات لعدة عوامل تتضمن معايير مختلفة من الحكم وعدم التأكد.

**ثانية قيمة الإستثمارات المالية المتاحة للبيع**

تبعد الشركة متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) "الأدوات المالية الإعتراف والقياس" لتقدير وجود تدني في قيمة الإستثمارات. تقوم الشركة بتقدير وجود دليل موضوعي على حدوث التدني.

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

**٤. السياسات والتقديرات والإفتراضات المحاسبية الهامة (تنمية)****اختبار كفاية الالتزام**

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

**٥. نقد وأرصدة لدى البنوك**

لأغراض بيان التدفقات المالية، النقد وشباه النقد يتضمن النقد في الصندوق ولدى البنوك ودائع لأجل مع مدة إستحقاق ثلاثة أشهر أو أقل. يظهر النقد وشباه النقد في نهاية السنة المالية في بيان التدفقات النقدية ويمكن تسويته مع بنود ذات الصلة في بيان المركز المالي كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
ريال قطري	ريال قطري	
٣١,٥٢٥,٩٢٥	١,٠٨٧,٤٧٢	<b>المساهمين:</b>
١١,٧٦٣,٧٢٢	١,٨٩١,٢٦٥	ودائع إستثمارية لدى بنوك إسلامية
(٤١٤,٥٨٢)	١٦,٠١١,٦٢٧	حسابات توفير لدى بنوك إسلامية
<u>٤٢,٨٧٥,٠٦٥</u>	<u>١٨,٩٩٠,٣٦٤</u>	حسابات جارية لدى
		<b>المجموع</b>
٤٣,٧٦٢,٠٤٤	١٥,٠٩٨,٩٩٣	<b>حملة الوثائق:</b>
٤٣,٤٣١,٣٢٦	٢٥,٦٠٥,٣٦٥	ودائع إستشارية لدى بنوك إسلامية
١٨,٦١٢,١٤٠	٦٣,٧٢٦,٢٨٨	حسابات توفير لدى بنوك إسلامية
<u>١٠٥,٨٠٥,٥١٠</u>	<u>١٠٤,٤٣٠,٦٤٦</u>	حسابات جارية لدى
		<b>المجموع</b>
١٤٨,٦٨٠,٥٧٥	١٢٣,٤٢١,٠١٠	إجمالي النقد بالصندوق ولدى البنوك
(٣,٣٠٠,٠٠٠)	(٣,٣٠٠,٠٠٠)	يطرح: ودائع التي تستحق بعد ٩٠ يوماً
<u>١٤٥,٣٨٠,٥٧٥</u>	<u>١٢٠,١٢١,٠١٠</u>	مجموع النقد وشباه النقد خلال السنة

- تكتسب الودائع الاستثمارية أرباح بنسبة تتراوح من %٢,٧٥ إلى %٣,٣٠ (%٢,٧٥ : ٢٠١٥) إلى (%٣,٣٠ : ٢٠١٥).
- تكتسب حسابات التوفير أرباح بنسبة تتراوح من %٠,٧٥ إلى %١ (%٠,٧٥ : ٢٠١٥) إلى (%١,٢٥ : ٢٠١٥).

٦. موجودات مالية متاحة للبيع

٢٠١٥	٢٠١٦	
ريال قطري	ريال قطري	
٤٩٥,٤٢٦,٤٧٤	٥٥١,٣٢٤,٧٧٤	الصناديق المدارة
<u>٧,٥٠٠,٠٠٠</u>	<u>٤,٥٠٠,٠٠٠</u>	أسهم غير مدرجة
<u>٥٠٢,٩٢٦,٤٧٤</u>	<u>٥٥٥,٨٢٤,٧٧٤</u>	

المجموع	مساهمين	حملة وثائق التأمين	
ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	
٥٦٩,٢٧٤,٠٩٨	٢٥٣,٤٥٧,٨٤٧	٣١٥,٨١٦,٢٥١	الصناديق المدارة
(١٣,٤٠٣,٥٤٨)	(٨,٠٣٢,٣١١)	(٥,٣٧١,٢٣٧)	احتياطي القيمة العادلة
(٤,٥٤٥,٧٧٦)	(٢,٧٨٥,٥٦٣)	(١,٧٦٠,٢١٣)	خسائر تدني في القيمة العادلة
<u>٥٥١,٣٢٤,٧٧٤</u>	<u>٢٤٢,٦٣٩,٩٧٣</u>	<u>٣٠٨,٦٨٤,٨٠١</u>	الصناديق المدارة بالقيمة العادلة
<u>٤,٥٠٠,٠٠٠</u>	<u>٣,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>١,٥٠٠,٠٠٠</u>	أسهم غير مدرجة
<u>٥٥٥,٨٢٤,٧٧٤</u>	<u>٢٤٥,٦٣٩,٩٧٣</u>	<u>٣١٠,١٨٤,٨٠١</u>	إجمالي الموجودات المالية المتاحة للبيع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
<u>٥٠٢,٩٢٦,٤٧٤</u>	<u>٢٧٧,٣٨٩,٣١٦</u>	<u>٢٢٥,٥٣٧,١٥٨</u>	إجمالي الموجودات المالية المتاحة للبيع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

إن قيمة الإستثمارات في حقوق الملكية بالقيمة العادلة مرهونة لتمويل المربحة الخاص بالشركة والتي تبلغ ١٧٩,٢٤٢,٨٣٣ ريال قطري.

يتم إدارة الإستثمارات المذكورة أعلاه للمساهمين وحملة الوثائق من قبل مدرب محفظة مختصين بالمحافظة الإستثمارية، 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 بسيطرة المؤثرة على الطرف الآخر. فيما يخص القرارات المالية والتشغيلية والمؤسسات التي يمثلها موظفين أو مديرين الإدارة العليا. إن معايير التسعير وشروط تلك المعاملات يتم الموافقة عليها بواسطة إدارة الشركة ويتم التفاوض فيها وفق الشروط التجارية العادلة.

تم تنفيذ المعاملات التالية مع أطراف ذات علاقة:

٢٠١٥	٢٠١٦	
ريال قطري	ريال قطري	
٨٦,٠٦١,٥١٧	٩٨,٤٥٧,١٧٢	اشتراكات التكافل المكتتبة بنك قطر الإسلامي (ش.م.ق.) "مساهم"
٣١,٨٧٩,٢٦٢	٢٩,٢٧٦,٦٤٧	أخرى

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٧. إيضاحات أطراف ذات علاقة (تتمة)

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

٢٠١٥	٢٠١٦
ريال قطري	ريال قطري
٢٧,٠٧٨,٩٥٦	٢٧,٨٥٩,٠٠٣
٨,٢١٨,٢٨٤	١١,١٥٣,٢٢٤
<b>٣٥,٢٩٧,٢٤٠</b>	<b>٣٩,٠١٢,٢٢٧</b>

(ب) مطلوب من أطراف ذات علاقة

٢٠١٥	٢٠١٦
ريال قطري	ريال قطري
١,١٢١,٨٦٢	٢,٢٩٠,٣٥٢
٦,٣٦٧,٥٢٣	٥,٨٥٥,٦٤٨
٢٨٥,١٩٧	٣٩٢,٥٢٣
١,٥١٨,٠٦٢	٢,١٢٧,٢٧٧
--	٢٩٩,٨٥٢
<b>٥٨٠,٦٤٤</b>	<b>--</b>
<b>٩,٨٧٣,٢٨٨</b>	<b>١٠,٩٦٥,٦٥٢</b>

بنك قطر الإسلامي (ش.م.ق) "مساهم"  
شركة بروة العقارية (ش.م.ق) " أخرى"  
كيو إنفست (ذ.م.م) " أخرى"  
شركة قطر للتأمين "مساهم"  
مصرف الريان (ش.م.ق.) " أخرى"  
بنك بروة " أخرى"

(ج) مطلوب إلى أطراف ذات علاقة

٢٠١٥	٢٠١٦
ريال قطري	ريال قطري
٣,١٩٤,٠٩٩	--
٨,٧٣٧	٨,٧٣٧
٥٠,٦٠٠	٥٠,٦٠٠
<b>٢١,٢٢١,٢٨٣</b>	<b>١٥,١٨٢,٧٦٩</b>
<b>٢٤,٤٧٤,٧١٩</b>	<b>١٥,٢٤٢,١٠٦</b>

مصرف الريان (ش.م.ق) " أخرى"  
قرية بروة (ش.ش.و) " أخرى"  
مساكن السيلية ومسيمير (ش.ش.و) " أخرى"  
بنك قطر الإسلامي (ش.م.ق) "مساهم"

(د) مكافأة الإدارة العليا

٢٠١٥	٢٠١٦
ريال قطري	ريال قطري
١,٧٦١,٠٢٩	٢,٥٢٦,١٦٣
٩٠٠,٠٠٠	٩٠٠,٠٠٠
<b>٢١٧,١٠٨</b>	<b>٢٥٥,٩٩٨</b>

منافع قصيرة الأجل  
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة  
مكافأة نهاية الخدمة

## ٨. مطلوبات عقود التكافل وموجودات عقود وإعادة التكافل

٢٠١٥	٢٠١٦
ريال قطري	ريال قطري
١٠٨,١٨٥,٩٤٥	١١٠,٤٤٦,٨٧٣
١٢,٥٦٩,٣٣٦	١٦,٤٥٦,٨٨٣
١٦٦,٥١٦,٦٤٠	١٨٦,٤٩٧,١٥٠
<b>٢٨٧,٢٧١,٩٢١</b>	<b>٣١٣,٤٠٠,٩٠٦</b>
٥٤,٦٨٧,٣١٥	٤٦,٨٥٦,٨٩٣
<b>٥٤,٦٨٧,٣١٥</b>	<b>٤٦,٨٥٦,٨٩٣</b>
٥٣,٤٩٨,٦٣٠	٦٣,٥٨٩,٩٨٠
١٢,٥٦٩,٣٣٦	١٦,٤٥٦,٨٨٣
١٦٦,٥١٦,٦٤٠	١٨٦,٤٩٧,١٥٠
<b>٢٣٢,٥٨٤,٦٠٦</b>	<b>٢٦٦,٥٤٤,٠١٣</b>

إجمالي مطالبات عقود التكافل

مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة

مطالبات حديثة وغير مبلغ عنها

إشتركات غير مكتسبة

إجماليحصة معيدي التكافل من مطالبات التكافل

مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة

إجماليصافي مطالبات عقود التكافل

مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة

مطالبات حديثة وغير مبلغ عنها

إشتركات غير مكتسبة

إجمالي

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

٨- مظليات موجودات إعادة التكافل (تتمة)

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

إيضاحات حول البيانات المالية

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

٩. ممتلكات ومعدات

المجموع	ريل قطري	سيارات	تجهيزات وتحسینيات	تجهيزات حاسوب	أثاث ومعدات	أرض	ممتلكات ومعدات
ريل قطري	ريل قطري	ريل قطري	ريل قطري	ريل قطري	ريل قطري	ريل قطري	ريل قطري
١,١٥٥,٧٠٠	٤,٣٨٩,٩٥٨	١,٦٠٨,٦٥٠	٣٩,٤٣٥,٦٨٨	١,٦٠٨,٦٥٠	٣٩,٤٣٥,٦٨٨	٢٠١٥ كما في ١ يناير	٢٠١٥ كما في ١ يناير
١,٧١٣,٩٤٥	٤٠,٥٨٠,٥٧٩	١١٠,٩٤٠	٦٥١,٣٣٧	٦٥١,٣٣٧	٦٥١,٣٣٧	إسقافات خلال السنة	إسقافات خلال السنة
(٥٠٨,٠٦٣)	(٥٠٣,٦٧٣)	(٥٠٣,٦٧٣)	(٤٤,٣٩٠)	(٤٤,٣٩٠)	(٤٤,٣٩٠)	استبعادات خلال السنة	استبعادات خلال السنة
٥٣,٢٧٦,٤٦٢	١,٤٢٨,١٢٣	٤,٩٤٨,٢٩٥	١,٧١٥,٢٩٠	٤,٩٤٨,٢٩٥	٤,٩٤٨,٢٩٥	٢٠١٥ كما في ٣١ ديسمبر	٢٠١٥ كما في ٣١ ديسمبر
٧٦,٨٤٦٥٣	٣٢,٩٤٨	٧٥٤,٠٧١	٦,٨٣٧,٦١٣	٦,٨٣٧,٦١٣	٦,٨٣٧,٦١٣	إضافات خلال السنة	إضافات خلال السنة
(٥٣٢,٥٠٠)	(٥٢٢,٥٠٠)	(٥٢٢,٥٠٠)	(٤٠,٠٨٦,٦٧٨)	(٤٠,٠٨٦,٦٧٨)	(٤٠,٠٨٦,٦٧٨)	استبعادات خلال السنة	استبعادات خلال السنة
٥٩,٤٣٧٦١٥	٥٠,٧٠٢,٣٦٦	٥٠,٧٠٢,٣٦٦	١,٧٧٥,٦٢١	١,٧٧٥,٦٢١	١,٧٧٥,٦٢١	٢٠١٦ كما في ٣١ ديسمبر	٢٠١٦ كما في ٣١ ديسمبر
٨,٩١٠,٢٠٣	٣,٦٦٩,٣٦١	٨١٦,٤٦٣	—	—	—	الاستهلاك المتراكّم:	الاستهلاك المتراكّم:
٩٠٩,٧٥١	٢١٨,٦١٦	٨٢,٧٤٠	٣٧٤,٧٩٢	٣٧٤,٧٩٢	٣٧٤,٧٩٢	كمـا في ١ يناير	كمـا في ١ يناير
(٣٥٦,٨٨٠)	(٣٥٦,٧٧٥)	(٣٥٦,٧٧٥)	(١٠٥)	(١٠٥)	(١٠٥)	استهلاك السنة	استهلاك السنة
٩٣,٣٢٤	٧٥٧,٣٤٥	٤,٠٤٤,١٥٣	١,٠٤٩,٩٦١	١,٠٤٩,٩٦١	١,٠٤٩,٩٦١	استبعادات خلال السنة	استبعادات خلال السنة
٣٦١٣,٠٧٤	٣,٦٦١,٦١٥	٦٢٨,٧٦٦	٢٥٠,٧٨٠	٢٥٠,٧٨٠	٢٥٠,٧٨٠	كمـا في ٣١ ديسمبر	كمـا في ٣١ ديسمبر
٣٦١٣,٠٧٤	١٥٤,٧٤٥	٨٥,٨١٨	—	—	—	استهلاك السنة	استهلاك السنة
(٣٦١٣,٠٧٤)	(٣٦١٣,٠٧٤)	(٣٦١٣,٠٧٤)	(٢٣٨,١٠٠)	(٢٣٨,١٠٠)	(٢٣٨,١٠٠)	استبعادات خلال السنة	استبعادات خلال السنة
١٠,٣٤٥,٠٦٨	٣,٦٩٧,٤٣٣	٤,٦٧٢,٩١٩	١,٣٠,٧٤٦	١,٣٠,٧٤٦	١,٣٠,٧٤٦	كمـا في ٣١ ديسمبر	كمـا في ٣١ ديسمبر
٤٩,٠٩٤,٤٤٧	١,٠٤٩,٤٤٧	٤٧٤,٨٧٥	٤٦٠,٩٣٣,٩٠١	٤٦٠,٩٣٣,٩٠١	٤٦٠,٩٣٣,٩٠١	القيمة الدفترية:	القيمة الدفترية:
كمـا في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠٠,٥٠٤	٤٣١,٥٠٤	٤٣٣,٥٧٠	٤٣٣,٥٧٠	٤٣٣,٥٧٠		
كمـا في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٤٣٣,٣٨٨	٦٧٠,٧٧٩	٦٧٠,٧٧٩	٦٧٠,٧٧٩	٦٧٠,٧٧٩		
الأرض.							

خلال ٢٠١٦ قامت الشركة برسملة مصاريف تكاليف بناء مكاتبها الجديدة الواقعة بعدينة لوسيل والتي بلغت تكاليفها ٦٠٨٤ مليون ريل قطري المنحانية ب أعمال تحت التنفيذ و التي ادرجت ضمن بند

**١٠. تكافل وموجودات أخرى**

٢٠١٥	٢٠١٦	
ريال قطري	ريال قطري	
١٧,٢٠٦,٦٩٦	٣٠,٤٤٠,٢٥٣	مطلوب من معيدي التكافل
٤١,٨٢١,٤٦١	٦٩,٨٠٧,٣٠٩	إشتركات مدينة
٣٧,٣٢٦,٠٩١	٤٣,٢٦٧,٠٢٥	موجودات أخرى ومصروفات مدفوعة مقدماً
<b>٩٦,٣٥٤,٢٤٨</b>	<b>١٤٣,٥١٤,٥٨٧</b>	

٢٠١٥	٢٠١٦	
ريال قطري	ريال قطري	
٨٤٣,٣٩٠	١,٠١٨,٩٢١	أرصدة مدينة من الشركاء
٩٥,٥١٠,٨٥٨	١٤٢,٤٩٥,٦٦٦	أرصدة مدينة من حملة الوثائق
<b>٩٦,٣٥٤,٢٤٨</b>	<b>١٤٣,٥١٤,٥٨٧</b>	

**١١. تمويل مراجحة**

٢٠١٥	٢٠١٦	
ريال قطري	ريال قطري	
١٣٠,٧٢٠,٢٤٥	١٨٢,٦٣٣,٩٨٣	الرصيد في بداية السنة
٥١,٩١٣,٧٣٨	(٣,٣٩١,١٥٠)	صافي الحركة خلال السنة
<b>١٨٢,٦٣٣,٩٨٣</b>	<b>١٧٩,٢٤٢,٨٣٣</b>	

دخلت الشركة في إتفاقية تمويل مراجحة مع بنك ساراسين وشركاه المحدودة السويسري، لتمويل إستثمارات المساهمين، إن التمويل مرهون مقابل حسابات الشركة في البنك وتسدد هذه الإلتزامات خلال سنة.

٢٠١٥	٢٠١٦	
ريال قطري	ريال قطري	
٢٨,٠٠٠,٠٠٠	--	الرصيد في بداية السنة
--	--	المراجحة التي حصلت خلال السنة
<b>(٢٨,٠٠٠,٠٠٠)</b>	<b>--</b>	المراجحة مدفوعة خلال السنة
--	--	

أبرمت الشركة إتفاقية تمويل مراجحة مع بنك قطر الإسلامي، لتمويل شراء أرض لبناء مكتب جديد. يستحق سداد التمويل على فترة خمس سنوات. خلال ٢٠١٥، قامت الشركة بتسوية حساب تمويل المراجحة.

١٢. رأس المالمصحح به والمصدر والمدفوع بالكامل

٢٠١٥	٢٠١٦
------	------

<u>٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>
--------------------	--------------------

<u>٢٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٢٠,٠٠٠,٠٠٠</u>
-------------------	-------------------

رأس المال (ريال قطري)

عدد الأسهم (القيمة الأساسية للسهم ١٠ ريال قطري)

١٣. الاحتياطي القانوني

يتم إحتساب الإحتياطي القانوني قبل أحكام بنك قطر المركزي وقانون الشركات التجارية القطري أو وفقاً للنظام الأساسي للشركة بنسبة ١٠% من صافي ربح المساهمين للسنة. أثناء إنعقاد الجمعية العمومية غير العادية قامت بتعديل الفقرة (١) مادة رقم (٦٦) من النظام الأساسي للشركة في ٢٣ نوفمبر ٢٠١٤ حتى يصل إلى ١٠٠% من رأس المال. ذلك الإحتياطي غير قابل للتوزيع إلا في الحالات التي حددها قانون الشركات التجارية القطري وقوانين البنك المركزي القطري.

١٤. مخصصات، تكافل، وأرصدة دائنة أخرى

٢٠١٥	٢٠١٦
ريال قطري	ريال قطري
١١,٥٢٩,٢٦٧	١٦,٩١٣,٠٠٧
٧٥٧,٦٤٧	١,٩٢٥,٤٤٢
٣٤,٧٩٢,٤٦٢	٤٨,٩١٠,٤٦٤
<u>٤٧,٠٧٩,٣٧٦</u>	<u>٦٧,٧٤٨,٩١٣</u>

مطلوب إلى معدي التأمين

إشتركات دائنة

مخصصات ومطلوبات أخرى

٢٠١٥	٢٠١٦
ريال قطري	ريال قطري
٢٤,٥٤٨,٩٥٧	٢٦,٥٣٣,٧٣٠
٢٢,٥٣٠,٤١٩	٤١,٢١٥,١٨٣
<u>٤٧,٠٧٩,٣٧٦</u>	<u>٦٧,٧٤٨,٩١٣</u>

أرصدة دائنة للشركات

أرصدة دائنة لحملة الوثائق

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

١٥. فائض قابل للتوزيع

٢٠١٥	٢٠١٦	
ريال قطري	ريال قطري	
١٠,٥٤٢,٠٣٨	١٥,٢٠١,٩٨٠	الرصيد في ١ يناير
٦,٤٩٩,٤٤٧	٨,٥٣٨,٦٠٥	الفائض الموزع خلال العام
<u>(١,٨٣٩,٥٠٥)</u>	<u>(٣,٢١١,٣٧٧)</u>	المبالغ المدفوعة خلال العام
<u>١٥,٢٠١,٩٨٠</u>	<u>٢٠,٥٢٩,٢٠٨</u>	الرصيد في ٣١ ديسمبر

قرر مجلس الإدارة بتوزيعات نقدية بنسبة ٦% (٢٠١٥: ٢٠١٦) وبقيمة إجمالية تبلغ ٨,٥٣٨,٦٠٥ ريال قطري (٢٠١٥: ٦,٤٩٩,٤٤٧ ريال قطري) كفائض من حملة الوثائق خلال العام من نتائج عمليات التكافل. سيتم الموافقة على اقتراح التوزيع خلال الجمعية العمومية السنوي. وسيتم توزيع المتبقى من الفائض المدور لحملة الوثائق في السنوات المقبلة وفقاً لقرار هيئة الرقابة الشرعية.

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

٢٠١٥	٢٠١٦	
ريال قطري	ريال قطري	
٢,٠٨٨,٢٦٣	١,٤٤٣,٥٥٧	المخصص كما في ١ يناير
٣٣٦,٦٢٦	٣١٠,٠٨١	المخصص خلال السنة
<u>(٩٨١,٣٣٢)</u>	<u>(٢١٠,١١٧)</u>	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين - مدفوعة
<u>١,٤٤٣,٥٥٧</u>	<u>١,٥٤٣,٥٢١</u>	المخصص كما في ٣١ ديسمبر



للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

١٨. مصاريف العمولات - بالصافي

٢٠١٥	٢٠١٦	
ريال قطري	ريال قطري	
(٨,٥٤٠,٠٧٦)	(٩,٠١١,٦٥٣)	أرباح من معيدي التكافل
٢٨,٥٢٣,١٣٢	٣٣,٩٧٦,٨٦٠	عمولات مدفوعة إلى الوكلاء ومعيدي التكافل
<b>١٩,٩٨٣,٠٥٦</b>	<b>٢٤,٩٦٥,٢٠٧</b>	<b>المجموع</b>

١٩. إيرادات الاستثمار

## (ا) إيرادات استثمار - حملة الوثائق

٢٠١٥	٢٠١٦	
ريال قطري	ريال قطري	
٦,٨٠٥,٧٩٣	٨,٢٤٣,٢٦	إيراد استثمار من حملة الوثائق
(١,٧٦٠,٢١٣)	--	تدنى قيمة الأصول المالية (إيضاح ٦)
<b>٥,٠٤٥,٥٨٠</b>	<b>٨,٢٤٣,٢٦</b>	
--	--	
١,٠٣٥,٧٢٤	١,٩١٥,٨١٦	توزيعات أرباح حملة الوثائق
(١,٤٨٠,١٠٦)	(١,١٤٤,٢٦٦)	أرباح من ودائع إسلامية لحملة الوثائق
٤,٦٠١,١٩٨	٩,٠١٤,٨١٥	مصاريف إستثمارية لحملة الوثائق
<b>١,٨٤٠,٤٧٩</b>	<b>٣,٦٠٥,٩٢٦</b>	صافي إيرادات الاستثمار
		حصة المساهمين من إيرادات حملة الوثائق *

\* يمثل هذا المبلغ أتعاب مستحقة للمساهمين مقابل إدارة استثمارات حملة الوثائق. تحتسب هذه الأتعاب بنسبة ٤٠% (٢٠١٥) من صافي إيرادات استثمارات حملة الوثائق المستلمة. يتم تحديد النسبة السنوية من قبل هيئة الرقابة الشرعية بالتنسيق مع مجلس إدارة الشركة. ويتم إدراجها ضمن بيان الربح أو الخسارة "حصة المضاربة".

## (ب) إيراد استثمار - مساهمين

٢٠١٥	٢٠١٦	
ريال قطري	ريال قطري	
١٧,٨٠١,٨٧٤	٨,٢٠٢,٣٨٨	إيرادات استثمارات مساهمين
(٢,٧٨٥,٥٦٣)	--	تدنى قيمة الأصول المالية
<b>١٥,٠١٦,٣١١</b>	<b>٨,٢٠٢,٣٨٨</b>	

٢٠. مصاريف أخرى

٢٠١٥	٢٠١٦	
ريال قطري	ريال قطري	
٥٨٩,٥٥٤	٨٨٨,٤٣٥	مصاريف بنكية
١,٥٢٨,٨٧٢	١,٣٣٦,٥٣٤	مصاريف موزعة لحملة الوثائق *
٩٢,٨٧٣	١٨١,٧٣٠	أخرى
<u>٢,٢١١,٢٩٩</u>	<u>٢,٤٠٦,٦٩٩</u>	

\* خلال ٢٠١٥، قام مجلس الرقابة الشرعية خلال السنة بالموافقة على تحميل مصاريف نظام المعلومات ومصاريف الدعاية على صندوق حملة الوثائق بنسبة (٢٠٪:٨٠).

٢١. المصاريف الإدارية والعمومية

٢٠١٥	٢٠١٦	
ريال قطري	ريال قطري	
٣,٤٥٩,٩٩٣	٣,٤٥٤,١٨٨	إيجار
٣٣١,٧٦٦	٣٢٧,٧٤٢	طباعة وقرطاسية
٢٢٢,٠٨٤	٢٦٧,٧٢٥	مصاريف دعاية وإعلان
١٨٣,٩٩٦	٤٤٤,٢٦١	بريد وهاتف
٢٠٠,٢٨٩	٢١٥,٧٨٩	رسوم دعم تقنية المعلومات
--	٥٢,٣٣٥	نفقات سفر خارجية
١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	مكافأة مجلس الرقابة الشرعية
٩٠٠,٠٠٠	٩٠٠,٠٠٠	مكافأة مجلس الإدارة
٨٩١,٠١٦	١,١٠٨,٢٠٠	مصاريف تأمين
٩٣,٨٠٠	٩٣,٠٣٧	مصاريف قانونية
٣٠٦,٠٠٠	٢٨٠,٥٠٠	مصاريف مهنية
١,٢٠٣,٦٩٣	١,١٢٥,٩٠٩	رسوم فنية
١,١٧٣,٠٧٩	٧٣٣,٥٤٧	مصاريف تشغيلية أخرى
<u>٩,١١٥,٧١٦</u>	<u>٩,١٥٣,٢٣٣</u>	

٢٢. توزيعات أرباح مدفوعة

قامت الشركة بدفع ٢٠ مليون ريال قطري لسنة ٢٠١٦ (٢٠١٥: ٢٠ مليون ريال قطري) الخاصة بالأرباح المعلنة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤ على التوالي من الأرباح المدورة للمساهمين.

**٢٣. الإلتزامات المحتملة والتعهدات**

لدى الشركة إلتزامات محتملة وارتباطات قائمة في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٥	٢٠١٦	ضمانات بنكية
ريال قطري	ريال قطري	
٥٠٠,٠٠٠	١,١٦٥,٨٥١	

**٤٤. المطلوبات تحت عقود التشغيل**

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

فيما يلي الإلتزامات التأجيرية المستقبلية فيما يتعلق بالإيجارات الموضحة أعلاه:

٢٠١٥	٢٠١٦	ليس أكثر من سنة أكثر من سنة إلى أقل من ٥ سنوات
ريال قطري	ريال قطري	
٣,١٩٤,٥٥٨	٢,٢٥٦,٢٠٧	
١,٩٨٠,٤٣٩	٧٥,٠٠٠	
<u>٥,١٧٤,٩٩٧</u>	<u>٢,٣٣١,٢٠٧</u>	

**٤٥. القيمة العادلة للأدوات المالية**

الأدوات المالية تشمل على ودائع ونقد واستثمارات مالية وحسابات مدينة وحسابات دائنة 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 لجميع بياناتها تأثير هام على القيمة العادلة المسجلة، واضحة بصورة مباشرة أو غير مباشرة.

**المستوى ٣ :** تقنيات التقييم التي تستخدم البيانات التي لها تأثير هام على القيمة العادلة المسجلة والتي لا تعتمد على بيانات السوق.

٢٥. 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	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٥٥١,٣٢٤,٧٧٤	--	٥٠٩,١٠٣,٨٨٦	٤٢,٢٢٠,٨٨٨	موجودات مالية متاحة للبيع
٥٥١,٣٢٤,٧٧٤	--	٥٠٩,١٠٣,٨٨٦	٤٢,٢٢٠,٨٨٨	

  

الإجمالي	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٤٩٥,٤٢٦,٤٧٤	--	٤٥٣,٩٩٩,٥١٥	٤١,٤٢٦,٩٥٩	موجودات مالية متاحة للبيع
٤٩٥,٤٢٦,٤٧٤	--	٤٥٣,٩٩٩,٥١٥	٤١,٤٢٦,٩٥٩	

خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ لم تحدث تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢ للقيمة العادلة، ولم تحدث تحويلات من أو إلى المستوى ٣ للقيمة العادلة.

## ٢٦. إدارة رأس المال

تقوم الشركة بإدارة رأس المال للتأكد من قدرتها على الإستمرار مع المحافظة على زيادة المردود على حقوق المساهمين من خلال الإستغلال الأمثل لنسبة الدين إلى رأس المال. لم يحدث تغيير على الإستراتيجية العامة للشركة مما كانت عليه سنة ٢٠١٥.

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

تقوم إدارة الشركة بمراجعة مكونات رأس المال للشركة بصفة نصف سنوية. كجزء من تلك المراجعة تقوم اللجنة بالأخذ بعين الاعتبار تكفة رأس المال والمخاطر المتعلقة بكل بند من بنود رأس المال.

بلغ معدل الإستعداد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، ٨٪١٦،٨٪١٥ (كما هو موضح أدناه) والذي تואقق مع الأهداف الذي وضعتها الشركة.

## ٢٦. إدارة رأس المال (تتمة)

معدل الإستعداد

إن معدل الإستعداد كما في نهاية السنة كالآتي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
ريال قطري	ريال قطري	
١٨٢,٦٣٣,٩٨٣	١٧٩,٢٤٢,٨٣٣	الدين (أ)
<u>(١٤٨,٦٨٠,٥٧٥)</u>	<u>(١٢٣,٤٢١,٠١٠)</u>	أرصدة لدى البنوك
٣٣,٩٥٣,٤٠٨	٥٥,٨٢١,٨٢٣	صافي الدين
<u>٢٩٧,٢٢٩,٧٥٢</u>	<u>٣٣١,٩٦٨,٨٧٦</u>	حقوق الملكية (ب)
%١١,٤	%١٦,٨	نسبة المديونية

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

(ب) تمثل حقوق الملكية ورأس المال والإحتياطي لكل من حملة الوثائق وحملة الأسهم للشركة.

## ٢٧. الأدوات المالية وإدارة المخاطر

إطار الضوابط

الهدف الأساسي للشركة في إطار إدارة المخاطر والإدارة المالية هو حماية مساهميها من الأحداث التي تعيق تحقيق مجموعة من أهداف التشغيل المالية. تدرك الإدارة العليا مدى أهمية امتلاك أنظمة إدارة مخاطر تتسم بالفعالية والكفاءة.

تقع على عاتق مجلس الإدارة المسؤولية الكاملة في وضع والإشراف على إدارة المخاطر للشركة. يجتمع المجلس على نحو منتظم لتحديد مخاطر الشركة، والحد من أثرها ولضمان الجودة المناسبة وتوزيع الموجودات، ولضمان أن عمليات الإكتتاب الإستراتيجية وإعادة التكافل تتلائم مع أهداف وسياسات الشركة. تقع على عاتق مجلس الإدارة المسؤولية الكلية لتحديد وتحليل المخاطر التي تواجهها الشركة، ووضع حدود وضوابط مناسبة للمخاطر ورصد المخاطر والإلتزام بالحدود.

إطار إدارة رأس المال

سياسة الشركة هي الإحتفاظ بقاعدة رأسمالية قوية للمحافظة على ثقة المستثمرين والدائنين والسوق والمحافظة على التطور المستقبلي للأعمال. يقوم مجلس الإدارة برصد العائد على رأس المال والذي تعرفه الشركة على أنه صافي الإيرادات التشغيلية مقسوماً على إجمالي حقوق المساهمين. إن هدف الشركة عند إدارة رأس المال هو:

- حماية مقدرة الشركة على الإستثمار في أعمالها بحيث يمكن لها الإستثمار في تقديم عائدات لمساهميها والمنفعة للأطراف ذو الحصص.
- تقديم عائد مناسب للمساهمين عن طريق تسعير عقود التكافل والإستثمار لتناسب مع مستوى الخطر. يتكون هيكل رأس مال الشركة من رأس المال المصدر والإحتياطي والأرباح المدورة.

**٢٧ . الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)****إطار إدارة رأس المال (تتمة)**

تمثل حقوق ملكية الشركة من رأس المال المصدر، إحتياطيات والأرباح المدورة.

تقوم الشركة بتحقيق الإيرادات في سياق الأعمال الطبيعية من خلال تقييم وإدارة التكافل والإستثمارات في مقابل تحقيق ربح. إن إدارة الأعمال المختلفة للشركة معرضة للمخاطر التالية:

- مخاطر التكافل.
- مخاطر إعادة التكافل.
- مخاطر الإئتمان.
- مخاطر السيولة.
- مخاطر السوق.
- مخاطر حقوق الملكية.

**مخاطر التكافل**

تمثل المخاطر الرئيسية التي تواجهها الشركة بموجب عقود التكافل في إحتمال إختلاف المطالبات الفعلية أو توقيتها عن التوقعات. يتأثر ذلك بمدى تكرار المطالبات ومدى خطورة المطالبات والمنافع الفعلية المدفوعة والتطورات اللاحقة للمطالبات طويلة الأجل. لذا تهدف الشركة إلى ضمان توفر الاحتياطيات الكافية لتعطية هذه المطالبات.

تدير الشركة مخاطر التكافل من خلال الإختيار الدقيق وتنفيذ إستراتيجية الإكتتاب بجانب ترتيبات إعادة التكافل المناسبة والمتابعة الجدية للمطالبات.

تقوم الشركة بصفة أساسية بإصدار عقود تكافل تشمل بصفة رئيسية التكافل البحري، الجوي، الحريق، السيارات، الأخطار العامة والتكافل والصحة. يتم الحد من تركيز التعرض لمخاطر التكافل من خلال تنفيذ إستراتيجية الإكتتاب لدى الشركة والتي تسعى لضمان تنويع المخاطر المكتتب فيها بشكل جيد عبر محفظة كبيرة من حيث نوع ومستوى المنافع المؤمنة ومقدار المخاطر ومجال النشاط.

في إطار نشاطها الإعتيادي، وبغرض تقليل المخاطر الناشئة عن مطالبات ضخمة، تدخل الشركة في عقود مع أطراف أخرى لأغراض إعادة التكافل. تنص ترتيبات إعادة التكافل المذكورة على التنوع الكبير في النشاط التجاري وتسمح للإدارة بالسيطرة على التعرض للخسائر المحتملة التي تنشأ من المخاطر الكبيرة كما توفر مقدرة إضافية على النمو. تتأثر نسبة كبيرة من عقود إعادة التكافل وعقود إعادة تأمين إختيارية وعقود تجاوز حد الخسارة. يتم تقدير المبالغ القابلة للإسترداد من معيدي التكافل تحت عقود إعادة التكافل.

بالرغم من وجود ترتيبات إعادة التكافل لدى الشركة إلا أن ذلك لا يعفيها من التزاماتها تجاه حاملي الوثائق وبالتالي يوجد تعرض لمخاطر الإئتمان فيما يتعلق بالتأمين المتازل عنه إلى الحد الذي يكون فيه كل معيد تكافل غير قادر على الوفاء بمتطلباته المنصوص عليها في ترتيبات إعادة التكافل. لا يتم الاعتماد على معيد 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 الإختيارية المحتملة لتخفيف تعرض الشركة للمخاطر. كما تقوم الشركة أيضاً بفرض سياسة إدارة نشطة وسريعة لمتابعة المطالبات، وذلك بغرض تخفيف تعرضها لمخاطر التطورات المستقبلية التي

٢٧ . الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

إطار إدارة رأس المال (تتمة)

- مخاطر التكافل

- الإفتراضات الرئيسية - مخاطر التكافل

الافتراض الأساسي للتقديرات المتعلقة بالمطالبات المستقبلية هي خبرة الشركة في تدبير المطالبات السابقة. يتضمن ذلك الإفتراض فيما يتعلق بمتوسط تكاليف المطالبة وتكليف معالجة المطالبة وعوامل تضخم المطالبات والخبرة السابقة المتعلقة بالمطالبات لحوادث كل سنة. يتم أيضاً استخدام أحکام كمية إضافية لتقييم المدى الذي قد لا تتطبق عليه الإتجاهات السابقة على المستقبل، وكذلك، الحدوث لمرة واحدة، التغيرات في عوامل السوق مثل الإتجاه العام للمطالبات والأحوال الاقتصادية إضافة إلى عوامل داخلية مثل مزيج المحفظة وشروط الوثيقة وإجراءات معالجة المطالبات. كما يتم استخدام الرأي أيضاً لتقييم المدى الذي تؤثر فيه العوامل الخارجية مثل القرارات القضائية والتشريعات الحكومية على التقديرات. ظروف هامة أخرى تؤثر على الإفتراضات الرئيسية الأخرى كالالتغيرات في معدلات الفائدة وحالات التأخير في السداد والتغير في أسعار صرف العملات الأجنبية.

- تحليلاً الحساسية

إن مخصص مطالبات التكافل حساس للإفتراضات الرئيسية الوارد ذكرها أعلاه. لم يكن بالإمكان تحديد مقدار حساسية بعض الإفتراضات مثل التغيرات التشريعية أو الشكوك حول عملية التدبير.

- تطور المطالبات

تحتضر الشركة بإحتياطي قوي فيما يتعلق بنشاط التكافل لديها بفرض الحماية من تطورات المطالبات المستقبلية المختلفة. يتم التأكد من العوامل الغير مؤكدة والمتعلقة بمبلغ وتوقيت دفعات المطالبات في العادة خلال سنة واحدة.

- مخاطر إعادة التكافل

تقوم الشركة لغرض تخفيض مخاطر التعرض إلى خسائر مالية ناجمة عن المطالبات التأمينية الكبيرة ضمن أعمالها الاعتيادية، بالدخول مع أطراف أخرى في عقود إعادة التكافل. 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 جزءاً كبيراً من معاملات إعادة التأمين يتم إنجازها بموجب الاتفاقيات وعقود إعادة التأمين الاختيارية وإعادة تأمين الخسائر الزائدة عن تقديرات الشركة

تقوم الشركة لتنقلي تعرضاً لها لخطر خسائر كبيرة نتيجة العجز عن الوفاء من شركات إعادة التكافل، بتقدير الوضع المالي لشركات إعادة التكافل التي تتعامل معها ورصد ترکيزات مخاطر الائتمان الناجمة من المناطق الجغرافية والأنشطة والسمات الاقتصادية المماثلة لتلك الشركات.

تقوم الشركة بالتعامل مع شركات دولية لإعادة التكافل المواقف عليها من قبل الإدارة والتي تكون مصنفة من قبل وكالات التصنيف العالمية أو وكالات دول مجلس التعاون الخليجي.

إن عقود إعادة التكافل المتوازن عنها لا تعفي الشركة من التزاماتها اتجاه حملة وثائق التكافل وبالتالي فإن الشركة تتبع ملزمة بمبالغ المطالبات المعاد تكافلها والتي لم يتم تعطيلتها من قبل شركات إعادة التكافل.

- مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي تنشأ عن عجز أحد أطراف الأدوات المالية عن الوفاء بمطلوباته بالصورة التي تتسبب في

## ٢٧ . الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

## إطار إدارة رأس المال (تتمة)

## مخاطر الإنتمان (تتمة) -

بالنسبة لجميع فئات الموجودات المالية التي تحتفظ بها الشركة، بخلاف تلك المتعلقة بعقود إعادة التكافل، فإن أقصى حد لعرض الشركة لمخاطر الإنتمان هو القيمة الدفترية حسبما هي مفصح عنها في البيانات المالية في تاريخ المركز المالي. تم إعداد سياسات لتحديد وتفسير مخاطر الإنتمان لدى الشركة، وأيضاً قامت الشركة بتأسيس سياسات وإجراءات معمول بها للتخفيف من التعرض لمخاطر الإنتمان.

## - تحليل أعمار الموجودات المالية

المجموع	يوم	٩٠ - ٦١	يوم	٣٠ يوم	٢٠١٦ ديسمبر ٣١
ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	
١٢٣,٤٢١,٠١٠	٣,٣٠٠,٠٠٠	--	--	١٢٠,١٢١,٠١٠	أرصدة لدى البنوك
٥٥٥,٨٢٤,٧٧٤	٥٥٥,٨٢٤,٧٧٤	--	--	--	موجودات متاحة للبيع
					مطلوب من أطراف ذات علاقة
١٠,٩٦٥,٦٥٢	--	١٠,٩٦٥,٦٥٢	--	--	ـ
١٤٢,٤٩٥,٦٦٦	--	١٤٢,٤٩٥,٦٦٦	--	--	ـ
٤٦,٨٥٦,٨٩٣	٤٦,٨٥٦,٨٩٣	--	--	--	ـ
٨٧٩,٥٦٣,٩٩٥	٦٠٥,٩٨١,٦٦٧	١٥٣,٤٦١,٣١٨	--	١٢٠,١٢١,٠١٠	ـ
					المجموع

المجموع	يوم	٩٠ - ٦١	يوم	٣٠ يوم	٢٠١٥ ديسمبر ٣١
ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	
١٤٧,٤٩٧,٨٩٦	٣,٣٠٠,٠٠٠	--	--	١٤٤,١٩٧,٨٩٦	ـ
٥٠٢,٩٢٦,٤٧٤	٥٠٢,٩٢٦,٤٧٤	--	--	--	ـ
					ـ
٩,٨٧٣,٢٨٨	--	٩,٨٧٣,٢٨٨	--	--	ـ
٩٥,٥١٠,٨٥٨	--	٩٥,٥١٠,٨٥٨	--	--	ـ
٥٤,٦٨٧,٣١٥	٥٤,٦٨٧,٣١٥	--	--	--	ـ
٨١٠,٤٩٥,٨٣١	٥٦٠,٩١٣,٧٨٩	١٠٥,٣٨٤,١٤٦	--	١٤٤,١٩٧,٨٩٦	ـ
					المجموع

## ٢٧. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

## إطار إدارة رأس المال (تتمة)

## - مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر المتمثلة في الصعوبات التي تواجهها الشركة في الحصول على أموال لوفاء بإرتباطاتها المصاحبة لمطلوباتها المالية.

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

## - تاريخ الاستحقاق

يلخص الجدول أدناه تاريخ إستحقاق الموجودات والمطلوبات المالية للشركة إستناداً إلى المطلوبات التعاقدية غير المخصومة المتبقية متضمنة الفائدة المستحقة الدفع والذمم المدينة. بالنسبة لمطلوبات عقود التأمين موجودات إعادة التأمين فإن تاريخ الإستحقاقات يتم تحديدها إستناداً للتقدير الزمني لصافي التدفقات النقدية الخارجية من مطلوبات التأمين المعترف بها. تم إستبعاد الأقساط غير المكتسبة وحصة معيدي التكافل من الأقساط غير المكتسبة من التحليل إذ أنها ليست إلتزامات تعاقدية.

المجموع	١ - ٥ سنوات	حتى سنة واحدة	٢٠١٦ ديسمبر
ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	موجودات مالية
٥٥٥,٨٢٤,٧٧٤	--	٥٥٥,٨٢٤,٧٧٤	موجودات متاحة للبيع
١٠,٩٦٥,٦٥٢	--	١٠,٩٦٥,٦٥٢	مطلوب من أطراف ذات علاقة
١٤٢,٤٩٥,٦٦٦	--	١٤٢,٤٩٥,٦٦٦	تكافل وموجودات أخرى
٤٦,٨٥٦,٨٩٣	--	٤٦,٨٥٦,٨٩٣	موجودات عقود إعادة التكافل
٨١,٧٤٤,٦٩٣	--	٨١,٧٤٤,٦٩٣	مطلوب من حملة الوثائق
١٢٣,٤٢١,٠١٠	--	١٢٣,٤٢١,٠١٠	النقد وشبه النقد
٩٦١,٣٠٨,٦٨٨	--	٩٦١,٣٠٨,٦٨٨	الإجمالي

المجموع	١ - ٥ سنوات	حتى سنة واحدة	٢٠١٦ ديسمبر
ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	مطلوبات مالية
١٥,٢٤٢,١٠٦	--	١٥,٢٤٢,١٠٦	مطلوب لأطراف ذات علاقة
٣١٣,٤٠٠,٩٠٦	--	٣١٣,٤٠٠,٩٠٦	مطلوبات عقود التكافل
١٧٩,٢٤٢,٨٣٣	--	١٧٩,٢٤٢,٨٣٣	تسهيلات مراجحة
٢٠,٥٢٩,٢٠٨	--	٢٠,٥٢٩,٢٠٨	الفائز الموزع
٨١,٧٤٤,٦٩٣	--	٨١,٧٤٤,٦٩٣	مطلوب لحملة الأسهم
٦٧,٧٤٨,٩١٣	--	٦٧,٧٤٨,٩١٣	حسابات تكافل دائنة
٦٧٧,٩٠٨,٦٥٩	--	٦٧٧,٩٠٨,٦٥٩	الإجمالي

## ٢٧ . الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

## إطار إدارة رأس المال (تتمة)

## - مخاطر السيولة (تتمة)

المجموع	١ - ٥ سنوات	حتى سنة واحدة	٢٠١٥ ديسمبر ٣١
ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	موجودات مالية
٥٠٢,٩٢٦,٤٧٤	--	٥٠٢,٩٢٦,٤٧٤	موجودات متاحة للبيع
٩,٨٧٣,٢٨٨	--	٩,٨٧٣,٢٨٨	مطلوب من أطراف ذات علاقة
٩٥,٥١٠,٨٥٨	--	٩٥,٥١٠,٨٥٨	تكافل وموجودات أخرى
٥٤,٦٨٧,٣١٥	--	٥٤,٦٨٧,٣١٥	موجودات عقود إعادة التكافل
٤٣,٨٣٩,٧٨٨	--	٤٣,٨٣٩,٧٨٨	مطلوب من حملة الوثائق
١٤٨,٦٨٠,٥٧٥	--	١٤٨,٦٨٠,٥٧٥	النقد وشبكة النقد
<b>٨٥٥,٥١٨,٢٩٨</b>	<b>--</b>	<b>٨٥٥,٥١٨,٢٩٨</b>	<b>الإجمالي</b>

المجموع	١ - ٥ سنوات	حتى سنة واحدة	٢٠١٥ ديسمبر ٣١
٢٤,٤٧٤,٧١٩	--	٢٤,٤٧٤,٧١٩	مطلوبيات مالية
٢٨٧,٢٧١,٩٢١	--	٢٨٧,٢٧١,٩٢١	مطلوب لأطراف ذات علاقة
١٨٢,٦٣٣,٩٨٣	--	١٨٢,٦٣٣,٩٨٣	مطلوبيات عقود التكافل
١٥,٢٠١,٩٨٠	--	١٥,٢٠١,٩٨٠	تسهيلات مرابحة
٤٣,٨٣٩,٧٨٨	--	٤٣,٨٣٩,٧٨٨	الفائض الموزع
٤٧,٠٧٩,٣٧٦	--	٤٧,٠٧٩,٣٧٦	مطلوب لحملة الأسهم
<b>٦٠٠,٥٠١,٧٦٧</b>	<b>--</b>	<b>٦٠٠,٥٠١,٧٦٧</b>	<b>حسابات تكافل دائنة</b>
			<b>الإجمالي</b>

## - 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 متعددة والرصد المستمر للتطورات في أسواق الأسهم والسندات العالمية والمحلية. بالإضافة إلى ذلك تقوم الشركة بالرصد النشط للعوامل الرئيسية التي تؤثر على تحركات أسواق الأسهم والسندات، متضمناً إجراء تحليل للأداء التشغيلي والمالي للشركات المستثمر فيها.

## (١) مخاطر العملات

تتمثل مخاطر العملات في المخاطر الناتجة عن تقلب القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية بسبب التغيرات في معدلات صرف العملات الأجنبية، الريال القطري مربوط بصورة فعالة بالدولار الأمريكي وبالتالي فإن مخاطر العملات تحدث فقط فيما يتعلق بالعملات الأخرى بخلاف الريال القطري. إن تعرض الشركة لمخاطر العملات الأجنبية هو محدود لأن معظم العمليات تتم بالريال القطري أو بالدولار الأمريكي.

## (ب) مخاطر معدلات الربح

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

**٢٧. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)**

**إطار إدارة رأس المال (تتمة)**

**مخاطر أسعار الأسهم**

تتعرض الشركة لمخاطر أسعار الأسهم الناتجة من الإستثمارات في الأسهم. تحفظ الشركة بـاستثمارات الأسهم لأغراض إستراتيجية بدلاً من التداول. لا تقوم بالتداول المتكرر على هذه الإستثمارات.

**تحليل حساسية أسعار الأسهم**

إذا تغير سعر السهم أعلى / أقل بنسبة ٥٪ لم يتأثر ربح السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ، حيث أن إستثمارات الأسهم تم تصنيفها على أنها متاحة للبيع مع التخلص من أي إنخفاض للقيمة فسوف يزيد / ينقص الدخل الشامل الآخر للسنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ بمبلغ ٢٤٤,٥٧٨ ريال قطري (٢٠١٥: زيادة / نقصان بمبلغ ١,٠٠٣,٠٩٥ ريال قطري) نتيجة للتغيرات في القيمة العادلة للأسهم المتاحة للبيع.

**٢٨. الموافقة على البيانات المالية**

تمت الموافقة على البيانات المالية بقرار مجلس الإدارة وتم الموافقة على إصدارها بتاريخ ١٦ فبراير ٢٠١٧.